

24 maggio 2011 0:00

Rimborso parte di premio polizza su mutuo non goduto

Ho stipulato una Polizza Vita per il mutuo (già pagata con finanziamento) prima della del 1 dicembre 2010, sto per surrogare mutuo (più vorrei stipulare una nuova polizza vita mutuo più vantaggiosa), sia la compagnia della polizza, che la banca dicono che non è previsto il pagamento del premio non goduto!

Giuseppe, da Bologna

Risposta:

Se la polizza cessa di espletare la propria funzione di copertura assicurativa, il contratto non può andare avanti a vuoto. Si tratta di un principio evidenziato più di una volta anche dalla Corte di Cassazione, recentemente con la sentenza 11706 del 20 maggio 2009, secondo cui il nesso fra il contratto di finanziamento e quello di assicurazione concreta una fattispecie di collegamento negoziale riferibile al "meccanismo attraverso il quale le parti perseguono un risultato economico unitario e complesso, che viene realizzato non attraverso un singolo contratto, ma attraverso una pluralità coordinata di contratti, i quali conservano una loro causa autonoma, anche se ciascuno è finalizzato ad un unico regolamento dei reciproci interessi".

Nel caso in questione, quindi, se è vero che il mutuo e la polizza costituiscono due contratti distinti, è pure vero che tra i due contratti sussiste di fatto un vincolo di reciproca dipendenza che fa sì che le loro sorti siano collegate.

Pertanto, la cessazione del contratto di mutuo fa sciogliere nello stesso momento il contratto assicurativo per via del fatto che il cliente non ha più nulla da garantire alla banca, avendo estinto il proprio debito. Deve presentare reclamo e poi, laddove la risposta sia negativa o assente dopo 30 giorni dalla ricezione, rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario chiedendo che sia stabilito -come già avvenuto- a suo favore il rimborso della parte di premio versata ma non goduta: http://sosonline.aduc.it/scheda/arbitro+bancario+finanziario_16598.php