

# **La responsabilità civile da prodotti non sicuri: I rischi del mercato di vendita e i rimedi tecnici assicurativi**

**Il punto di vista del Gruppo  
Assicurativo Gerling**

CastelBrando 6 maggio 2005  
A cura di Morgan & Morgan

# II GRUPPO GERLING

- Il gruppo Gerling di Colonia raccoglie oltre 2,0 miliardi di Euro, nei rami danni
- Ha sedi in tutta la UE, in Polonia, Ungheria, Rep. Ceca, Slovacchia, USA, Messico, Brasile, Sudafrica, Hong Kong
- E' ritenuto uno dei migliori 4 gruppi assicurativi, operanti in Europa nel settore dei rischi industriali (StrategicRisk 2005 European Business Insurer of the Year award)

# **Specialista nei rischi industriali**

- **Specialista nel settore della RC Prodotti.**
- **Ha introdotto in Italia la tecnologia assicurativa sulle campagne di richiamo**
- **Ha affrontato, per primo, in Italia, in modo organico, già dal 1980, il problema dei rischi USA**

# Precedendo i tempi....

- Precedendo le indicazioni delle Direttive CEE in tema di RC Prodotti, già dal 1980, ha equiparato, dal punto di vista assicurativo, le istruzioni per l'uso (compresa la pubblicità) e gli imballaggi al prodotto:
  - all'entrata in vigore della legge 224/1988 i testi di polizza era già conformi a quanto richiesto dalla normativa.

# **LE SOLUZIONI**

**I CONTENUTI DEL SERVIZIO  
ASSICURATIVO**

# Il Servizio:

## a) La polizza

- Copre in automatico, fino al limite del massimale per sinistro,
  - 1) I danni da interruzione di attività, conseguenti a danni a cose o persone
  - 2) I danni da inquinamento accidentale da prodotto
- Può essere estesa
- alle spese necessarie per le Campagne di richiamo (spese ritiro prodotti e/o spese di smontaggio e rimontaggio)

# IL Servizio:

## B) la Struttura

- Il Dipartimento Responsabilità Civile è suddiviso in due reparti (Assunzioni e Sinistri) che dipendono dalla stessa persona, garantendo così al Cliente ed al Broker una **uniformità** di interpretazione.
- Se al momento della quotazione di un rischio, si è detto che la situazione X è compresa in garanzia, nessun liquidatore smentirà questa affermazione.

# Un sistema che risponde

- Abbiamo così attrezzato un sistema, che cerca di rispondere, quanto meglio possibile, ai problemi, che l'Assicurato può trovarsi ad affrontare.
- Per completarlo, abbiamo un terzo fondamentale elemento:

# Il Servizio:

## c) il Risk Management

- Gerling è l'unica Compagnia in Italia, che fornisca un servizio di Risk Management, a supporto non solo delle proprie valutazioni del rischio, ma anche del Cliente.
- **La nostra presenza qui ha proprio lo scopo di fornirVi alcune chiare indicazioni sulla gestione dei rischi sui mercati nazionali ed internazionali, specialmente negli USA.**

# Un'avvertenza!

- L'impostazione, data dalle Direttive UE e dalle relative leggi di applicazione in Italia, riprende temi ed impostazioni, che, un tempo, erano proprie degli Stati Uniti, rendendo quel mondo, che sembrava così lontano, meno lontano di quanto si pensi.

# Permangono tre differenze, che incidono sul premio

- Il sistema della Giuria, che ragiona spesso in termini emotivi e non strettamente giuridici.
- Ogni parte, sia che vinca sia che perda, paga il proprio avvocato, con una differenza:
- chi fa causa contro un'azienda, se perde, non paga nulla (patto di quota lite),
- l'azienda che vince, invece, paga il suo e profumatamente (si arriva anche a 600 \$ l'ora).
- L'entità dei risarcimenti

# A parte questo.....

- **Ciò che fa ancora la differenza in Italia contro le richieste di danno, resta solo la durata dei processi civili,**
- **insieme al fatto che il consumatore, anche se vince la causa, dovrà, comunque, pagare, almeno in parte, il suo avvocato, in quanto le spese liquidate dal giudice, di norma, non coprono tutta la sua parcella.**

# **Entriamo ora nei problemi**

- **Passando alla descrizione dei rischi del mercato di vendita, con particolare riguardo agli Stati Uniti d'America.**

# Le segnalazioni di pericolo

Sono frequenti i casi in cui, a seguito di un infortunio causato dall'utilizzo di un prodotto, il produttore sia condannato al risarcimento del danno, in assenza di un vero e proprio difetto di progettazione o produzione ma a causa dell'inadeguatezza delle segnalazioni di pericolo applicate sul prodotto.

# Le segnalazioni di pericolo

Lo studio legale Pino & Associated, esperto in cause da RCP negli USA, ha effettuato uno studio di suddette cause con importi superiori ai \$100.000

- Avvertenze inadeguate o inesistenti – 44%
- Protezioni inadeguate – 26%
- Difetti di progettazione – 21%
- Difetti dei prodotti – 9%

# Le segnalazioni di pericolo

Si ha obbligo di segnalazione quando:

- Il prodotto è pericoloso;
- Il produttore conosce o avrebbe dovuto conoscere il pericolo;
- Il pericolo non è manifesto al consumatore;
- Il pericolo implica l'uso prevedibile e tutti gli usi non corretti del prodotto.

# Le segnalazioni di pericolo

**Sei principi base definiscono il contenuto di un'adeguata segnalazione di pericolo:**

- Dichiarare il livello di serietà del pericolo;
- Descrivere il pericolo in maniera chiara e comprensibile a tutti;
- Dichiarare lo stato di pericolo in modo inequivocabile;

# Le segnalazioni di pericolo

- Descrivere le conseguenze;
- Fornire istruzioni per evitare il pericolo;
- Visibilità e leggibilità della segnalazione.

# Le segnalazioni di pericolo



Situazione d'imminente pericolo che, se non evitata, potrebbe causare morte o lesioni gravi

## ESEMPI



Situazione di potenziale pericolo che, se non evitata, potrebbe causare lesioni di minore entità o moderate



Situazione di potenziale pericolo che, se non evitata, potrebbe causare morte o lesioni gravi

# Le segnalazioni di pericolo

Presentazione del filmino

*“Warning Signs”*