

**LA TUTELA DELL'ASSICURATO
TRA LEGGE E PROVVEDIMENTI
AMMINISTRATIVI**

ALTROCONSUMO 25 settembre 2018

Relatore: avv. Alberto Panigada

NORME COMUNI

Gli obblighi informativi

Art. 120: obbligo di valutazione di adeguatezza a carico dell'intermediario

Art. 182: obbligo di correttezza e conformità dell'informazione rispetto al contratto e alla nota informativa a carico di imprese e intermediari

Art. 183: Regole di comportamento

- Diligenza, correttezza e trasparenza
- Acquisizione informazioni necessarie a valutare esigenze assicurative
- Evitare conflitti interesse

- Gestione sana e prudente per salvaguardare contraenti e assicurati

Regolamento 5/2006 Ivass

- Obbligo di proporre contratti nell'interesse dei clienti (art. 48)
- Obbligo di valutazione di adeguatezza in relazione alle esigenze assicurative e alla propensione al rischio del contraente (art. 52)
- Obbligo di stipula di polizza assicurativa per agenti e mediatori (artt. 11 , 15, ma anche 110 e 112 codice assicurazioni)

Art. 115: fondo di garanzia solo per i mediatori presso Consap per danni non coperti dalla polizza

Art. 185: nota informativa (coperture, esclusioni, limitazioni, rivalsa, obblighi in corso di contratto e in caso di sinistro, prescrizione, reclami)

Regolamento 35/2010 Ivass: requisiti specifici della nota informativa dei diversi prodotti

Reclami e informazioni

Regolamento 35/2010

- art. 35 polizze danni, obbligo di risposta entro 20 giorni in merito al rapporto assicurativo e alle modalità di calcolo delle prestazioni erogate

Regolamento 24/2008

- art. 4 procedura presentazione reclami (ufficio reclami impresa, 45 gg per risposta; in materia di intermediazione finanziaria Consob, in materia di pensioni Covip)

- art. 6 avvio istruttoria entro 45 gg, eventuale richiesta documenti dalle controparti da dare entro 30 gg, esito gestione reclamo entro 90 gg (in caso di elusione obbligo a contrarre termini dimezzati)
- art. 10 bis e seguenti modalità di gestione dei reclami degli intermediari

POLIZZE DANNI

Art. 1901 c.c. e art. 2952 c.c.: pagamento del premio e la relativa prescrizione

Art. 2952 c.c.: prescrizione dei diritti

Artt. 1896, 1897, 1898 c.c.: cessazione del rischio e variazione del rischio; l'alienazione della cosa assicurata

Art. 1899 c.c.: durata massima e recesso

Polizze auto (RC e altro)

Sentenza Corte Giustizia Europea C-80/17 del 4.9.18: obbligatorietà Rc per auto stazionata esclusivamente in area privata

Art. 132 codice assicurazioni (come modificato dalla legge concorrenza 124/17): obbligo a contrarre

Art. 132 ter e Regolamento 37/18 Ivass: sconti scatola nera

Art. 134; Regolamento 71/18 e
Regolamento 72/18 Ivass: attestazione
stato rischio e classi di merito (casistica)

Artt. 146 codice assicurazioni: accesso atti
e sinistri fantasma

Art. 135 e seguenti: procedure indennizzo
e danno biologico

Comunicazione Ivass 15.12.2016: obbligo
motivazione motivata diniego
risarcimento

Art. 1908 c.c.: riparazione antieconomica

Cass. 14535/13: rimborso quota iva per riparazione

www.ania.it (riquadro grigio in basso a dx);
ww.conciliazioneaniaconsumatori.it:
procedura di conciliazione ANIA (solo Rcauto, senza assistenza del professionista, limite 15.000)

Art. 150 bis: furto e incendio: certificato chiusa inchiesta

Altri rami danni

Art. 1899 c.c.: durata quinquennale

Regolamento 35/10 Ivass art. 47: infortuni e malattia, divieto cessazione copertura al raggiungimento di limiti massimi età; malattia: divieto di recesso in caso di sinistro

AGCM valutazione vessatorietà (ad esempio provvedimento 26661/17 su vessatorietà clausole intrasmissibilità indennizzo a eredi per polizze infortuni)

POLIZZE VITA

Art. 176: revocabilità

Art. 177: recesso

Art. 178: rendimento: inversione onere
prova

Art. 2952 c.c.: prescrizione: 10 anni

POLIZZE COLLEGATE A MUTUI E PRESTITI

Art. 183: obblighi informativi

Art. 28 d.l. 1/12 comma 3 bis: obbligo indicazione provvigione

Art. 28 d.l. 1/12 (convertito in l. 27/12 e modificato dalla legge concorrenza 124/17): possibilità recesso/sostituzione polizza: obbligo restituzione premio

Art. 22, comma 15 quater e seguenti del d.l. 179/12: estinzione anticipata, rimborso e portabilità