



**INTERNATIONAL INSURANCE BROKERS**



# **LA GESTIONE DEL SINISTRO E IL RUOLO ATTIVO DELL'ASSICURATO**

**AVV. CHIARA ISOARDI  
MORGAN & MORGAN SRL \_ AREA SINISTRI**

*Castelbrando - 06 maggio 2005*



## **SINISTRI:**

**Nell'ambito del processo causativo di un danno risarcibile  
si possono distinguere cinque diversi momenti:**

- 1. CONDOTTA COLPOSA**
- 2. EVENTO**
- 3. DANNO**
- 4. MANIFESTAZIONE DEL DANNO**
- 5. RICHIESTA DI RISARCIMENTO**

## **DENUNCIA DEL SINISTRO**

- **DESCRIZIONE DEL FATTO;**
- **DATA DI ACCADIMENTO;**
- **LUOGO DI ACCADIMENTO;**
- **EVENTUALE INDICAZIONE DELL'AMMONTARE DEL DANNO;**
- **ALLEGARE LA R.D. RICEVUTA (CLAIMS MADE).**

## DENUNCIA DEL SINISTRO

### COME :

- RACCOMANDATA / FAX
- EMAIL: [sinistri@morganemorgan.com](mailto:sinistri@morganemorgan.com)

### QUANDO:

- ENTRO 3 GIORNI DAL SINISTRO (ART 1913 C.C.) O ENTRO IL TERMINE DI POLIZZA
- MANCATO RISPETTO DOLOSO DEL TERMINE = PERDITA DEL DIRITTO ALL'INDENNIZZO

MANUALE SINISTRI: [www.morganemorgan.com](http://www.morganemorgan.com)

**DENUNCIA CAUTELATIVA: IN ASSENZA DI R.D.**

## SINISTRO IN SERIE

**PLURALITÀ DI SINISTRI ORIGINATISI DA UNO STESSO DIFETTO ANCHE SE MANIFESTATOSI IN PIÙ PRODOTTI.**

- **DURATA TEMPORALE DELLA GARANZIA**

La data della prima richiesta di risarcimento = data di tutte le richieste (anche quelle presentate successivamente alla cessazione dell'assicurazione e comunque non oltre 1 anno dalla stessa)

- **MASSIMALE:**

Massimale indicato in polizza rappresenta il massimo esborso anche per i sinistri in serie

- **FRANCHIGIA**

## ADEMPIMENTI IMMEDIATI:

### 1. CONCORDARE IL DESTINATARIO DELLA LIQUIDAZIONE

Art. 1917 secondo comma c.c. :

L'assicuratore ha facoltà previa comunicazione all'assicurato di pagare direttamente al terzo danneggiato l'indennità dovuta ed è obbligato al pagamento diretto se l'assicurato lo richiede



### 2. CONTESTARE IL DIFETTO

Nei confronti del progettista e del fabbricante



## ADEMPIMENTI IMMEDIATI:

### 3. COMUNICARE AL DANNEGGIATO ESTREMI DEL PRODUTTORE / FORNITORE

Entro 3 mesi (ex art 4 DPR 224/1988)



### 4. COORDINARE L'EVENTUALE AZIONE DI RIVALSA

Art. 1916 c. c. .:

l'assicuratore che ha pagato l'indennità è surrogato fino alla concorrenza dell'ammontare di essa nei diritti dell'assicurato verso i terzi responsabili.

l'assicurato è responsabile del pregiudizio arrecato al diritto di surrogazione

## ADEMPIMENTI IMMEDIATI:

### 5. OBBLIGO SALVATAGGIO:

art 1914 c.c.:

L'assicurato deve fare quanto gli è possibile per evitare o diminuire il danno

- **OGGETTO:** riguarda esclusivamente le conseguenze giuridiche dell'evento dannoso e non il fatto dannoso che genera responsabilità
- **INSORGENZA:** nel momento in cui si verifica il sinistro.
- **VIOLAZIONE:** l'inadempimento doloso di tale obbligo comporta la perdita del diritto all'indennità.

## ITER DEL SINISTRO:

1. Broker: valuta copertura e denuncia il sinistro alla compagnia
2. Compagnia: nomina il perito
3. Perito: accerta la causa del sinistro  
quantifica il danno secondo i criteri di polizza
4. Assicurato: invia documenti al broker  
valuta se nominare il perito di parte
5. Perito: emette atto di constatazione amichevole

## ITER DEL SINISTRO:

6. Assicurato: sottoscrive l'atto o lo contesta (tramite broker)
7. Perito: presenta la perizia e l'atto di liquidazione all'assicuratore
8. Assicuratore: emette la quietanza
9. Assicurato: valuta la proposta con l'aiuto del broker, sottoscrive o contesta la quietanza
10. Assicuratore: paga il danno.



## PRESCRIZIONE:

- **diritto dell'assicurato nei confronti compagnia:**  
art. 2952 c.c.: termine annuale
- **diritto del danneggiato nei confronti dell'assicurato:**
  - Azione in base al Dpr 224/88: termine triennale (art. 13)  
estinzione del diritto = termine decennale (art.14)
  - Azione ex art 2043 c.c.: termine quinquennale.

