

# Informativa precontrattuale e adeguatezza dell'offerta rami danni

*Le disposizioni del regolamento ISVAP e la prova dell'esistenza di un valido consenso informato  
Un pericolo da evitare: indicare al cliente il suo "protection gap"*

Il comma 3 dell'art. 185 del c.d.a. stabilisce che **"l'ISVAP disciplina, con regolamento, il contenuto e lo schema della nota informativa in modo tale che siano previste, oltre alle indicazioni relative all'impresa, le informazioni sul contratto con particolare riguardo alle garanzie e alle obbligazioni assunte dall'impresa, alle nullità, alle decadenze, alle esclusioni e alle limitazioni della garanzia e alle rivalse, ai diritti ed agli obblighi in corso di contratto e in caso di sinistro, alla legge applicabile ed ai termini di prescrizione dei diritti, alla procedura da seguire in caso di reclamo e all'organismo o all'autorità eventualmente competente"**.

Il precedente comma 2, invece, stabilisce che **"La nota informativa contiene le informazioni, diverse da quelle pubblicitarie, che sono necessarie, a seconda delle caratteristiche dei prodotti e dell'impresa di assicurazione, affinché il contraente e l'assicurato possano pervenire a un fondato giudizio sui diritti e gli obblighi contrattuali e, ove opportuno, sulla situazione patrimoniale dell'impresa"**.

Una lettura frettolosa del regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006 – eseguita cioè quando faceva premio su tutto apprendere cosa e come fare per l'iscrizione al Registro degli intermediari – potrebbe far ritenere che, il citato art. 185 c.d.a. trovi applicazione a mezzo del regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006.

Ma sarebbe una conclusione sbagliata, favorita anche dal titolo del regolamento (**"Disciplina dell'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa, di cui al titolo IX (intermediari di**

**assicurazione e riassicurazione) e di cui all'articolo 183 (regole di comportamento) del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209– Codice delle assicurazioni private"**), risultando facile equivocare tra art. 183 e art. 185 c.d.a..

Gli operatori devono quindi aspettarsi un altro regolamento da parte dell'Authority (ma, per inciso, c'è qualcuno che sa quanti altri regolamenti l'ISVAP dovrà emettere ancora?) per conoscere come dovrà essere formulata la nota informativa rami danni. In particolare, per il rilievo che ha per gli intermediari, quali saranno le informazioni da fornire **"affinché il contraente e l'assicurato possano pervenire a un fondato giudizio sui diritti e sugli obblighi contrattuali"**.

Si ricorderà che nello schema di regolamento posto in pubblica consultazione, non vi era alcuna distinzione tra informativa precontrattuale vita e danni e che lo stesso poteva dirsi riguardo alle disposizioni sull'adeguatezza dell'offerta assicurativa. L'Authority ha invece ritenuto di cogliere le osservazioni da più parti pervenute, anche se queste non avevano il pregio di indicare soluzioni concrete.

**Il tema trattato in questo articolo è di suo interesse?**

# ASSINEWS

**è la rivista che ogni mese la informerà su questo e tanti altri temi di tecnica, giurisprudenza ed attualità assicurativa.**

**SI ABBONI ORA!**

**➔ via web sul sito [www.assinews.it](http://www.assinews.it)**

compilare il modulo alla pagina

<http://www.assinews.it/rivista/abbonamento.html>

**➔ via fax al numero 0434.20645**

compilare il seguente modulo - pagamento a ricevimento fattura



**Abbonamento annuale alla rivista cartacea**

- Compagnie, Banche **150,00 euro**
- Agenti, Broker, altri **110,00 euro**



**Abbonamento annuale alla rivista + annualità 2005 su CD (volume unico)**

- Compagnie, Banche **180,00 euro**
- Agenti, Broker, altri **140,00 euro**

Società/Nome .....

All'attenzione di .....

Via .....

CAP ..... Città ..... Prov. ....

Part. IVA/C.F. ....

Tel. .... Fax ..... e-mail .....

**PRIVACY** Ai sensi dell'art. 13, D.Lgs. 30 giugno 2003, n.196 *codice in materia di protezione dei dati personali* i dati personali da Lei forniti saranno oggetto di trattamento nel rispetto delle disposizioni sopra richiamate. I dati verranno trattati per: esigenze amministrativo-contabili relative alla fornitura del servizio/prodotto da Lei acquistato; inviare materiale promozionale su prodotti e/o servizi analoghi di Assinform Srl; fini statistici. Il trattamento potrà effettuarsi con o senza l'ausilio di mezzi elettronici. Non è necessario richiedere il consenso al trattamento dei dati personali comuni inerenti gli obblighi contabili e fiscali in quanto imposto da obblighi di legge, mentre negli altri casi è facoltativo. Il rifiuto può tuttavia generare difficoltà ad onorare gli impegni. Le è riconosciuto l'esercizio dei diritti di cui all'art.7 legge n.196/03, in particolare può richiedere in ogni momento la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano e può chiederne la rettifica o l'immediata cancellazione. Può inoltre opporsi al trattamento, in tutto o in parte rispetto agli scopi sopra citati. Titolare e responsabile del trattamento dei dati è Assinform Srl. Per ogni comunicazione Lei può contattare Assinform Srl: via posta: Assinform Srl, Viale Dante, 12 33170 Pordenone; via fax: 0434.20645; via mail: [info@assinews.it](mailto:info@assinews.it)

**Assinform Srl - Viale Dante, 12 - 33170 Pordenone - Tel 0434.26136 - fax 0434.20645 - [info@assinews.it](mailto:info@assinews.it)**