

“I LIMITI CONTRATTUALI NELLE POLIZZE DI PURO RISCHIO”

**-TUTTO CIO' CHE AVRESTI VOLUTO
SAPERE, MA NON HAI MAI OSATO
CHIEDERE-**

11 Giugno 2024

DOTT. STEFANO PELLEGRINI

*Docente
Consulente
Educatore Finanziario*

AGENDA

- **LE REGOLE DEL CONTRATTO ASSICURATIVO**
- **L'ASSIMMETRIA INFORMATIVA**
- **LE LIMITAZIONI DELLA COPERTURA ASSICURATIVA**
- **LE REGOLE INERENTI L'INDENNIZZO**
- **LE LIMITAZIONI DELLA RESPONSABILITA' DELL'ASSICURATORE**
- **IL PERIODO DI CARENZA – ALCUNE PRECISAZIONI**
- **IL DIP E IL DIP AGGIUNTIVO**

LE REGOLE DEL CONTRATTO ASSICURATIVO

COS'È L'ASSICURAZIONE

L'assicurazione è un contratto per mezzo del quale, a fronte di un corrispettivo, è possibile trasferire ad una impresa assicurativa un rischio (di tipo assicurabile).

Dobbiamo quindi anzitutto chiarire cosa intendiamo per **rischio assicurabile**.

L'assicurazione e il trasferimento del rischio



LE REGOLE DEL CONTRATTO ASSICURATIVO

RISCHIO E INCERTEZZA

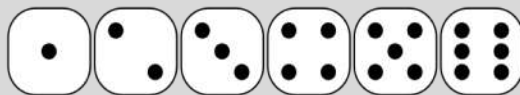
Si può parlare di rischio solo quando è possibile calcolare oggettivamente la probabilità di un evento futuro

(Frank H.Knight)

N.B. Quando non esiste nessuna distribuzione di probabilità si parla di incertezza!



Rischio
probabilità pari a 1 su 6



Incertezza

numero di giri che il dado
fa dopo il lancio

LE REGOLE DEL CONTRATTO ASSICURATIVO

RISCHI SPECULATIVI E RISCHI PURI

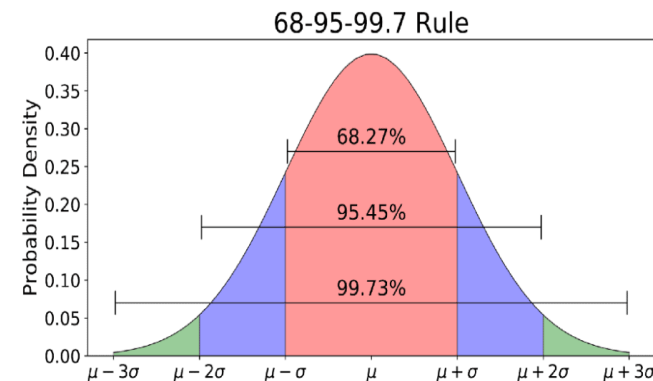
I **rischi speculativi** sono caratterizzati dal fatto che la loro distribuzione di probabilità è sia positiva che negativa.

Sono rischi speculativi:

Il rischio finanziario

Il rischio d'impresa

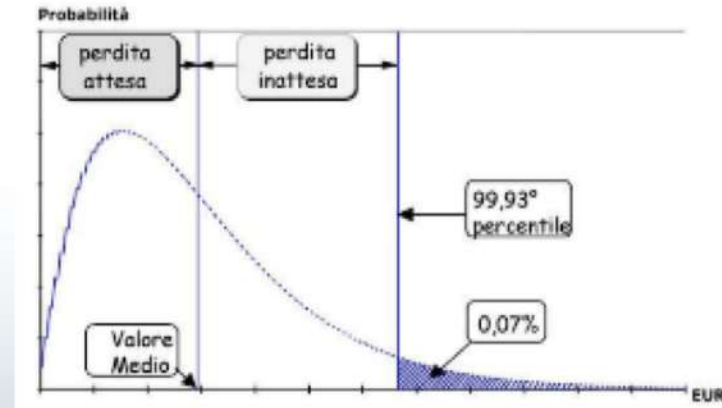
Ai rischi speculativi ci si espone volontariamente!



I **rischi puri** sono invece caratterizzati dal fatto che possono avere solo perdite.

Ai rischi puri non ci si espone volontariamente!

ENTRAMBI SONO MISURABILI TRAMITE METODI STATISTICI.



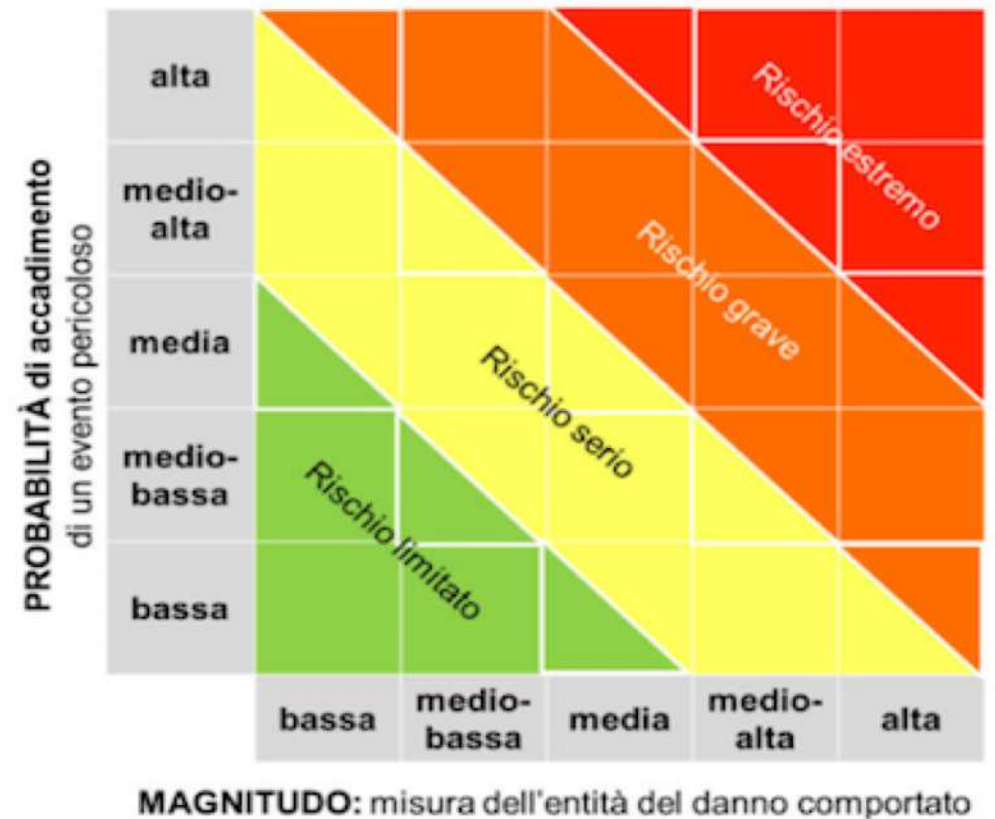
LE REGOLE DEL CONTRATTO ASSICURATIVO

IL RISCHIO ASSICURABILE

I **rischi puri** (o rischi assicurabili) sono identificati come **eventi futuri, incerti e dannosi**. Sono trasferibili all'assicuratore se se ne conoscono le variabili aleatorie che li caratterizzano.

Le **variabili aleatorie** (incerte, rischiose) che servono a definire i rischi puri sono due:

1. la probabilità (**p**) che l'evento si verifichi;
2. Il danno atteso (**d**).



LE REGOLE DEL CONTRATTO ASSICURATIVO

IL RISCHIO ASSICURABILE

Per essere assicurabili i rischi oltre ad essere connessi a eventi futuri, incerti e dannosi devono essere anche:

- **Omogenei** (esposizione al medesimo rischio);
- **Indipendenti** (un evento non deve essere causa di un altro evento);
- **Misurabili** (deve essere possibile stimare probabilità e danno medio).