

Domande esame diritto assicurativo

1 Di che cosa devono dotarsi oggi le imprese? Della funzione attuariale mentre prima le imprese avevano solamente bisogno dell'attuario incaricato.

2 Di quali altre funzioni devono dotarsi alle imprese? Controllo interno, revisione interna, compliance gestione del rischio.

- **Che cosa vuol dire funzione di compliance?** è la funzione di adeguatezza, nel senso che controlla che tutti quelli che lavorano nell'impresa qualsiasi livello risultino conformi con i regolamenti imposti dalla legge.
- **queste funzioni devono essere governate dall'interno o possono essere esternalizzate?** Possono essere esternalizzate la funzione di compliance la funzione attuariale e la funzione di revisione
- **per quale motivo queste funzioni sono state ampliate? qual è la finalità che si prefissa la direttiva?** Solvency Allo scopo di uniformare il mercato comunitario ed inoltre da dei requisiti che devono essere rispettati fornendo anche la possibilità all'impresa di crearsi degli organi interni.
- **Tutto questo dovevo andare al criterio fondamentale che è..?** quello della sana e prudente gestione
- **tra l'altro con la direttiva ci si pone anche l'obiettivo di tutelare chi?** assicurati contraenti e beneficiari cioè tutti coloro che sono parte del contratto di assicurazione

2. Cos'è come si disciplina l'aggravamento del rischio? significa che rispetto a quanto dichiarato inizialmente l'assicurato il rischio è aumentato cioè è aumentata la probabilità del verificarsi del rischio ciò comporta che se l'assicuratore fosse venuto a conoscenza o non avrebbe contratto o avrebbe contratto ma ad un premio prelevato. L'assicurato ha l'obbligo Di informare l'assicuratore dell'aggravamento è l'assicuratore ha un mese di tempo per pensare e se poi decide di

recedere, e nel caso in cui se avessi avuto notizia dell'aggravamento del contratto non avrebbe proprio stipulato il contratto allora il contratto recesso immediato, altrimenti se avrebbe stipulato ad un premio più elevato ma poi decide comunque di recedere allora la copertura rimane ancora per 15 giorni virgola ciao per dare tempo ad assicurato di trovare un assicuratore

- **chi deve dimostrare che il rischio è inassicurabile?** l'onere è sull'assicuratore
 - **l'aggravamento del rischio riguarda soprattutto all'assicurazione danni, ma possiamo parlarne anche per l'assicurazione vita?** cena in caso di cambiamento della professione o dell'attività dell'assicurato. Qui c'è l'obbligo di buona fede..
 - **E se non viene rispettato l'obbligo?** se è di origine dolosa l'assicurato è liberato dal pagamento del premio
 - **solo in questo caso è liberato dal pagamento del premio?** anche nel caso in cui non avrebbe proprio stipulato il contratto
 - torniamo l'assicurazione vita: l'assicuratore può decidere di recedere oppure può "ridurre risarcimento" nel caso si verifichi il sinistro oppure prevedere un contratto con un premio più elevato
 - **spieghi questo ridurre il risarcimento:** per aggravamento è tale che l'assicuratore deciso comunque di recedere bisogna vedere se è possibile esercitare il diritto da parte dell'assicurato di riscatto della polizza
 - **cos'è il diritto di riscatto?** Se il pagamento dell'assicuratore certo per esempio nell'assicurazione vita intera assicurazione mista ho assicurazione sulla sopravvivenza più controassicurazione, allora l'assicurato può decidere di riscattare la polizza ritirando quello che è stato pagato all'assicuratore fino a quel momento una volta dedotte le spese minime
 - **è possibile solo se è decorso quanto tempo?** solo quando sono passate le tre annualità e si è formata la riserva matematica. stop
-

Che cosa sono le riserve tecniche? sono delle poste iscritte nel passivo del bilancio d'esercizio virgola fanno fronte ai sinistri che si potranno verificare in futuro punto

- **Chi è che dice come da che cosa devono essere costituite le riserve tecniche?** Che decide come allocare queste riserve è l'attuari. I provvedimenti vengono emessi dall'ivass.
- **chi è l'ivass?** è l'istituto di vigilanza delle assicurazioni, è un istituto di diritto pubblico che ha poteri autorizzativi, prescrittivi virgola accertativi, cautelari e repressivi, ed è l'autorità di vigilanza.
- **le riserve fanno parte del patrimonio ho solo qualcosa di separato?** fanno parte del patrimonio nel senso che queste poste di bilancio si identificano in dell'attività all'interno del patrimonio.
- **Possono essere aggredita da tutti? anche da coloro che non sono gli aventi diritto alla prestazione ?** No perché le riserve tecniche costituiscono un patrimonio separato, hanno cioè un vincolo di destinazione che è quello di soddisfare coloro che hanno diritto in base ai contratti conclusi
- **nell'assicurazione vita abbiamo le?** riserve matematiche
- **quale diversità dei criteri per il calcolo delle riserve esiste fra assicurazione danni e vita?** La differenza è che le assicurazioni danni si basano sul principio indennitario, l'assicurazione vita su quello previdenziale e quindi la prestazione dell'assicuratore sono diverse. Inoltre mentre nell'assicurazione danni è possibile calcolare le riserve sulla base dei calcoli statistici e probabilistici, mentre nell'assicurazione vita oltre a questi calcoli ci sono anche le tavole di mortalità. Assicurazione danni non si conosce la storia contrattuale dell'assicurato ed è per questo che sono più brevi mentre dall'assicurazione vita le cose cambiano
- **in sede della conclusione del contratto ci deve essere una descrizione molto precisa del rischio da parte dell'assicurato perché sulla base della situazione del rischio viene stabilito cosa? il premio**

1
D
S
h

- quindi tutte le dichiarazioni rese devono essere rese con trasparenza e veridicità, **Qual è la disciplina nel caso in cui le dichiarazioni sono inesatte e/o reticenti che vengono rese con dolo o colpa grave? qual è la conseguenza?** ci sono varie ipotesi: se io sono reticente o inesatto dolosamente e concludo contratto, quel contratto va avanti: se si verifica il sinistro e l'assicuratore si rende conto che ho reso dichiarazioni con dolo è una prima ipotesi. Oppure l'assicuratore se ne accorge prima del verificarsi del sinistro. in quest'ultima ipotesi il contratto è nulla; mentre nel caso in cui si verifichi sinistro l'assicuratore non deve più adempiere l'obbligazione e quindi è liberato.
- **nel caso in cui assicuratore posso annullare il contratto a dei termini da rispettare?** sì, il termine prescrizione è pari a 5 anni ma la legge prevede che vi sia un termine di decadenza breve fare tre mesi entro cui l'assicuratore dice assicurato di voler impugnare il contratto; se il sinistro si verifica in questo periodo breve di decadenza l'assicuratore è comunque liberato.

2 chi sono i soggetti che intervengono dell'assicurazione vita? la situazione tipica è quella in cui ci sono tre soggetti: contraente che colui il quale si impegna ad adempiere alle obbligazioni del contratto, l'assicurato sulla cui vita si è contratto, ed il terzo beneficiario e quale godrà della prestazione da parte dell'assicuratore.

- **e se il beneficiario rientra fra coloro che sono indicati quali eredi, egli acquista un diritto proprio oppure un diritto che segue la disciplina successoria?** egli acquisisce un diritto proprio perché nel momento in cui lui viene indicato e viene indicata la prestazione questa non entra a far parte della massa ereditaria. Questo nel caso in cui il beneficiario sia anche un erede.
- **se l'indicazione del beneficiario va in qualche modo a ledere i diritti degli eredi che cosa possono fare gli eredi nei confronti del beneficiario, visto che non possono esperire le**

1
D
S
h

azioni contro di lui? gli eredi possono rivalersi solamente per la parte dei premi che sono stati corrisposti. stop

- 1 Che funziona quando l'ivass emette un regolamento?** I emana una bozza del regolamento, poi apre le pubbliche consultazioni
- **quando una direttiva viene emanata a livello europeo come fa a diventare..?** lo Stato membro dell'Unione emette una norma di recepimento, di cui ci sono alcuni elementi essenziali da cui non si può prescindere mentre altri a cui ci si può discostare seconda della situazione del Paese.
 - **con le direttive Solvency 1 e Solvency II si dà anche più ampio spazio alle autorità del sistema europeo. ci sono dei provvedimenti che sono emanati dalle autorità europee e che sono direttamente attuati in Italia?** sì ci sono delle norme direttamente applicate agli Stati chiamate atti delegati
 - **in che modo Solvency II ha innovato la disciplina delle imprese?** Solvency II ha cambiato il sistema e l'organizzazione interna delle imprese introduzione ad esempio la funzione attuariale che si accompagna ...
 - **a quali altre funzioni?** le funzioni interne dell'impresa per esempio funzione di risk management, funzione di revisione interna, funzione di controllo interno. Sono poi degli altri organi di controllo interni alla società per azioni qual'è il collegio sindacale
 - **quali sono i sistemi di governance?** monistico dualistico e tradizionale. nel sistema dualistico all'assemblea dei soci nomina il consiglio di sorveglianza il quale a sua volta nomina il Consiglio di gestione, In questo sistema gli amministratori dovrebbero essere più liberi nei confronti dei soci proprio per chi li elegge. mentre nel sistema monistico assemblea dei soci elegge i membri del consiglio di amministrazione che legge sua volta il Comitato di controllo interno, in cui membri fanno parte del Consiglio di Amministrazione

1
D
S
h

- **Chi controlla l'ivass a livello europeo?** L'EIOPA, che è l'ultimo organo di vigilanza che sovrintende le autorità di vigilanza dei paesi

- **nel ramo danni, che cosa comporta l'aggravamento del rischio e quali sono le conseguenze?** qui stiamo facendo riferimento all'aumento delle probabilità che si verifichi. Una volta che l'assicurato ha avvisato all'impresa dell'aggravamento l'impresa ha un mese di tempo per decidere cosa fare: può decidere di aumentare il premio può decidere di recedere dal contratto questo caso il recesso ha effetto dopo 15 giorni - se è inassicurabile invece il recesso ha effetto immediato, a tutela dei assicurati-

- **Se l'assicurato omette di comunicare l'aggravamento ci sono delle conseguenze?** Caso di dolo/colpa grave l'assicurato perde il diritto alla prestazione

passando alla ramo vita, il suicidio dell'assicurato a rilevanza?

Come viene considerato? se suicida si verifica dopo i primi due anni assicuratore è obbligato alla prestazione

- **che cos'è il prestito su polizza?** nell'assicurazione vita nel caso in cui l'assicurato non paga i premi successivi al primo e nel caso in cui si siano già sviluppate le riserve tecniche, l'assicurato ha il diritto di riscatto nell'assicurazione vita intera caso morte oppure mista ordinaria. Il riscatto che gli viene pagato è il riscatto che gli verrebbe pagato se si fosse verificato in quel momento l'evento morte. dove c'è il valore di riscatto potrebbe esserci il prestito su polizza: siccome l'assicuratore ha come garanzia il diritto di riscatto può anche effettuare un prestito nei limiti del valore del riscatto

1
D
S
4

1 Che cosa deve fare un'impresa italiana che vuole esercitare in Italia l'attività assicurativa?

- Devono essere allegare le riserve tecniche e questa impresa?
- Forma giuridica deve avere un'impresa?
- Come funziona se un'impresa con sede legale in uno Stato membro dell'Unione Europea vuole esercitare in Italia?
- che cosa deve fare un'impresa extracomunitaria che vuole esercitare in Italia l'attività assicurativa?
- Cos'è il principio della reciprocità?
- In quale caso l'Ivass può negare l'autorizzazione ad esercitare?
- se impresa italiana va ad esercitare in Germania ed ha avuto l'autorizzazione dall'Ivass, autorità di vigilanza della Germania può impedirlo? no.
- In quali ipotesi o motivi quest'impresa potrebbe avere problemi ad esercitare in Germania? Nell'esercizio dell'attività assicurativa impresa dovrà sottostare alla legge tedesca. Che non sarà troppo dissimile da quella italiana per via delle direttive europee.
- Che cos'è la sovra assicurazione? se sia in buona fede quanto dovuto ma non di più se sia invece malafede
- Come si fa a determinare il valore del danno? il valore del bene meno il valore del bene che avevo un minuto prima del sinistro e così c'è il valore
- nella sua assicurazione che cosa succede? viene applicato il principio proporzionale cioè il danno sarà risarcito in proporzione al rapporto
- cosa sono le franchigie e lo scoperto obbligatorio?
- È possibile stipulare una assicurazione retroattiva? Si
- Che cos'è l'assicurazione della responsabilità civile? È un assicurazione del patrimonio che ha lo scopo di tenere indenne questo patrimonio dell'assicurato dai danni che ha provocato per i quali è responsabile
- Che cos'è la responsabilità civile?

- **L'assicurazione come fa a tutelarsi di fronte a delle ipotesi fraudolente in merito alla clausola claims made?** Uno potrebbe fare danni e poi assicurarsi con questa clausola, no? Si tutela attraverso le dichiarazioni rilasciate in fase di stipula
 - **Come collega la clausola claims made nell'assicurazione responsabilità civile?** Questa clausola copre gli eventuali danni provocati dall'assicurato per i quali non sia ancora giunta la richiesta danni all'assicurato
-

1 Cosa sono le riserve tecniche? Sono l'accantonamento dei premi

- Attività a copertura delle riserve tecniche: prima di Solvency II e dopo: ramo danni e ramo vita
 - **da chi vengono controllate?** Dagli attuari
 - **Sovrassicurazione:** valore assicurato > del valore del bene
 - **Sottoassicurazione:** valore assicurato < del valore del bene
 - **clausola di primo rischio assoluto**
-

1. Assicurazione danni: definizione di rischio: evento futuro ed incerto

- **aggravamento del rischio:** aumento della probabilità del verificarsi dell'evento futuro ed incerto. 2 possibilità: o recesso o aumento del premio

2 Assicurazione vita: si può parlare di aggravamento del rischio? Sì, nell'assicurazione caso morte. Sempre due possibilità per l'assicuratore. In caso di recesso posso chiedere riscatto (se vita intera). Nel caso sopravvivenza non sussiste l'aggravamento del rischio (da verificare)

- **intermediari assicurativi: 5 sezioni del RUI**

- **def agente assicurativo**
- **agente in economia** → dipendente
- **agente non in economia** → lavoratore autonomo o imprenditore
- **requisiti dell'agente per essere iscritto**: superare prova, onorabilità, polizza

3 Assicurazione Resp civile

- 1 Presupposti per poter esercitare l'attività assicurativa**: - forma → società per azioni, europea, mutua; soggetto onorabile, sede, atto costitutivo, relazione tecnica fatta da attuario; ivass valuta se rilasciare autorizzazione,
- **se voglio aprire sede in altro Paese UE** (principio Home country control)
 - **revoca dell'autorizzazione**

2 presupposti per l'indennizzo diretto nell'RC auto

Beneficiario nell'assicurazione vita

- 1. Obbligo di salvataggio: quali spese non sono rimborsate dall'assicuratore?** Spese sconsiderate, senza senso (spese non proporzionate)
- **obbligo salvataggio in R C**
 - **problema dell'interpretazione**

Coassicurazione

Riassicurazione

1
D
S
h

1 Revisioni per le società che svolgono l'attività assicurativa
- organo per la revisione interna? Consiglio di amministrazione

2 Obblighi dell'assicurato in fase di conclusione del contratto

3 Clausola Claims made

1 Funzioni che deve avere l'impresa? attuariale, di compliance, di revisione,
- possibilità di esternalizzare

2 Aggravamento del rischio
- Diritto di riscatto

1
D
S
h