

## SISTEMA DI SEGNALAZIONE E INFORMAZIONE DELLE COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE SVIZZERE HIS

### Informazioni dettagliate sui motivi di notifica

Il presente documento menziona e definisce qui di seguito i motivi di notifica in maniera esaustiva.

#### 1 Violazione dell'obbligo di dichiarazione (LCA 6 I)

La risposta falsa alle domande poste concretamente nella proposta di stipulazione dell'assicurazione rappresenta una violazione del principio di buona fede. La notifica presuppone che si configuri una violazione intenzionale dell'obbligo di dichiarazione e che la compagnia di assicurazione (in seguito CA) abbia sciolto il contratto d'assicurazione in base alla LCA 6 I. L'intenzionalità si configura nello specifico nei seguenti casi:

- Ammissione da parte della persona notificata della violazione intenzionale dell'obbligo di dichiarazione.
- Indicazioni false, in cui è escluso l'errore da parte della persona notificata, come ad es. indicare falsamente il conducente abituale nell'assicurazione veicoli a motore, sottacere disdette da parte di assicuratori precedenti, sottacere ritiri della licenza di condurre.
- Per quanto riguarda i sinistri precedenti sottaciuti, l'intenzionalità si configura se si tratta di un sinistro precedente con una prestazione assicurativa di oltre CHF 5'000 oppure se si tratta di almeno due sinistri precedenti.

Vengono notificate le persone fisiche che hanno violato intenzionalmente l'obbligo di dichiarazione. Le persone fisiche, che traggono vantaggio dalla violazione dell'obbligo di dichiarazione, possono essere notificate soltanto se erano consapevoli che in caso di risposte esatte alle domande della proposta sarebbero state accettate a condizioni più svantaggiose rispetto allo stipulante dichiarato o non sarebbero state accettate quali stipulanti.

Esempi:

- Una mamma di 55 anni indicava quale stipulante nella proposta di essere il conducente abituale del veicolo assicurato. In realtà, però, il conducente abituale era suo figlio di 22 anni con sinistri precedenti con obbligo di notifica e ritiri della licenza di condurre. Sebbene la proposta sia stata inoltrata solo dalla stipulante, anche suo figlio può essere notificato all'HIS, a condizione che in caso di risposte esatte alle domande della proposta non avrebbe ricevuto alcuna offerta d'assicurazione o avrebbe ricevuto un'offerta d'assicurazione peggiore.
- La titolare della stipulante (Sagl) sottace vari sinistri precedenti alla stipulazione di un'assicurazione veicoli a motore. Dopo un ingente danno nell'ambito della casco l'assicuratore si è procurato varie informazioni sul conducente nel caso di sinistro, scoprendo così sinistri precedenti non dichiarati e indicazioni false circa il conducente abituale (il conducente nel caso di sinistro anziché la titolare). La compagnia di assicurazione ha disdetto il contratto a causa della violazione dell'obbligo di dichiarazione e ha rifiutato le prestazioni per il sinistro casco (sentenza del TF 4A\_150/2015 del 29 ottobre 2015). Notifica della titolare e del conducente nel caso di sinistro (conducente abituale effettivo).

## **2 Assicurazione retroattiva abusiva (LCA finora 9, LCA nuovo 10 II)**

Un'assicurazione retroattiva sussiste se l'assicurazione inizia in una data precedente alla stipulazione del contratto, in modo tale che risultano coperti eventi che al momento della stipulazione del contratto si erano già verificati. Un'assicurazione retroattiva è abusiva se il richiedente sfrutta a proprio vantaggio la disparità informativa che ha nei confronti della CA (ossia il fatto di sapere che l'evento temuto si è già verificato). In questi casi spesso si configura altresì una violazione dell'obbligo di dichiarazione precontrattuale da parte dello stipulante; la disposizione è comunque necessaria per le situazioni in cui lo stipulante non ha dovuto rispondere a domande concrete prima della stipulazione del contratto.

L'applicazione di questo motivo di notifica presuppone che la CA rifiuti il proprio obbligo di prestazione per il caso di assicurazione con la motivazione che sussiste un'assicurazione retroattiva abusiva e che nella lettera di rifiuto illustri la cronologia e i giustificativi alla base dell'adempimento della fattispecie.

Vengono notificate le persone fisiche che hanno perpetrato l'inganno o che hanno partecipato in altra forma all'abuso assicurativo (applicazione per analogia dei ruoli di coautori, complici e istigatori previsti dal diritto penale).

Esempio:

- Non va assicurato contro il furto il bagaglio per la durata di un viaggio di vacanza, dopo che tale bagaglio è già stato sottratto e ci si è accorti che manca.

## **3 Evento assicurato cagionato intenzionalmente (LCA 14 I)**

Chi cagiona abusivamente con intenzione l'evento assicurato non riceve alcuna prestazione assicurata.

L'applicazione del motivo di notifica presuppone che la CA rifiuti il proprio obbligo di prestazione per il caso di assicurazione con la motivazione che l'evento assicurato è stato cagionato intenzionalmente e che la CA menzioni nella lettera di rifiuto le prove alla base della sua decisione. Il dolo eventuale non basta.

Vengono notificate le persone fisiche che hanno cagionato abusivamente con intenzione l'evento assicurato o che hanno partecipato in altra forma all'abuso assicurativo (applicazione per analogia dei ruoli di coautori, complici e istigatori previsti dal diritto penale).

Esempio:

- In caso di un incendio gran parte della merce e dell'arredamento è stata danneggiata o distrutta dal calore, dal fumo e dalla fuliggine. Questo danno è stato denunciato dall'assicurato «B» al suo assicuratore contro gli incendi «A». «A» rifiuta le prestazioni richieste da «B» in base a indizi secondo cui l'evento assicurato è stato cagionato intenzionalmente da «B»; ad esempio è stato constatato che l'incendio è divampato in più punti nella videoteca. Sebbene nella procedura penale l'assicurato «B» sia stato assolto («*in dubio pro reo*»), il Tribunale di appello di Basilea Città gli ha rifiutato la prestazione assicurativa con riferimento

all'art. 14 cpv. 1 LCA (sentenza del Tribunale di appello di Basilea Città SG 2009 n. 1628 del 22 ottobre 2008).

#### **4 Aggravamento del rischio ad opera dello stipulante (LCA 28 I)**

L'applicazione del motivo di notifica presuppone che la CA rifiuti parzialmente o integralmente il proprio obbligo di prestazione per il caso di assicurazione in applicazione della LCA 28 I, disdica il contratto assicurativo e menzioni nella lettera di rifiuto/disdetta le prove alla base della sua decisione. Per quanto attiene all'aggravamento del rischio e alla violazione dell'obbligo di informazione deve sussistere l'intenzionalità.

L'intenzionalità si configura nello specifico nei seguenti casi:

- Ammissione dell'intenzionalità da parte dello stipulante
- Aggravamento del rischio, in cui è improbabile l'errore da parte dello stipulante per quanto attiene al rispettivo significato per le condizioni della copertura assicurativa, come ad esempio nei casi seguenti:
  - Lo stipulante sottace un successivo aumento delle prestazioni del suo veicolo a motore pari al 20% o più.
  - Lo stipulante toglie in un secondo tempo la saracinesca richiesta dalla CA e montata quale dispositivo antifurto senza sostituirla.
  - Lo stipulante affitta regolarmente a terzi il suo veicolo a motore dichiarato ad uso privato.
  - Lo stipulante dichiara alla CA un chilometraggio annuo massimo di 8'000 km. In un caso di collisione si constata però che sono stati percorsi oltre 40'000 km l'anno.

Gli esempi menzionati motivano una presunzione relativa dell'intenzionalità.

Viene notificato lo stipulante quale persona fisica che ha cagionato intenzionalmente il principale aggravamento del rischio e violato l'obbligo di informazione a cui sottostà.

#### **5 Fattispecie contraddittoria (LCA 39) e/o nessuna prova dell'evento assicurato nel diritto del contratto assicurativo (CC 8)**

Questo motivo di notifica presuppone che l'assicuratore non abbia corrisposto alcun indennizzo nel caso di sinistro. Un parziale rifiuto e/o la riduzione della prestazione non bastano. Il richiedente non è dunque riuscito a fornire la prova che l'evento temuto sia effettivamente avvenuto oppure che abbia subito un danno attraverso un evento assicurato.

Vengono notificate le persone fisiche che hanno fatto valere una fattispecie non plausibile o poco credibile a scopo di ottenere una prestazione assicurativa.

Tre esempi dall'assicurazione contro il furto:

- Uno stipulante dichiarava di aver ricevuto due chiavi del veicolo alla ripresa dello stesso, e di non aver fatto fare alcuna copia della chiave. Tuttavia, una delle due chiavi consegnate dallo stipulante alla CA dopo l'asserito evento di sinistro si rivelò essere una copia. Quando il veicolo venne poi ritrovato fortemente

danneggiato, la perizia rilevò che era stato guidato con una chiave normale. Il Tribunale tutela il rifiuto da parte della CA, considerato che il furto non è stato provato (TF [4A\\_525/2010](#) del 4 gennaio 2011)

- Contro la credibilità di uno stipulante deponevano le contraddizioni evidenti e le incongruenze tra le prime dichiarazioni alle autorità inquirenti e la successiva esposizione della fattispecie nella procedura giudiziaria ([DTF 130 III 321 ss.](#)).
- Uno stipulante non aveva potuto dimostrare di aver sporto denuncia di furto né presso la polizia francese né presso quella svizzera, aveva dichiarato una distanza percorsa troppo elevata di 15'000 km e fornito false indicazioni sul numero delle chiavi del veicolo. In tal modo ha compromesso la propria credibilità e la sua prova del furto è fallita (TF [4D\\_73/2007](#), 12 marzo 2008).

## 6 Frode nelle giustificazioni (LCA 40)

L'applicazione del motivo di notifica presuppone che la CA rifiuti il proprio obbligo di prestazione per il caso di assicurazione in applicazione dell'art. 40 LCA, disdica il contratto assicurativo e menzioni nella lettera di rifiuto/disdetta le prove alla base della sua decisione.

Vengono notificate le persone fisiche che hanno perpetrato l'inganno o che hanno partecipato in altra forma alla frode nelle giustificazioni (applicazione per analogia dei ruoli di coautori, complici e istigatori previsti dal diritto penale).

Esempi:

- Furto con scasso: nel 2003 uno stipulante aveva assicurato contro il furto quattro quadri per CHF 50'000 ciascuno. Nel maggio 2005 i quadri erano stati stimati a CHF 15'000 ciascuno. Nel novembre 2005 i quadri erano stati rubati. Nella dichiarazione di sinistro era stato indicato un valore di CHF 200'000. Sorse una controversia sul valore dei quadri. In data 3 settembre 2009 lo stipulante inoltrò la stima di maggio 2005, al fine di ottenere almeno CHF 60'000. Il 26 ottobre 2009 l'assicuratore recedette dal contratto. Ai sensi del Tribunale cantonale di Zurigo (OGer ZH) la LCA 40 è adempiuta. La dissimulazione di una fattispecie (stima del 2005) al fine di migliorare la propria posizione negoziale non basta (sentenza dell'OGer ZH del 7 giugno 2013 LB120107).
- Evento di collisione: uno stipulante aveva presentato una fattura fittizia di oltre CHF 135'000 per l'acquisto di una Mercedes, che era costata CHF 129'610.- (TF del 21 dicembre 1994, SG n. 994).
- In generale la fattispecie di cui alla LCA 40 è adempiuta, se sono stati contraffatti/falsificati documenti (fatture, giustificativi di pagamento, contratti ecc.), al fine di ottenere indebitamente prestazioni assicurative più elevate.

## 7 Assicurazione doppia / multipla abusiva (LCA finora 53 II, LCA nuovo 46b III)

Viene notificato chi detiene un'assicurazione doppia o multipla presso varie CA allo scopo di ottenere indennizzi indebiti e cumulati per lo stesso sinistro e avanza la stessa pretesa presso varie CA.

L'applicazione di questo motivo di notifica presuppone che la CA rifiuti il proprio obbligo di prestazione per il caso di assicurazione in applicazione dell'art. 53 cpv. 2 LCA e sciogla il contratto assicurativo. Nella sua lettera di rifiuto/recesso deve illustrare in base a quali fattispecie si può dedurre che la persona interessata ha tentato di procurarsi un vantaggio patrimoniale illecito.

Viene notificato lo stipulante quale persona fisica a cui è imputabile l'assicurazione multipla e che ha cercato di procurarsi un vantaggio patrimoniale illecito.

Esempio:

- Lo stipulante dispone di varie assicurazioni della mobilia domestica presso diverse CA. Nel caso di sinistro (ad esempio furto della bicicletta) denuncia lo stesso sinistro presso diverse CA sottacendo l'assicurazione multipla.

## **8 Cambiamento dell'oggetto danneggiato con finalità fraudolente (LCA finora 68 II, LCA nuovo 38b II)**

L'applicazione di questo motivo di notifica presuppone che la CA rifiuti integralmente il proprio obbligo di prestazione per il caso di assicurazione in applicazione dell'art. 68 cpv. 2 LCA. Nella lettera di rifiuto/recesso menziona le prove alla base della sua decisione. Ciò significa che la CA ha illustrato con quali azioni lo stipulante ha reso più difficoltosa o vanificato l'accertamento della causa del danno o del danno stesso.

Vengono notificate le persone fisiche che hanno effettuato il cambiamento o che hanno partecipato in altra forma al cambiamento abusivo (applicazione per analogia dei ruoli di coautori, complici e istigatori previsti dal diritto penale).

Esempio:

- Lo stipulante fa riparare il proprio veicolo a motore prima della comunicazione alla CA o dell'ispezione della CA, al fine di celare alla CA che sono stati riparati a suo carico anche danni verificatisi prima dell'evento assicurato.

## **9 Nessuna prova dell'evento che giustifica la responsabilità nel diritto in materia di responsabilità civile (CC 8)**

Nella pretesa avanzata con intento abusivo nel caso di responsabilità civile, ad esempio incidente della circolazione provocato o concordato oppure notifica di danni propri quale caso assicurato di responsabilità civile. Una notifica ha luogo solo nel caso in cui la pretesa di responsabilità civile è rifiutata integralmente.

Vengono notificate le persone fisiche che hanno avanzato pretese di prestazioni con intento abusivo.

Esempio:

- Incidente della circolazione concordato come nella sentenza di diritto penale del TF [6B\\_275/2007](#) del 2 novembre 2007 (cfr. per le altre situazioni Jürg Nef, Auffahrkollisionen im Strassenverkehr aus Sicht des Haftpflichtrechts (tamponamenti nella circolazione stradale nell'ottica del diritto della responsabilità civile), in: HAVE 2007, pag. 122-133, in particolare pag. 130 ss.)

## **10 Dolo nella stipulazione del contratto (CO 28)**

Il significato di dolo è secondario rispetto all'art. 6 cpv. 1 LCA (violazione dell'obbligo di dichiarazione, cifra 1). Per ragioni di completezza è però prevista anche questa fattispecie quale motivo di notifica.

Viene notificato lo stipulante (persona fisica) il cui contratto è stato sciolto in applicazione dell'art. 28 CO.

Esempio al di fuori dell'ambito di applicazione dell'HIS dall'assicurazione di indennità giornaliera in caso di malattia: sentenza del TF [4A\\_112/2013](#) del 20 agosto 2013.