

Adeguatezza del contratto

Gentile Cliente,

la normativa vigente prevede l'obbligo indifferenziato di offrire contratti assicurativi che siano adeguati alle effettive esigenze assicurative degli Assicurati/Contraenti.

L'articolo 9 del regolamento ISVAP 34/2009 stabilisce infatti che, prima che il Contraente sia vincolato da un contratto di assicurazione a distanza "Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia" acquisisca dallo stesso ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza del contratto offerto in relazione alle esigenze assicurative dell'Assicurato/Contraente o, ad esempio, in relazione alla tipologia del contratto. È di capitale importanza quindi capire quale obiettivo ci si propone di raggiungere attraverso la stipula del contratto, quindi chiarire quale sia l'esigenza per cui il cliente avverte la necessità di assicurarsi. È un'informazione che permette di offrire un prodotto che corrisponde agli obiettivi dichiarati dal Cliente.

Elenchiamo di seguito alcune importanti valutazioni che il cliente dovrebbe fare per avere consapevolezza di stipulare un contratto realmente "adeguato" alle proprie esigenze di copertura/protezione assicurativa.

In primo luogo occorre 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 causati 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;
- 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 nel contratto che si sta per sottoscrivere, si tenga conto di altre polizze assicurative già sottoscritte.

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

Riportiamo di seguito alcuni punti che il contraente deve valutare al fine di verificare se l'offerta assicurativa esaminata può essere considerata adeguata alle proprie esigenze:

- (i) focalizzarsi sull'obiettivo e individuare l'evento, futuro e incerto, il cui possibile accadere costituisce il rischio che il contraente intende trasferire all'assicuratore;
- (ii) il contratto offerto deve essere coerente con gli obiettivi che il contraente si propone di ottenere mediante la sua sottoscrizione;
- (iii) nel valutare l'adeguatezza del contratto offerto deve essere considerata l'eventuale coesistenza di contratti analoghi.
- (iv) 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;
- (v) 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;
- (vi) il contratto deve avere una durata in linea con le esigenze e con quanto richiesto;
- (vii) 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;
- (viii) occorre proporzionare 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 la raccolta delle informazioni o dell'intervista per la creazione del preventivo personalizzato, Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia 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 alle 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 Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia, in caso di omissione delle risposte segnalate come necessarie per la creazione del preventivo, rileverà l'impossibilità di terminare la raccolta delle informazioni o l'intervista: il cliente verrà quindi informato di tale circostanza che porterà alla mancata formulazione dell'offerta.

Invece, nel caso in cui la raccolta delle informazioni o l'intervista si concluda positivamente, Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia disporrà di tutte le informazioni necessarie atte a proporre al cliente un contratto adeguato alle Sue esigenze, ed il premio calcolato da Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia in base alle informazioni fornite dal cliente e la proposta/polizza risulterà pertanto adeguata alle esigenze assicurative ai sensi dell'art 9 del Reg ISVAP 34/2010.