



C/M/S/ Adonnino Ascoli & Cavasola Scamoni

- [Novità in materia di assicurazione ed intermediazione assicurativa col "D.L. Crescita 2.0" - Versione Italiana](#)
- [Insurance and Insurance Mediation Partial Reform: the Legislative Decree "Growth 2.0"- English Version](#)

Novità in materia di assicurazione ed intermediazione assicurativa col "D.L. Crescita 2.0"

Col **D.L. 18 ottobre 2012, n. 179**, circa "**Ulteriori disposizioni urgenti per la crescita del Paese**" ("D.L. Crescita 2.0"), convertito dalla **L. 17 dicembre 2012, n. 221**, sono state introdotte, tra l'altro, le seguenti novità in materia assicurativa, aventi efficacia dal 19 dicembre 2012.

A) Misure per l'individuazione ed il contrasto delle frodi assicurative nel settore r.c. auto (art. 21)

Dall'1 gennaio 2013, l'IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - è succeduto in tutti i poteri, funzioni e competenze dell'ISVAP.

Col D.L. Sviluppo 2.0, sono state inoltre conferite all'IVASS le seguenti funzioni e poteri per la prevenzione delle frodi nel settore dell'assicurazione r.c. auto:

- analizzare, elaborare e valutare le informazioni desunte dall'archivio informatico integrato (da costituirsi), nonché le informazioni e la documentazione ricevute dalle imprese di assicurazione e dagli intermediari di assicurazione, al fine di individuare i casi di sospetta frode e di stabilire un meccanismo di allerta preventiva contro le frodi;
- richiedere informazioni e documentazione alle imprese di assicurazione e agli intermediari di assicurazione, anche con riferimento alle iniziative assunte ai fini di prevenzione e contrasto del fenomeno delle frodi assicurative, per individuare fenomeni fraudolenti ed acquisire informazioni sull'attività di contrasto attuate contro le frodi;
- segnalare alle imprese di assicurazione e all'Autorità Giudiziaria preposta i profili di anomalia riscontrati a seguito dell'attività di analisi, di elaborazione dei dati e correlazione dell'archivio informatico integrato, invitandole a fornire

informazioni in ordine alle indagini avviate al riguardo, ai relativi risultati ed alle querele eventualmente presentate;

- fornire collaborazione alle imprese di assicurazione, alle forze di polizia e all'Autorità giudiziaria ai fini dell'esercizio dell'azione penale per il contrasto delle frodi assicurative;
- promuovere ogni altra iniziativa, nell'ambito delle proprie competenze, per la prevenzione e il contrasto delle frodi nel settore assicurativo;
- elaborare una relazione annuale sull'attività svolta a fini di prevenzione e contrasto delle frodi e formulare criteri e modalità per la valutazione delle imprese con riferimento all'attività di contrasto alle frodi, rendendo pubblici i risultati delle valutazioni effettuate.

B) Misure a favore della concorrenza e della tutela del consumatore nel mercato assicurativo (art. 22)

- diritto degli intermediari di primo livello (agenti, broker, banche, Sim, intermediari finanziari e Poste italiane – Divisione Banco Posta) di collaborare tra loro liberamente, con obbligo di informativa al cliente circa l'impiego di tale modalità distributiva (a decorrere dal 1 gennaio 2013 sono nulle le clausole tra mandatario e impresa di assicurazione incompatibili con la predetta libertà di collaborazione; la norma si applica alla distribuzione di prodotti di tutti i rami; l'IVASS può adottare disposizioni attuative di detta disposizione del D.L. Crescita 2.0, tuttavia non necessarie ai fini dell'efficacia della norma);
- diritto degli agenti di assicurazione iscritti nel RUI (Sezione A) di collocare e promuovere contratti di finanziamento su mandato diretto di banche e di intermediari finanziari, senza necessità di ulteriori obblighi di iscrizione in altri albi o elenchi;
- prescrizione di 10 anni (precedentemente: 2 anni) dei diritti derivanti dai contratti di assicurazione nei rami vita (salvo il diritto al pagamento delle rate dei relativi premi, il cui termine prescrizione resta fermo in 1 anno decorrente dalle singole scadenze; per i diritti derivanti dai contratti nei rami danni e nella riassicurazione resta fermo il termine di prescrizione di 2 anni);
- divieto di patti di tacito rinnovo per i contratti di assicurazione r.c. auto;
- durata massima di 1 anno dei medesimi contratti, più frazione su eventuale richiesta dell'assicurato, con automatica cessazione alla scadenza;
- obbligo di preavviso di scadenza a carico dell'impresa per i contratti di assicurazione r.c. auto, da eseguirsi almeno 30 giorni prima della scadenza del contratto, con obbligo di mantenere operante la garanzia nei 15 giorni successivi alla scadenza e fino all'effetto della nuova polizza (le norme si applicano immediatamente per i nuovi contratti, mentre con decorrenza dal 1 gennaio 2013 per i contratti con clausola di tacito rinnovo stipulati antecedentemente all'entrata in vigore del D.L. Crescita 2.0);
- definizione di contratto base r.c. auto, con clausole predefinite, che le imprese devono offrire al consumatore, anche via internet, ferma la libera determinazione del prezzo (regolamenti attuativi del Ministero dello Sviluppo Economico necessari);
- predisposizione di aree di consultazione accessibili ai contraenti via internet, con facoltà per l'impresa di consentire anche le funzioni di rinnovo contrattuale ed il pagamento premi via internet (le disposizioni si applicano a tutti i rami; regolamento attuativo dell'IVASS necessario);
- impiego della piattaforma di interfaccia comune tra le imprese, per la gestione e conclusione dei contratti assicurativi, limitato alle attività di informazione e preventivazione delle polizze dei rami danni (con esclusione dell'attività di stipulazione; regolamento attuativo dell'IVASS necessario entro 180 giorni dall'entrata in vigore della legge);
- semplificazioni, nei rami danni, delle procedure e degli adempimenti burocratici, degli adempimenti cartacei e della modulistica da impiegare con la clientela (regolamento attuativo dell'IVASS necessario entro 90 giorni dall'entrata in vigore della legge);
- obbligo di rimborso del premio residuo, in caso di estinzione anticipata o trasferimento del mutuo/finanziamento nei contratti di assicurazione connessi a mutui o ad altri contratti di finanziamento per i quali il debitore/assicurato abbia corrisposto un premio unico (applicabile a tutti i contratti, inclusi quelli commercializzati precedentemente all'entrata in vigore della legge di conversione); le nuove norme disciplinano anche la sorte delle spese amministrative indicate nel contratto;

Conclusione

Col D.L. Sviluppo 2.0, il Governo ha incentrato la propria attenzione sul mercato assicurativo italiano, da un lato, assegnando all'IVASS nuove funzioni anti-frode nel settore r.c. auto, da tempo preso d'assalto e viziato dagli effetti nefasti dei diffusi comportamenti fraudolenti, dall'altro, introducendo nuove regole incentivanti la concorrenza tra assicuratori e/o intermediari, aprendo alla possibilità di collaborazione tra questi senza limite alcuno, ed incrementando il livello di tutela del consumatore.

Di tali misure, orientate ad agevolare lo sviluppo del Paese, quella che ha fatto più discutere gli operatori del mercato assicurativo è l'apertura della collaborazione senza limiti tra intermediari, dato il potenziale pregiudizio che tale novità può arrecare alle compagnie aventi investito, nel tempo, ingenti risorse al fine di preconstituire proprie reti distributive secondo la previgente disciplina. Nel frattempo, sono state già messe in campo le più diverse forme di collaborazione tra detti intermediari.

In ogni caso, il risultato di tale riforme, in termini di raggiungimento dell'auspicato sviluppo del settore assicurativo, sarà apprezzabile non prima della fine del 2013.

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

Insurance and insurance mediation partial reform: the Legislative Decree "Growth 2.0"

By the **Legislative Decree dated 18th October 2012, n. 179**, concerning **"Further urgent provisions for the Country's growth"** ("Decree - Growth 2.0") converted by **Law n. 221 dated 17th December 2012**, the following changes have been implemented, amongst other, in the insurance sector and becoming effective on the 19th December 2012.

A) Motor-vehicles insurance fraud identification and detection measures (Article 21)

As of 1st January 2013, "**IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni**" – (the Italian Insurance Regulator) took the place of "ISVAP" with regards to all its powers, functions and responsibilities.

Through the Decree – Growth 2.0, IVASS was also given, in order to to prevent frauds in the motor-vehicle insurance, the following further tasks and powers:

- studying, processing and evaluating all information obtained from the electronic integrated archive (to be established) together with those received from insurance companies and insurance intermediaries in order to identify suspected cases of fraud and to set an preventive alert mechanism against fraud;
- requesting insurance companies and insurance intermediaries for information and documentation concerning initiatives taken so to prevent and detect insurance fraud, identify fraudulent behaviors and acquire information on the activity actually implemented against fraud;
- reporting to the insurance companies and the Authorities any suspect detected following an analysis, data processing in correlation with the electronic integrated archive - ,inviting them to provide information on investigations undertaken, their results and any complaint filed;
- providing assistance to insurance companies and the Authorities in order to prevent and stop insurance fraud;

- promoting any other action within its power in order to prevent and stop fraud in the insurance industry;
- drafting an annual report on the activities performed relating to fraud prevention and detection and developing criteria as well as procedures in order to evaluate companies with regards to the fight against fraud, and making public the evaluation results.

B) Insurance market competition and consumer protection measures (Article 22)

- right of free cooperation amongst insurance intermediaries (agents, brokers, banks, investment companies, financial intermediaries and the Italian Post Office-Banco Posta Department) - to be disclosed to the client (as of 1st January 2013 any clause preventing or limiting such right of cooperation are void; the rule applies to all insurance products' distributors; IVASS might adopt implementing provisions, although this is not necessary for such rule enforceability);
- right of insurance agents registered with the Italian RUI (Section A) to place and promote loan agreements - directly commissioned by banks and financial brokers with no further obligation to register in any other list or register;
- 10 year prescription (previously: 2 years) of rights deriving from life-insurance policies (with the exception of the right to premiums payment - 1 year prescription - and the rights deriving from non-life insurance and reinsurance policies - 2 year prescription);
- prohibition of tacit renewal for motor-vehicles insurance policies;
- 1 year maximum duration of such policies validity (plus a fraction if so requested by the insured) with automatic termination upon expiry);
- 30 days minimum termination notice for motor-vehicle insurance policies, and coverage extension for the following 15 days after the due date and until the new policy comes into force (the rules apply immediately for all new policies and as of 1st January 2013 for those policies with tacit renewal clause entered into before the Decree - Growth 2.0 came into force);
- basic motor-vehicle policy definition with predetermined clauses that companies shall offer to customers – also via internet granting the freedom to negotiate premiums (implementing measures by the Ministry of Economic Development needed);
- providing the insurance contract parties with accessible consultation areas via internet, enabling on-line policy renewals and premiums payment (the provisions apply to all branches; IVASS implementing regulation needed);
- using the common interface platform amongst companies, for the management and inception of policies, limited to non-life insurance policies information and estimation activities (IVASS implementing regulation needed);
- simplification of the non-life products procedures, bureaucracy, s paperwork and forms to be used with customers (IVASS implementing regulation needed);
- remaining premium reimbursement obligation in case of early termination or transfer of the loan/financing granted by insurance policies with unique premium payment (applicable to all policies, including those marketed before the entry into force of the conversion law); such new rule also applies to administrative costs specified in the policy.

Conclusion

Through Legislative Decree - Development 2.0, the Government has focused its attention on the Italian insurance market, on the one hand, giving IVASS new anti-fraud tasks in relation to the motor-vehicle insurance sector which has been stormed for a while now and spoiled due to adverse effects of widespread fraudulent behaviors, on the other hand, introducing new rules providing incentive to the competition between insurers and/or intermediaries thus opening to the possibility of a free cooperation amongst them, and increasing the level of consumer protection.

Within such measures - aimed at facilitating the Country's development - the most debated one amongst the insurance market players is that opening to intermediaries' free cooperation , given the potential prejudice it might bring to insurers having invested throughout time significant resources in order to establish their own distribution networks according to previous regulations.

In any case the actual results of such reform - in terms of achievement of the desired development of the insurance sector in the Country - will not be appreciable before the end of 2013.

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, Barcellona, Beijing, Belgrado, Bratislava, Bristol, Bucarest, Budapest, Buenos Aires, Casablanca, Colonia, Dubai, Dresda, Düsseldorf, Edimburgo, Francoforte, Amburgo, Kyiv, Lipsia, Lubiana, Lione, Marbella, Milano, Montevideo, Mosca, Monaco, Praga, San Paolo, Sarajevo, Siviglia, Shangai, Sofia, Strasburgo, Stoccarda, Tirana, Utrecht, Varsavia e Zagabria.

www.cms-aacs.com

www.cmslegal.com

Questa comunicazione è stata inviata a marketing@cms-aacs.com da marketing@cms-aacs.com, per non riceverla più [clicca qui](#).
Per inviare questa email ad un amico [clicca qui](#).