



## CLAUSOLE CLAIMS MADE

Punti di approdo dopo la sentenza delle Sezioni Unite  
della Cassazione, 6 maggio 2016, n. 9140

Milano, 07 luglio 2016  
Centro Congressi Palazzo Stelline

# KEY WORDS

- claims made pure o miste
- vessatorietà
- meritevolezza
- assicurazioni obbligatorie
- tutela dei terzi
- rischio contenzioso

## ABSTRACT

Con l'attesa sentenza n. 9140 dello scorso 6 maggio, le Sezioni Unite della Cassazione hanno affrontato il tema della vessatorietà delle clausole c.d. claims made presenti nei contratti di assicurazione. La sentenza, letta da molti organi di stampa come un approdo di estremo favore per il mondo delle imprese di assicurazione, stante la riconosciuta legittimazi-

one, in termini di vessatorietà, di queste clausole, presta in realtà il fianco a numerose e significative problematiche, nella misura in cui rimette al giudice del merito la valutazione circa la meritevolezza degli interessi e, quindi, la legittimità della clausola con riferimento alla causa in concreto, da considerarsi caso per caso. In altri termini, il problema delle le-

gittimità di queste clausole si sposta, da una prospettiva più generale, riferibile alla vessatorietà, ad un'indagine in concreto volta alla miglior comprensione della fattispecie negoziale. E lo stesso problema, non superato dalla sentenza delle Sezioni Unite, si pone rispetto al rapporto tra obbligatorietà assicurativa e tutela dei terzi.

## GOAL E DESTINATARI

Il convegno intende fornire alle imprese assicurative e ai soggetti coinvolti nella stipula delle polizze (agenti, broker, distributori) un'analisi ragionata sulle criticità della clausola claims made al fine di conoscere e gestire adeguatamente il rischio contenzioso e il rischio reputazionale. In questa prospettiva il convegno si rivolge anche agli avvocati specializzati in diritto assicurativo. Le figure a cui è indirizzato il convegno sono, all'interno delle imprese assicurative, il responsabile degli affari legali, il responsabile del

contenzioso, la contrattualistica, il responsabile dell'internal audit e il compliance officer. Tra i distributori, in particolare, agenzie di alto standing e broker.

## CLAUSOLE CLAIMS MADE

Punti di approdo dopo la sentenza delle Sezioni Unite della Cassazione, 6 maggio 2016, n. 9140

### SESSIONE ANTIMERIDIANA

9.00

Introduce e coordina i lavori Prof. Avv. Paoloefisio Corrias

#### Evoluzione giurisprudenziale ed economia delle claims made

- Introduzione, cenni
- Funzionalità delle claims made per le compagnie assicurative
- Vantaggi e svantaggi per il contraente
- Introduzione alla Sentenza

Prof. Avv. Paoloefisio Corrias | Ordinario di diritto dell'economia | Università degli Studi di Cagliari

#### Clausole claims made pure o impure (miste) e art. 1917 cc

- Il contratto di assicurazione secondo il modello tipico ex art. 1917 cc
- Dall'assicurazione del danno (loss occurrence) a quella della richiesta (claims made)
- Tipologie e differenza tra claims made pure e impure

Prof. Avv. Albina Candian | Ordinario di diritto privato comparato | Università degli Studi di Milano

#### Limitazione della responsabilità o dell'oggetto del contratto

- Criticità: Vessatorietà (art. 1341 cc), eccessiva difficoltà (art. 2965 cc) e nullità per assenza di alea
- Derogabilità (totale o parziale) allo schema tipico ex 1917 cc
- Atipicità e giudizio di meritevolezza
- Immeritevolezza e rimedi reali ex art. 1419 cc.

Prof. Avv. Massimo Franzoni | Ordinario di diritto civile | Università di Bologna

#### Meritevolezza dell'interesse tra Codice Civile e Codice del Consumo: rimedi

- Tutela del consumatore e asimmetrie informative
- Meritevolezza verso il contraente debole (artt. 33 – 36 cod. cons.)
- Nullità per eccessivo squilibrio tra diritti e obblighi derivanti dal contratto

Prof. Avv. Attilio Guarneri | Ordinario di diritto privato comparato | Università Bocconi di Milano

#### Questions&Answers

## SESSIONE MERIDIANA

14.00

Introduce e coordina i lavori il Prof. Avv. Paoloefisio Corrias

### Claims made e assicurazioni obbligatorie: il problema della tutela dei terzi

- Rapporto società – assicurato e professionista – terzo
- Dubbi di compatibilità con il modello claims made
- Passaggio dal modello loss occurrence a quello claims made e viceversa – buchi di copertura

Avv. Fabio Maniori | General Counsel e Chief Compliance Officer | ANIA

### La clausola claims made tra sindacato giudiziale e indicazioni operative dopo la sentenza delle Sezioni Unite

- Adeguamento condizioni della polizza a tutela del contraente
- Copertura rischio pregresso
- Corrispettività tra pagamento premi e diritto di indennizzo
- I rischi long tail

Avv. Cristina Pagni | Mazzoni Regoli Cariello Pagni - Studio Legale

### Interventi programmati

### Tavola rotonda e Questions&Answers



## Paoloefisio Corrias

Professore ordinario di diritto dell'economia presso il Dipartimento di Giurisprudenza dell'Università di Cagliari, dove insegna diritto delle assicurazioni e diritto dei mercati finanziari. E' socio effettivo dell'Associazione civilisti italiani. E' componente del Comitato direttivo e della Giunta esecutiva dell'AIDA (Associazione Internazionale di Diritto delle Assicurazioni) - Italia, nonché vicepresidente

dell'AIDA - Sezione Sardegna. E' condirettore della Rivista Giuridica Sarda ed è componente del Comitato di redazione di Banca, borsa e titoli di credito e di Responsabilità civile e previdenza; inoltre fa parte del Comitato scientifico per la valutazione di diverse riviste tra le quali, Corriere giuridico, Rivista di diritto dell'impresa e Il nuovo diritto delle società.

## Albina Candian

Professore Universitario Ordinario di Diritto Privato Comparato presso la Facoltà di Giurisprudenza - Università Studi di Milano. È Professore incaricato per conto della Università degli Studi di Milano presso la Scuola di Polizia Tributaria di Ostia (Guardia di Finanza) ove dal 2009 è affidataria del corso "Diritto dei mercati finanziari e assicurativi". Componente del Comitato Scientifico del Corso di Perfezionamento in Diritto delle Assicurazioni della Facoltà di Giurisprudenza Università degli Studi di Milano. Membro

dei Comitati di Sorveglianza di diverse Compagnie di Assicurazione in liquidazione coatta amministrativa (Provvedimento ISVAP n. 2672/2008). Presidente del Comitato di Sorveglianza di un Istituto Bancario in amministrazione controllata (Provvedimento della BANCA D'ITALIA del 24 novembre 2011). A seguito di nomina ANIA, è stata componente del Collegio Unico Nazionale di Conciliazione ed Arbitrato ai sensi dell'art. 18-bis Accordo Nazionale Agenti di Assicurazione 2003 fino al 2010.



## Massimo Franzoni

Professore ordinario di diritto civile presso la Facoltà di Giurisprudenza di Bologna, dove insegna anche Diritto delle assicurazioni private. E' componente del collegio docenti in diversi dottorati di ricerca nell'area del diritto civile. E' componente del Comitato scientifico della Fondazione forense di Bologna e di Forlì. E' componente della direzione e della redazione di numerose riviste giuridiche, fra le quali Contratto e impresa, Responsabilità civile e previdenza, Danno e responsabilità. Ha diretto le Riviste

ipertestuali e fra queste La Responsabilità civile. Ha ricoperto incarichi di presidente in imprese pubbliche e di amministratore in imprese bancarie e società quotate. Per diversi anni componente della Commissione di controllo sulla vessatorietà dei contratti dei consumatori, istituita presso la CCIAA di Bologna, in attuazione dell'art. 2, comma 4°, lett. c), l. 29 dicembre 1993, n. 580, e degli artt. 33-37 d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206 (Codice del Consumo).

## Attilio Guarneri

Professore ordinario di diritto privato comparato nell'Università Bocconi di Milano. Autore di monografie sull'ordine pubblico contrattuale, sulla distinzione tra diritti reali e diritti di credito, sulla superficie e di scritti minori sulle clausole generali, sull'azione di nullità contrattuale, su temi della responsabilità civile, della prescrizione, del diritto di famiglia e delle successioni. È autore di un manuale di diritto comparato e di altri scritti minori sempre

in tema comparatistico. E' avvocato civilista e ricopre e ha ricoperto incarichi di consigliere di amministrazione di società quotate e di sindaco. È socio corrispondente della International Academy of Comparative Law. E' componente del comitato di direzione di diverse riviste giuridiche. E' componente della direzione della Scuola di Avviamento alle Professioni Legali dell'Università Bocconi e dell'Università di Pavia.



## Fabio Maniori

Docente universitario, avvocato, arbitro, mediatore e formatore in materia di mediazione. Nel 1990 entra in Assicurazioni Generali, dove assume ruoli di crescente responsabilità, diventando Chief Legal Officer, Generali Group, carica che ha mantenuto fino a tutto il 2009. Successivamente si dedica alla libera professione e all'insegnamento universitario. Entra in ANIA il 1° febbraio 2014, dove attualmente riveste la posizione di Dirigente Responsabile del Servizio Legale, Compliance e Distribuzione di ANIA e di Segretario del Comitato Esecutivo. E' professore a contratto di Insurance Law presso l'Università degli Studi di Trieste; è altresì membro del Consiglio Direttivo della Sezione Italiana di AIDA – Associazione Internazionale di Diritto delle Assicurazioni, nonché mem-

bro del Consiglio Direttivo e del Comitato Scientifico della Sezione Lombarda della stessa AIDA. Organizza corsi e svolge attività di docente presso il Cineas (Consorzio universitario fondato dal Politecnico di Milano). È stato Direttore Scientifico del Master di diritto delle assicurazioni organizzato da IPSOA, che si è svolto dal 2007 al 2009, ha collaborato con il master in diritto delle assicurazioni dell'Università di Roma Tre, ha svolto attività di docente nell'ambito dell'EMIF – Executive Master in Insurance & Finance organizzato dalla MIB School of Management. Speaker regolare a convegni di natura giuridica in Italia ed all'estero in particolare in materia di diritto commerciale, societario, delle assicurazioni, nonché di mediazione ed arbitrato.

## Cristina Pagni

Socia dello Studio Mazzone Regoli Cariello Pagni e si occupa principalmente di contenzioso in materia di diritto societario e commerciale, servizi bancari e finanziari, assicurazioni e procedure concorsuali. In precedenza è stata partner e responsabile del dipartimento di contenzioso in alcuni tra i maggiori studi legali italiani e internazionali operanti a Milano. Svolge attività di ricerca nel diritto delle assicurazioni ed è membro del comitato direttivo e del comitato scientifico dell'Associazione Internazionale di

Diritto delle Assicurazioni (AIDA), sezione Lombardia. Esercita regolarmente le funzioni di arbitro su designazione della Camera Arbitrale di Milano e della ICC Arbitration Court, nonché in arbitrati ad hoc. E' membro del Consiglio di Amministrazione di De'Longhi S.p.A. come amministratore indipendente.



# NOTE ORGANIZZATIVE

<b>Data</b>	07 luglio 2016
<b>Sede del Convegno</b>	Centro Congressi Palazzo Stelline Corso Magenta 61 20123 Milano
<b>Orario</b>	
08:45 – 09:00	Registrazione partecipanti
09:00 – 13:00	Sessione antimeridiana
14:00 – 17:00	Sessione pomeridiana
<b>Quota di partecipazione</b>	Euro 600,00= più I.V.A. per partecipante
<b>Offerte promozionali</b>	Euro 500,00= più I.V.A. per partecipante in caso di iscrizioni multiple

La partecipazione al convegno è a numero chiuso. La priorità sarà determinata in base al momento di ricezione della scheda di iscrizione.

La quota di partecipazione è comprensiva degli atti del convegno, certificato di partecipazione, coffee breaks e pranzo.

## Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione.

## Ulteriori informazioni

Per ogni ulteriore informazione è possibile rivolgersi al dott. Simone Santorso, ai seguenti recapiti:  
E-mail: [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it)  
telefono: 327 2891862

## BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 – 38122 TRENTO  
P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220  
E-mail: [segreteria@dirittobancario.it](mailto:segreteria@dirittobancario.it)  
Fax. 0461 223420  
c/o CASSA RURALE DI TRENTO  
EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839

# MODULO D'ISCRIZIONE

## CLAUSOLE CLAIMS MADE

Punti di approdo dopo la sentenza delle Sezioni Unite  
della Cassazione, 6 maggio 2016, n. 9140

07 luglio 2016

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo con la ricevuta di pagamento al n. di fax 0461 260389 o via e-mail a [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it)

### DATI DEL PARTECIPANTE

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

Azienda \_\_\_\_\_

Qualifica \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_ E-mail aziendale \_\_\_\_\_

### PER INFORMAZIONI

Referente \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_ E-mail aziendale \_\_\_\_\_

### DATI PER LA FATTURAZIONE

Ragione sociale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

P.IVA \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_

### Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003)

Il sottoscritto, nel trasmettere i propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiara infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_

### Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 6 (sei) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota, pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale periodo non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi (è necessario inviare la comunicazione di disdetta con la richiesta di credito in forma scritta, anche a mezzo fax, entro 48 ore dall'evento). Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_