

UD1

Le assicurazioni legate al credito

UD1 | Le assicurazioni legate al credito

Acquisto di beni e servizi

Quali esigenze di tutela si legano al momento dell'acquisto del bene finanziato e quali sono le esigenze di conservazione del bene finanziato

La tutela del debitore

Tutela contro gli eventi che possono impedire la regolarità dei pagamenti

La tutela del creditore

Tutela contro il rischio di insolvenza del debitore

L'intermediario

Intermediario assicurativo delle assicurazioni legate al credito: la società che eroga il prestito o un suo incaricato/collaboratore (dealer, agente in attività finanziaria, mediatore creditizio, promotore finanziario, agente immobiliare, etc.)

UD1 | Acquisto di beni e servizi

Le banche e gli intermediari finanziari finanziano l'acquisto di beni e servizi a fronte dell'obbligo dell'acquirente di restituire in modo rateizzato il denaro prestato.



Da questa operazione nascono **due tipi differenti di interessi legati all'operazione di finanziamento:**

- l'interesse del creditore a riavere le somme anticipate;
- l'interesse del debitore di restituire le somme anticipate.

UD1 | Acquisto di beni e servizi

L'acquirente ha due interessi: garantire il reddito e garantire il bene.

L'acquirente, oltre ad aver l'interesse di poter rimborsare il finanziamento ottenuto, ha un interesse ulteriore che è quello di conservare il bene nella sua integrità affinché sia sempre idoneo al fine per cui è stato acquistato.

La perdita del bene finanziato, ad esempio: l'incendio della casa, il furto o la distruzione dell'auto, sono eventi che mettono nella condizione l'acquirente di non poter più utilizzare il bene acquistato ma di dover comunque continuare a rimborsare le rate del prestito.

Parliamo quindi di interesse a tutelare il bene acquistato

Perché è importante l'indagine degli interessi legati ai contratti di finanziamento?

- Ricercare l'interesse sottostante ai contratti di finanziamento è importante per comprendere quali sono le preoccupazioni maggiori dei soggetti del contratto e come chi propone il finanziamento può offrire la copertura assicurativa più idonea (si parlerà di **interessi del creditore e del debitore**).
- Ricercare l'interesse sottostante ai contratti di finanziamento significa comprendere come l'interesse dei soggetti del contratto può essere danneggiato (si parlerà di **lesione degli interessi**).

Perché è importante l'indagine degli interessi legati ai contratti di finanziamento?

- Ricercare l'interesse sottostante ai contratti di finanziamento significa comprendere quali prodotti assicurativi possono prevenire la lesioni degli interessi (si parlerà di **polizze protezione creditore o CPI**).
- Ricercare l'interesse sottostante ai contratti di finanziamento significa capire il valore che un bene acquistato può avere per l'acquirente e per proporre quindi le garanzie necessarie per la tutela del bene (si parlerà di **assicurazioni a tutela del bene**).

Le domande che si deve porre l'intermediario assicurativo:

1. Quali sono gli interessi nel contratto di finanziamento?
2. Come possono essere danneggiati gli interessi?
3. Come si può gestire la lesione dell'interesse dei soggetti del contratto?
4. Esistono ulteriori interessi da tutelare?

UD1 | Le assicurazioni legate al credito: cenni introduttivi la tutela del debitore

Per la tutela degli interessi che nascono da un contratto di finanziamento e per la tutela del bene acquistato i venditori di beni o servizi (c.d. dealer) e/o le Banche e gli intermediari finanziari (e i loro collaboratori: agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, etc) offrono prodotti assicurativi finalizzati alla tutela del credito, che operano in relazione all'accadere di eventi legati alla vita del debitore o al furto e al danneggiamento del bene finanziato.

Una valida assicurazione in abbinamento ad ogni operazione di finanziamento ha il vantaggio di offrire:

- la sostituzione al debitore, al verificarsi di determinati eventi, di un soggetto che adempia al debito contratto con l'Istituto di credito;
- una prevenzione su eventuali finanziamenti futuri in quanto, grazie al pagamento del debito da parte della compagnia, mantiene inalterato il merito di credito per la concessione di futuri prestiti.

UD1 | Le assicurazioni legate al credito: cenni introduttivi la tutela del creditore

Le assicurazioni a tutela del credito sono un importante strumento anche per il creditore.

Ogni concessione di credito, infatti, trova una sua tutela nella legge per il caso di insolvenza del debitore:

- chi ha concesso un mutuo può in ultima istanza rivalersi sull'immobile del mutuatario;
- chi ha concesso un prestito tramite la cessione del quinto dello stipendio può rivalersi sul TFR del lavoratore;
- la società di leasing si tutela per mezzo della maxirata di canone iniziale e riappropriandosi del bene oggetto della locazione;
- chi concede un finanziamento al consumo può agire in giudizio nei confronti del debitore per ottenere il pagamento delle rate arretrate.

Tuttavia, sono in ogni caso procedure che comportano dei costi per il creditore e **non sempre garantiscono il totale recupero.**

UD1 | Le assicurazioni legate al credito: cenni introduttivi le garanzie

La protezione del credito nasce quindi dall'esigenza di proteggere la solvibilità del debitore e l'integrità dei beni finanziati.

I prodotti assicurativi hanno lo scopo di **porre al riparo il creditore ed il debitore** da particolari eventualità che possono danneggiare i loro interessi.

Eventualità che possono essere così schematizzate:

<i>Contratto</i>	<i>Principali eventi dannosi</i>
Credito al consumo / prestito personale	Morte, invalidità permanente, inabilità temporanea, perdita involontaria d'impiego, malattia grave, ricovero ospedaliero, perdita del bene finanziato.
Leasing	Morte, invalidità permanente, inabilità temporanea, malattia grave, perdita del bene finanziato.
Mutuo	Morte, invalidità permanente, inabilità temporanea, perdita involontaria d'impiego, malattia grave, perdita del bene finanziato.
Prestiti garantiti	Morte, perdita di impiego (volontaria e involontaria).

UD1 | Gli strumenti assicurativi

Per tutelare gli interessi sottostanti ad un contratto di finanziamento la compagnia di assicurazioni si impegna, attraverso una polizza, a garantire che il creditore rientri in possesso delle somme prestate.

Le modalità con cui si può attuare questa finalità possono essere:

1. **La polizza collettiva per conto**
2. **Il vincolo assicurativo**

La polizza collettiva vita, detta anche “**convenzione assicurativa**”, permette, attraverso la designazione del finanziatore come beneficiario, un rapporto diretto fra compagnia assicurativa e banca/intermediario finanziario ed ha il vantaggio di coprire con un unico contratto tutte le operazioni di finanziamento.

La polizza sul bene finanziato può essere stipulata dal debitore con vincolo a favore del creditore; oppure direttamente dal finanziatore mediante apposita polizza collettiva danni per conto, detta anche “convenzione assicurativa”. La polizza collettiva danni non prevede la figura del beneficiario. L'unico modo per l'ente finanziatore di garantirsi è la previsione di un vincolo a suo favore.

UD1 | Assicurazione e vincolo

Nei contratti di assicurazione sui beni finanziati il vincolo è l'obbligo assunto dalla compagnia di assicurazione di non effettuare risarcimenti per sinistri senza l'autorizzazione della banca/intermediario finanziario a favore del quale il vincolo è stato concesso.

La banca/intermediario finanziario non vanta alcuna titolarità sulle somme di un eventuale indennizzo, ma in forza del vincolo potrà imporre che vengano utilizzate per estinguere parzialmente il debito collegato.

La banca/intermediario finanziario che eroga il prestito può condizionare la concessione del finanziamento alla sottoscrizione del vincolo.

Il premio assicurativo viene pagato direttamente dall'assicurato/debitore.

UD1 | Assicurazione collettiva per conto

La polizza collettiva per conto prevede l'**adesione facoltativa** da parte del debitore che paga un premio prestabilito.

È un forma di assicurazione che permette all'istituto creditore di essere direttamente il beneficiario delle somme di un eventuale indennizzo in quanto l'assicurato debitore nel momento in cui aderisce al contratto accetta il beneficiario senza possibilità di revoca.

UD1 | Le assicurazioni legate al credito: la struttura

La struttura di questi prodotti assicurativi prevede che l'Istituto creditore stipuli delle convenzioni con le compagnie dove sono previste tutte le coperture per i principali eventi da assicurare

Queste convenzioni sono polizze **collettive**, destinate cioè a un gruppo di **persone aventi medesime caratteristiche** (per esempio tutti coloro che hanno chiesto un finanziamento alla banca/intermediario finanziario.) Le polizze sono **stipulate fra la compagnia e l'istituto creditore** per conto di tutti quei soggetti che, per il fatto di aver ottenuto un finanziamento con lo stesso istituto, entrano a far parte della collettività.

La polizza prevede:

- **un contraente**: la banca/intermediario finanziario creditore;
- **un assicurato**: il debitore che richiede il finanziamento e accetta di aderire alla polizza;
- **un beneficiario**: che generalmente è la stessa banca/intermediario finanziario.

Il debitore nel momento in cui aderisce alla polizza esprime anche il **consenso** che, qualora uno degli eventi assicurati lo colpisse, il **beneficiario** delle prestazioni rimanga **la banca/intermediario finanziario creditore**.

UD1 | Le assicurazioni legate al credito: l'intermediario assicurativo

La persona che **propone** la polizza può essere sia un **incaricato della società che eroga il prestito (dipendente della banca/intermediario finanziario, agente in attività finanziaria, mediatore creditizio ecc.)** sia la **persona che vende il bene o servizio all'acquirente (il c.d. dealer)**

per il **mutuo** il dipendente della filiale che rappresenta la **banca**, l'agente immobiliare, il mediatore creditizio, l'agente in attività finanziaria, il promotore finanziario ecc.;

per il **leasing** o il **finanziamento** finalizzato la stessa **persona che vende il bene** all'acquirente;

per il **prestito personale** il dipendente della banca o dell'intermediario finanziario o un suo agente o un mediatore creditizio, ecc., che **prepara e istruisce le pratiche** relative al prestito.

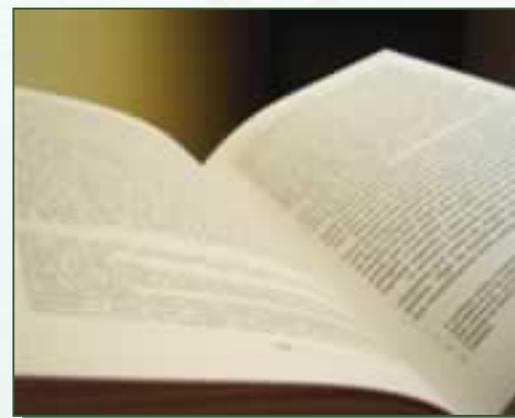
UD1 | Le assicurazioni legate al credito: l'intermediario assicurativo

In tutti i casi si parla di soggetto che mette in contatto il debitore-assicurato con la compagnia di assicurazioni che concede la copertura.

Questo soggetto, dalla legge europea e italiana è chiamato **intermediario assicurativo**.

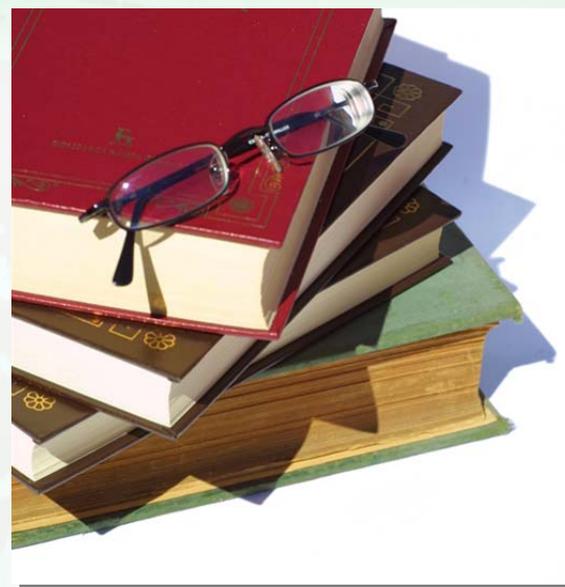
Tali figure sovrintendono all'offerta di prodotti assicurativi.

La legge prevede che solamente coloro che hanno acquisito **specifiche competenze** possono diventare intermediari assicurativi.



UD1 Intermediario assicurativo e competenze

Ogni intermediario assicurativo che propone coperture in abbinamento a prodotti di finanziamento, a mutui, leasing o prestiti personali e prestiti garantiti, deve essere in possesso delle **competenze** e delle **conoscenze adeguate**, in caso contrario non può esercitare tale attività.



La persona in possesso dei requisiti indicati deve anche essere **iscritto ad un Registro pubblico tenuto dall'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo)**. Più precisamente si tratta del “Registro unico elettronico degli intermediari assicurativi e riassicurativi che hanno residenza o sede legale nel territorio della Repubblica italiana”.

La mancanza della **adeguata formazione** e dell'iscrizione al Registro impedisce a tale persona di vendere prodotti assicurativi.

UD1 | Intermediario e obblighi

Ogni intermediario che venda prodotti di assicurazione in abbinamento ai contratti di finanziamento deve seguire gli **obblighi** di legge in tema di **tutela dell'assicurato**.

L'intermediario deve:

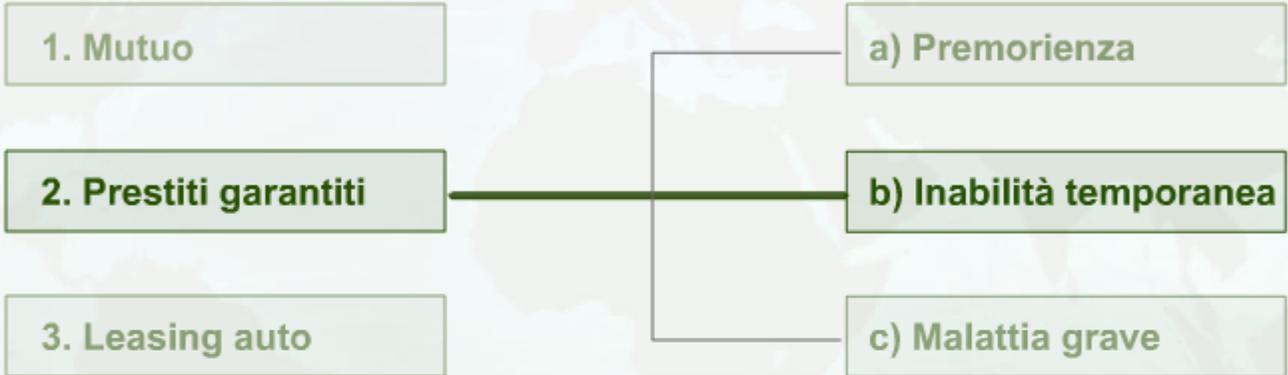
Consegnare tutta la documentazione contrattuale relativa ai contratti assicurativi abbinati ai finanziamenti:

- nota informativa sul prodotto assicurativo venduto e condizioni generali di polizza;
- nota informativa sull'intermediario assicurativo che propone l'adesione alla copertura assicurativa.

Spiegare il materiale assicurativo al debitore affinché lo stesso comprenda la finalità delle coperture e delle garanzie previste dalla polizza, i suoi obblighi verso la compagnia (ad esempio le conseguenze di dichiarazioni non veritiere in merito alle malattie sofferte in precedenza o inserite nel questionario anamnestico relativo alle malattie sofferte in precedenza) e verso il contraente della polizza collettiva (il pagamento del premio).

Quale contratto e quale tutela

Trova l'intruso: quale evento non è tutelato da uno dei contratti indicati?



ESATTO
L'inabilità temporanea non è un evento ricompreso nelle garanzie a tutela della cessione del quinto

RITENTA

UD1 | Assicurazioni legate al credito: conclusioni



In questa unità didattica avete appreso i concetti fondamentali delle assicurazioni legate al credito.



Avete individuato gli interessi ad assicurarsi da parte del debitore e del creditore.



Avete approfondito la figura dell'intermediario assicurativo.

UD1

Le assicurazioni legate al credito

Complimenti, hai terminato l'Unità Didattica