

ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

Gentile Cliente,

la normativa prevede l'obbligo indifferenziato di offrire contratti adeguati alle esigenze assicurative del contraente: l'art. 9 del regolamento ISVAP 34/2010 impone che, prima che il contraente sia vincolato da un contratto di assicurazione a distanza, le imprese acquisiscano dal contraente ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza del contratto offerto in relazione alle esigenze assicurative di quest'ultimo nonché, in relazione alla tipologia del contratto, alla propensione al rischio del contraente medesimo.

Il criterio di primaria importanza è capire quale obiettivo ci si propone di raggiungere attraverso la stipulazione del contratto, vale a dire chiarire **quale sia l'esigenza** per cui il cliente avverte la necessità di assicurarsi. È un'informazione che dovrebbe essere sempre raccolta e che permette di offrire un prodotto che corrisponde agli obiettivi dichiarati dal contraente.

Di seguito, esemplifichiamo alcune delle valutazioni di primaria importanza che il cliente dovrebbe effettuare per raggiungere la consapevolezza di stipulare un contratto realmente "adeguato" alle proprie esigenze di copertura assicurativa.

Occorre in primo luogo appurare se le esigenze di stipulare la copertura assicurativa riguardano:

- la protezione del proprio patrimonio (anche in ottemperanza a norme di legge) derivante da richieste di risarcimento per danni cagionati a terzi;
- la protezione dei propri beni per il rischio incendio/eventi naturali, furto/scippo o rapina;
- la protezione della propria persona e/o dei familiari in caso di infortunio/malattia;
- la richiesta di assistenza in determinate situazione di bisogno;
- la possibilità di usufruire di patrocinio legale in caso di chiamata in giudizio;

Valutata la necessità che si intende soddisfare con la stipula del contratto assicurativo, il contraente dovrebbe verificare l'eventuale presenza di coperture analoghe, relative al medesimo rischio, affinché nello stipulando contratto si tenga conto delle varie polizze assicurative già sottoscritte.

Nel caso in cui il contratto venga stipulato per ottemperare ad un obbligo di legge, ad esempio, il contraente deve inoltre verificare che il soggetto che ha l'obbligo di assicurarsi sia in regola con le previsioni normative e che il contratto sia in linea con le esigenze dichiarate.

Di seguito, riportiamo alcune Linee guida generali che il contraente deve valutare al fine di verificare se l'offerta assicurativa possa essere considerata adeguata alle proprie esigenze:

1. focalizzare l'obiettivo e individuare l'evento, futuro e incerto, il cui possibile accadimento costituisce il rischio che il contraente intende trasferire all'assicuratore;
2. il contratto offerto deve essere coerente con gli obiettivi che il contraente si propone di ottenere mediante la sua sottoscrizione
3. nel valutare l'adeguatezza del contratto offerto deve essere considerata l'eventuale coesistenza di contratti analoghi.
4. in presenza di assicurazioni obbligatorie, il contratto offerto deve essere adeguato alla effettiva ottemperanza alla norma e alle esigenze dichiarate, in relazione alle quali appare necessario acquisire anche informazioni sulle caratteristiche personali e non del contraente stesso;
5. la tipologia di prestazione prevista dal contratto deve essere in linea con le esigenze e le aspettative dichiarate. Eventuali limitazioni ed esclusioni della garanzia assicurativa, diritti di rivalsa dell'assicuratore, periodi massimi di erogazione delle prestazioni, decorrenza e durata della garanzia, franchigie, scoperti e massimali devono essere conosciuti e valutati;

Compagnia Assicuratrice Linear S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: via Larga, 8 - 40138 Bologna (Italia) - tel. +39 051 6378111
Capitale sociale i.v. Euro 19.300.000,00 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P. IVA 04260280377 - R.E.A. 362005
Società unipersonale soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00122 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

6. il contratto deve avere una durata in linea con le esigenze e con quanto richiesto;
7. franchigie e scoperti devono corrispondere ai propri obiettivi di protezione. In particolare, franchigie e scoperti devono essere valutati perché potrebbero determinare l'inadeguatezza della copertura;
8. occorre commisurare la copertura assicurativa in modo che soddisfi nella maniera più efficace la necessità di sicurezza e protezione con riguardo anche alle proprie disponibilità economiche;

Al termine della verifica della ricorrenza di questi elementi e alla conseguente valutazione degli stessi, si può considerare concluso il processo di acquisizione delle motivazioni e delle esigenze del contraente alla stipula del contratto di assicurazione.

Durante l'intervista per la creazione del preventivo personalizzato, Linear prende in considerazione gli specifici fattori di rischio legati agli elementi che concorrono alla determinazione del premio, che sono calibrati sulle esigenze di copertura assicurativa esplicitate dal cliente e strettamente legati alla sua personale situazione. Pertanto, La invitiamo a considerare attentamente il preventivo di assicurazione e valutare se le garanzie proposte sono adeguate alla Sue esigenze di copertura assicurativa.

Il processo di valutazione dell'adeguatezza del contratto da parte dell'impresa deve prevedere anche la possibilità che il contraente si rifiuti di fornire le informazioni richieste. Una corrispondente dichiarazione in tal senso, comporterà che Linear, in caso di omissione delle risposte segnalate come necessarie per la creazione del preventivo, rileverà l'impossibilità di terminare l'intervista: il cliente verrà quindi informato di tale circostanza che porterà alla mancata formulazione dell'offerta.

Invece, nel caso in cui l'intervista si concluda positivamente, Linear disporrà di tutte le informazioni necessarie atte a proporre al cliente un contratto adeguato alle Sue esigenze.

(09/2010)

Compagnia Assicuratrice Linear S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: via Larga, 8 - 40138 Bologna (Italia) - tel. +39 051 6378111
Capitale sociale i.v. Euro 19.300.000,00 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P. IVA 04260280377 - R.E.A. 362005
Società unipersonale soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00122 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046