

Breve analisi critica di “futuro amico 2000”

Punti deboli e punti di forza della MR Abitazioni di MPS Assicurazioni, la compagnia di bancassurance danni più dinamica del mercato

di Mario Dal Cin

Quando si analizza un prodotto di bancassurance si deve necessariamente porre particolare attenzione alla comprensibilità o, meglio, alla conoscibilità delle clausole. Infatti, il prodotto deve essere coerente con le caratteristiche degli incaricati della distribuzione, gli sportellisti, dai quali non si può pretendere la medesima capacità e competenza della distribuzione professionale.

La semplicità della struttura contrattuale (tale è l'insieme delle condizioni di assicurazione) è un obiettivo tutt'altro che facile da conseguire. Esso inoltre presuppone l'accettazione, da parte dell'assicuratore, dell'equivalenza “semplicità” = “esclusioni ridotte al minimo” e, prima ancora, l'adozione di procedure e criteri di tariffazione estremamente semplificati.

Considerato il genere ed i modi della distribuzione, infatti, sarebbe assurdo adottare criteri di assunzione che presuppongono un'ispezione del rischio.

Con queste succinte premesse, procediamo all'esame critico delle condizioni della multirischi abitazioni di Montepaschi Danni.

Le norme che regolano il contratto in generale

Il prodotto in esame si compone di quattro sezioni:

- incendio, nella tradizionale forma “rischi nominati”;
- responsabilità civile;
- furto e rapina;
- infortuni.

Salvo per quanto disposto nelle singole sezioni, il contratto è regolato da una normativa che assai poco si discosta da quella standard. Ad esempio, sono pienamente operanti le prescrizioni degli artt. 1892, 1893 e 1894 in tema di dichiarazioni inesatte o reticenti, e dell'art. 1898 c.c. quanto agli aggravamenti di rischio.

La clausola di buona fede. È peraltro presente nella sola sezione incendio una clausola “buona fede”, che deroga in parte al citato art. 1898, escluse comunque le dichiarazioni precontrattuali.

Tuttavia non è affatto chiaro se incomba su MPS Danni provare che la mancata comunicazione dell'aggravamento è imputabile a colpa grave o semplice del contraente o dell'assicurato, oppure se gravi su quest'ultimo l'onere di dimostrare la propria buona fede.

L'inizio non è dunque buono, ma proseguiamo con l'esame delle condizioni c.d. “generalissime”.

Il pagamento del premio. L'art. 3 stabilisce che il pagamento del premio avviene “per il tramite della Banca”. Si intuisce che questa altra non è se non Monte dei Paschi di Siena, se non altro perché il medesimo articolo precisa che è appunto la banca a consegnare la polizza al contraente.

La prova del pagamento delle rate di premio successive alla prima è data dal relativo addebito in conto corrente bancario e per questa ragione, così stabilisce l'art. 3, la compagnia non rilascia la relativa quietanza.

La sorpresa, e quale sorpresa!, si ha proseguendo nella lettura dell'art. 3, là dove è stabilito che: “*In mancanza di addebito del premio sul conto corrente del Contraente, l'assicurazione resta sospesa fino alle ore 24.00 del giorno di addebito sul conto corrente del Contraente (...)*”.

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

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

Assinform Srl - Viale Dante, 12 - 33170 Pordenone - Tel 0434.26136 - fax 0434.20645 - info@assinews.it