

- [Polizze vita legate a mutui o crediti al consumo: l'ISVAP disciplina i requisiti minimi - Versione Italiana](#)
- [Life-insurance policies bound to consumer credits: ISVAP provides for minimum T&C - English Version](#)

Polizze vita legate a mutui o crediti al consumo: l'ISVAP disciplina i requisiti minimi

Col Regolamento n. 40 del 3 maggio 2012, che entrerà in vigore il 1 luglio 2012, l'ISVAP ha tutelato il diritto di scelta della polizza vita più conveniente da parte del consumatore contraente contratto di mutuo immobiliare o di credito al consumo condizionato dalla sottoscrizione di tale polizza.

Dal 1 luglio 2012, ai fini dell'erogazione di un mutuo o credito al consumo condizionato dalla stipulazione di una polizza sulla vita, banche ed intermediari finanziari saranno infatti obbligati a sottoporre al cliente almeno due preventivi di due differenti gruppi assicurativi non riconducibili alle banche ed intermediari stessi nonché a riconoscere il diritto del cliente di scegliere direttamente sul mercato una diversa e più conveniente polizza vita.

Il Regolamento definisce i contenuti minimi della polizza vita connessa all'erogazione del mutuo immobiliare o del credito al consumo, al fine di consentire ed agevolare il confronto da parte del cliente dei vari preventivi sottopostigli dalla banca o dall'intermediario (minimo due) e, eventualmente, dalle compagnie di assicurazione individuate direttamente sul mercato.

Il cliente avrà infatti diritto ad un termine di almeno 10 giorni lavorativi dalla consegna dei preventivi sottopostigli dalla banca o dall'intermediario per individuare direttamente sul mercato una polizza vita dai medesimi contenuti minimi, ma più adeguata e vantaggiosa di quelle sottopostegli.

A tal fine, le compagnie di assicurazione dovranno attivare gratuitamente sui propri siti internet un servizio on-line per la formulazione ed il rilascio del proprio preventivo personalizzato al cliente che ne faccia richiesta, nonché comunicare all'ISVAP, non appena disposta la commercializzazione della polizza vita in questione, la denominazione commerciale della stessa polizza e l'URL del proprio sito internet contenente le informazioni contrattuali sulla polizza e il servizio on-line di

rilascio di preventivo personalizzato.

Entro poco più di un mese (1 luglio 2012), infatti:

- **le compagnie assicurative** che commercializzano le polizze vita in questione dovranno predisporre e distribuire, anche a banche ed intermediari finanziari operanti nel settore dei mutui e crediti al consumo, le nuove polizze vita rispondenti ai contenuti minimi prescritti dal Regolamento nonché provvedere alla sopra citata comunicazione all'ISVAP (per la creazione da parte delle compagnie dei preventivi on-line sui rispettivi siti il termine è fissato al 1 settembre 2012);
- **ogni banca ed intermediario finanziario** dovrà aver in piedi accordi con almeno due diversi gruppi assicurativi ai fini della commercializzazione di dette nuove polizze vita e garantire la consegna alla propria clientela dei preventivi, delle polizze e della relativa documentazione prescritta dal Regolamento.

Per ulteriori informazioni contattare:

Laura Opilio

Partner

CMS Adonnino Ascoli & Cavasola Scamoni

E laura.opilio@cms-aacs.com

Valerio Biondi

Counsel

CMS Adonnino Ascoli & Cavasola Scamoni

E valerio.biondi@cms-aacs.com

Life-insurance policies bound to consumer credits: ISVAP provides for minimum T&C

By Regulation n. 40 dated 3rd of May 2012, which will come into force on the 1st of July 2012, ISVAP (the Italian Regulator) has granted the customer the right of choice between different life-insurance policies covering the consumer credit risk.

From the 1st of July 2012, before issuing a mortgage or a different consumer credit contract to be granted by a life-insurance policy, banks and other financial intermediaries shall provide the client with at least two quotations of two different insurance groups (which shall not be ascribable to the same banks or intermediaries) and shall recognize and accept the consumer's right of choosing directly on the market a different and more convenient life-insurance policy.

Regulation n. 40 defines the minimum required contents of the life-insurance policy linked to consumer credits, in order to allow and facilitate as much as possible the client's comparison between the quotations (at least two) submitted by the bank or the intermediary and, possibly, those directly presented by the insurance companies on the market.

In addition, upon the receipt of the bank's or the intermediary's quotations, the client shall be granted a minimum period of 10 working days, to directly identify on the market a different and possibly more convenient life-insurance policy with the same minimum terms and conditions set forth by the Regulation.

To such aim, insurance companies shall activate on their websites a free on-line service for the calculation and the issuing of customized quotations upon the client's demand, and, as of the marketing of the life-insurance policy is set, they shall provide ISVAP with such policy specific name and the URL of their website containing the contractual information on the policy and the on-line service for the customized quotations.

By Regulation n. 40, clearly ISVAP has tried to align the discipline of such insurance products to the rapid development of the credit consumer market determining, however, a significant impact on the insurance companies, banks and financial intermediaries, which are now obliged to reorganize their life insurance policies marketing within a very short period of time.

In just above one month time (from the 1st of July 2012), in fact:

- **insurance companies** which market such products shall re-draft, make available and distribute, also to banks and financial intermediaries, their life insurance policies in compliance with the minimum requirements set forth by the Regulation, and notify ISVAP with the aforementioned details (as far as the activation of the on-line quotations service is concerned, insurance companies shall be granted a longer period of time -the 1st of September 2012);

- **each bank and financial intermediary** shall have in place at least two agreements with two different insurance groups marketing life policies linked to mortgages and consumer credit contracts, and provide customers with quotations, life insurance policies and relevant documentation in compliance with the Regulation.

For further information please contact:

Laura Opilio

Partner

CMS Adonnino Ascoli & Cavasola Scamoni

E laura.opilio@cms-aacs.com

Valerio Biondi

Counsel

CMS Adonnino Ascoli & Cavasola Scamoni

E valerio.biondi@cms-aacs.com

The views and opinions expressed in CMS Adonnino Ascoli & Cavasola Scamoni's Newsletter are meant to stimulate thought and discussion. They relate to circumstances prevailing at the date of its original publication and may not have been updated to reflect subsequent developments. CMS Adonnino Ascoli & Cavasola Scamoni's Newsletter does not intend to constitute legal or professional advice. CMS Adonnino Ascoli & Cavasola Scamoni's Newsletter is CMS property.

CMS Adonnino Ascoli & Cavasola Scamoni è membro di CMS, organizzazione internazionale di studi legali e tributari indipendenti. Gli studi di CMS sono: CMS Adonnino Ascoli & Cavasola Scamoni (Italia); CMS Albiñana & Suárez de Lezo (Spagna); CMS Bureau Francis Lefebvre (Francia); CMS Cameron McKenna LLP (Regno Unito); CMS DeBacker (Belgio); CMS Derks Star Busmann (Paesi Bassi); CMS Hasche Sigle (Germania); CMS von Erlach Henrici(Svizzera); CMS Reich-Rohrwig Hainz (Austria); CMS Rui Pena & Arnaut (Portugal).

Uffici di CMS ed associati CMS nel mondo: Amsterdam, Berlino, Bruxelles, Lisbona, Londra, Madrid, Parigi, Roma, Vienna, Zurigo, Aberdeen, Algeri, Anversa, Arnhem, Beijing, Belgrado, Bratislava, Bristol, Bucarest, Budapest, Buenos Aires, Casablanca, Colonia, Dresda, Düsseldorf, Edimburgo, Francoforte, Amburgo, Kyiv, Lipsia, Lubiana, Lione, Marbella, Milano, Montevideo, Mosca, Monaco, Praga, San Paolo, Sarajevo, Siviglia, Shanghai, Sofia, Strasburgo, Stoccarda, Tirana, Utrecht, Varsavia e Zagabria.

www.cms-aacs.com

www.cmslegal.com