

Informativa precontrattuale snellita e con modulo unico

Prodotti assicurativi

Ivass modifica i regolamenti: più attenzione a costi e limiti
Abbreviato il Dip aggiuntivo

L'intervento rischia di avere impatto limitato senza modifiche pure nei contratti

Stefano Centonze
Maurizio Hazan

Meno moduli e regole più semplici per la documentazione informativa precontrattuale dei prodotti assicurativi e di quelli d'investimento assicurativi. Con il Provvedimento n. 147, pubblicato lo scorso 20 giugno, l'Ivass è nuovamente intervenuto sulla disciplina della distribuzione assicurativa, con il dichiarato obiettivo di semplificare e soprattutto razionalizzare gli obblighi di informativa precontrattuale che gravano sulle compagnie e sugli intermediari.

Le nuove disposizioni, che modificano alcune prescrizioni dei regolamenti Ivass 40 e 41 del 2018, vedono la luce all'esito di alcune verifiche effettuate "sul campo"; verifiche che hanno dimostrato i limiti di alcune regole previgenti, spesso ridondanti e tali da essere applicate in modo eccessivamente burocratico e formale a scapito di una informativa semplice e davvero efficace.

Il Provvedimento 147, che consta di quattro articoli, avrà sicuro impatto sugli operatori, che dovranno rielaborare i modelli documentali in uso.

borare i modelli documentali in uso.

Tra questi, in primo luogo, sono abrogati gli allegati 3, 4, 4-bis e 4-ter previsti dal regolamento 40, sostituiti da un più sintetico Modulo unico precontrattuale (Mup), diversamente strutturato a seconda che si tratti di prodotti tout court assicurativi (Allegato 3) o prodotti d'investimento assicurativi (Allegato 4).

Quanto al regolamento 41 (giusto) intervento correttivo riguarda il cosiddetto Dip aggiuntivo, un documento tutto italiano (non contemplato dalla normativa europea) a suo tempo introdotto per integrare il Dip (documento informativo precontrattuale) e spesso utilizzato in modo non coordinato, incoerente, dilatato ed eccessivamente personalizzato (rendendo per il cliente difficoltosa la comprensione e la comparazione tra i diversi prodotti). I Dip aggiuntivi avranno una struttura semplificata e non potranno superare le tre pagine, estensibili, eccezionalmente fino a

quattro. L'informativa sarà maggiormente centrata (tra l'altro) su costi, esclusioni e limitazioni di copertura (che dovranno «essere riportate in modo chiaro, esauriente, sintetico e completo») nonché sull'individuazione del target di clientela e sul trattamento fiscale; non dovrà attardarsi su contenuti già presenti dei documenti informativi base (Dip e Kid). I rinvii alle condizioni di polizza saranno vietati con eccezione di quelli puntuali e necessari per la comprensione di alcune caratteristiche del prodotto.

Inoltre, nel regolamento 41 è introdotto l'articolo 25-bis sulla «informativa periodica sulla promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili» prevista dall'articolo 11 del Regolamento (UE) 2019/2088, secondo le modalità previste dalla regolamentazione europea vigente.

Tali novità - a cui il presidente dell'Ivass, Luigi Federico Signorini, ha fatto giustamente cenno nella sua relazione annuale tenuta il 24 giugno - dovranno andare a regime entro 12 mesi dalla data di entrata in vigore del Provvedimento (che è il giorno successivo alla sua pubblicazione in Gazzetta Ufficiale). Non resta che apprezzare lo sforzo fatto, a cui forse dovrebbero seguire altri opportuni alleggerimenti burocratici. Sforzo che rischia però di rimanere vano fin quando i testi contrattuali e precontrattuali, lunghi o brevi che siano, non evolveranno verso uno stile ed un linguaggio più accessibile e lineare. L'auspicio è che si vada davvero verso "Patti più chiari", per un'amicizia più lunga...

IL PRINCIPIO

Less is more

Alla base della riforma arrivata con il Provvedimento dell'Ivass n. 147 del 20 giugno c'è il principio del *less is more*, che anima ormai trasversalmente la disciplina settoriale e secondo il quale una comunicazione chiara ed essenziale è certamente più utile di una informativa ipertrofica e confusiva