

# INDICE

	<i>pag.</i>
<i>Prefazione</i>	IX
<i>Avvertenze</i>	1

## INTRODUZIONE

### CONCETTI GENERALI

§ 1. L'operazione assicurativa. Caratteri generali: bisogno e rischio	3
§ 2. Il collegamento atto-attività. La gestione assicurativa dei rischi	4
§ 3. L'impresa di assicurazione e l'attività assicurativa. Il sistema dei controlli sul settore assicurativo (rinvio)	8
§ 4. Assicurazioni private e assicurazioni sociali. Le assicurazioni obbligatorie	11
§ 5. Assicurazione e risparmio. L'assicurazione nel sistema dei contratti aleatori. Critica	13
§ 6. ( <i>Segue</i> ). I prodotti di investimento assicurativo (rinvio)	16
§ 7. Le fonti del diritto delle assicurazioni private	16
§ 8. Profili storici. Il diritto delle assicurazioni come ordinamento settoriale	20

## PARTE PRIMA

### L'IMPRESA E LA DISTRIBUZIONE DEI PRODOTTI ASSICURATIVI

#### CAPITOLO I

L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE	25
----------------------------	----

§ 1. L'impresa di assicurazione nel sistema del diritto dell'impresa. La «struttura» societaria dell'impresa di assicurazione	25
---	----

	<i>pag.</i>
§ 2. Il sistema di governo societario dell'impresa di assicurazione. I controlli interni per la gestione dei rischi, l'antiriciclaggio e la conformità dei prodotti assicurativi alle norme	32
§ 3. L'impresa di assicurazione e il fenomeno del gruppo. Le attività di controllo e gestione dei rischi del gruppo	35
§ 4. ( <i>Segue</i> ). L'impresa di assicurazione e il fenomeno del gruppo. La disciplina delle partecipazioni sociali: A) La disciplina dell'acquisto di partecipazioni di controllo o qualificate in imprese di assicurazione	37
§ 5. ( <i>Segue</i> ). B) I requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza degli esponenti aziendali e dei soggetti che svolgono funzioni fondamentali. Il divieto per gli organi sociali di assumere cariche in imprese concorrenti	40
§ 6. ( <i>Segue</i> ). L'impresa di assicurazione e il fenomeno del gruppo. La disciplina delle partecipazioni sociali: C) La disciplina dell'acquisto di partecipazioni da parte di imprese di assicurazione in altre imprese	42
§ 7. I conglomerati finanziari	44
§ 8. L'impresa di assicurazione ed i rami dell'attività assicurativa	46

## CAPITOLO II

### I CONTROLLI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE 53

§ 1. I principi generali sulla vigilanza. Vigilanza macroprudenziale e vigilanza microprudenziale	53
§ 2. Le origini: il Ministero delle Imprese e del Made in Italy	54
§ 3. L'AEAP (o EIOPA)	55
§ 4. L'IVASS: caratteri generali. Il potere regolamentare e i regolamenti	56
§ 5. ( <i>Segue</i> ). L'IVASS: le funzioni, i poteri, l'irrogazione delle sanzioni e gli obblighi di informativa. Il regolamento Sandbox e FinTech	59
§ 6. La vigilanza sul gruppo	64
§ 7. CONSOB, Banca d'Italia e COVIP	65

## CAPITOLO III

### LA DISCIPLINA DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE 67

#### LA DISCIPLINA DELLE IMPRESE AVENTI SEDE LEGALE NEL TERRITORIO DELLA REPUBBLICA (IMPRESE NAZIONALI) 67

§ 1. L'accesso all'attività assicurativa. L'autorizzazione all'esercizio	67
--	----

	<i>pag.</i>
§ 2. ( <i>Segue</i> ). Diniego dell'autorizzazione	72
§ 3. Le tariffe e le riserve tecniche	72
§ 4. ( <i>Segue</i> ). La determinazione delle tariffe	74
§ 5. ( <i>Segue</i> ). Le riserve tecniche	76
§ 6. ( <i>Segue</i> ). Le attività a copertura delle riserve tecniche	82
§ 7. I fondi propri	83
§ 8. Il requisito patrimoniale di solvibilità, il requisito patrimoniale minimo e la maggiorazione del capitale	84
§ 9. La violazione delle norme sulle riserve tecniche, sul requisito patrimoniale di solvibilità e sul requisito patrimoniale minimo. Rinvio	86
§ 10. Il bilancio e le scritture contabili delle imprese di assicurazione	86
§ 11. L'attività delle imprese nazionali all'estero	92
§ 12. Revoca e decadenza dall'autorizzazione	94
LA DISCIPLINA DELLE IMPRESE ESTERE	97
§ 13. Imprese con sede in uno Stato membro	97
§ 14. Imprese con sede in uno Stato terzo	99
CAPITOLO IV	
LE VICENDE DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE	103
§ 1. Modifiche dello statuto e del programma di attività	103
§ 2. Concentrazione di aziende e trasferimento di portafoglio	103
§ 3. Fusione e scissione di imprese di assicurazione. Fusione e scissione di fondi interni e gestioni separate	106
§ 4. Gli accordi tra imprese di assicurazione. La disciplina della concorrenza	108
CAPITOLO V	
LE MISURE DI SALVAGUARDIA, RISANAMENTO E LIQUIDAZIONE	111
§ 1. Le misure di salvaguardia: i piani di risanamento e di finanziamento a breve	111
§ 2. Le misure di risanamento: il commissario per il compimento di singoli atti	114
§ 3. Le misure di risanamento: l'amministrazione straordinaria	115

	<i>pag.</i>
§ 4. Le misure di risanamento: il commissario per la gestione provvisoria	117
§ 5. La liquidazione ordinaria (o volontaria)	118
§ 6. La liquidazione coatta amministrativa	118
§ 7. Le misure di risanamento e liquidazione dell'ultima società controllante italiana	123
CAPITOLO VI	
LA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO	125
§ 1. I canali distributivi dei prodotti assicurativi e l'introduzione delle regole MIFID II ( <i>Market in Financial Instruments Directive</i> ) e IDD ( <i>Insurance Distribution Directive</i> )	125
§ 2. L'attività di distribuzione assicurativa e riassicurativa: i soggetti	127
§ 3. ( <i>Segue</i> ). A) Gli agenti di assicurazione (subagente, coagenzia e procuratore d'affari)	128
§ 4. ( <i>Segue</i> ). B) I mediatori di assicurazione e riassicurazione o <i>brokers</i>	132
§ 5. ( <i>Segue</i> ). C) I produttori diretti	133
§ 6. ( <i>Segue</i> ). D) Banche, SIM, intermediari finanziari, imprese di investimento e Poste Italiane s.p.a.	133
§ 7. ( <i>Segue</i> ). E) Dipendenti, collaboratori, produttori ed altri incaricati	134
§ 8. ( <i>Segue</i> ). F) Gli intermediari assicurativi a titolo accessorio	134
§ 9. L'accesso all'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa. Il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi	135
§ 10. L'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa. Le regole di comportamento. Il principio di adeguatezza	139
§ 11. ( <i>Segue</i> ). Le regole di comportamento. I conflitti di interesse e l'obbligo di separazione patrimoniale	140
§ 12. ( <i>Segue</i> ). L'intermediazione attraverso tecniche di comunicazione a distanza	143
§ 13. L'attività di promozione e collocamento di contratti di assicurazione a distanza. La distribuzione telefonica e mediante siti <i>web</i> e profili di social network	143

PARTE SECONDA  
IL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

SEZIONE PRIMA  
LA DISCIPLINA GENERALE

CAPITOLO I

LA NOZIONE GIURIDICA DI CONTRATTO DI ASSICURAZIONE 147

- § 1. La funzione del contratto di assicurazione. La teoria indennitaria e la teoria del bisogno eventuale. Critica. Principio indennitario e principio previdenziale 147
- § 2. Il rilievo della qualità di imprenditore assicurativo per il contratto di assicurazione. Ancora sulla natura aleatoria del contratto di assicurazione. Critica 150
- § 3. (*Segue*). Ancora sul rilievo della qualità di imprenditore assicurativo per il contratto di assicurazione. La disciplina della nullità del contratto di assicurazione 151

CAPITOLO II

LA CAUSA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE: A) IL RISCHIO 153

- § 1. Il rischio come elemento causale di tutti i contratti di assicurazione 153
- § 2. Gli elementi del rischio: la possibilità dell'evento 154
- § 3. Gli elementi del rischio: il danno e il nesso causale 156
- § 4. La disciplina: inesistenza del rischio 157
- § 5. La disciplina: diminuzione e aggravamento del rischio 158

CAPITOLO III

LA CAUSA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE CONTRO I DANNI: B) L'INTERESSE 161

- § 1. L'interesse come relazione di carattere economico 161

	<i>pag.</i>
§ 2. L'interesse come misura del valore della cosa. Il danno come lesione dell'interesse. L'inesistenza dell'interesse. L'alienazione della cosa assicurata	164
§ 3. L'interesse come misura del valore della cosa. Soprassicurazione e sottoassicurazione. L'assicurazione plurima e la coassicurazione	166
§ 4. L'interesse come misura del valore. L'assicurazione danni alle persone	169
CAPITOLO IV	
LA STRUTTURA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE	171
§ 1. Il contratto di assicurazione come contratto bilaterale a prestazioni corrispettive, sinallagmatico	171
§ 2. Il contratto di assicurazione come contratto consensuale, commutativo, di durata	173
CAPITOLO V	
LE PARTI E LE ALTRE FIGURE SOGGETTIVE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE: CONTRAENTE, ASSICURATO, BENEFICIARIO. L'ASSICURAZIONE IN NOME E PER CONTO. L'ASSICURAZIONE SULLA PERSONA DI UN TERZO	175
§ 1. Assicurato e contraente. Il contratto di assicurazione in nome altrui	175
§ 2. Assicurato e contraente. Il contratto per conto altrui o per conto di chi spetta	176
§ 3. L'assicurazione a favore di terzo. Il beneficiario nell'assicurazione sulla vita. La clausola di vincolo nell'assicurazione contro i danni	178
§ 4. L'assicurazione sulla persona di un terzo	179
CAPITOLO VI	
LA FORMAZIONE E LA FORMA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE	181
§ 1. La polizza e la formazione del contratto: concetti generali. Gli obblighi di trasparenza a protezione dell'assicurato	181
§ 2. La fase precontrattuale: la documentazione informativa	184
§ 3. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze	185

	<i>pag.</i>
§ 4. Le condizioni generali di polizza. Le clausole vessatorie	187
§ 5. La conclusione del contratto e la durata	188
§ 6. La polizza all'ordine e al portatore	190

## CAPITOLO VII

L'OGGETTO DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE. A) LE OBBLIGAZIONI DEL CONTRAENTE: IN PARTICOLARE IL PREMIO	193
---	-----

§ 1. Le obbligazioni delle parti	193
§ 2. Il premio	193
§ 3. Mancato pagamento del premio	195
§ 4. Gli altri obblighi del contraente o dell'assicurato. Obblighi ed oneri: valore della classificazione	196
§ 5. L'obbligo di avviso (art. 1913 c.c.)	197
§ 6. L'obbligo di salvataggio (art. 1914 c.c.)	198

## CAPITOLO VIII

L'OGGETTO DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE. B) LE OBBLIGAZIONI DELL'ASSICURATORE: IN PARTICOLARE L'INDENNITÀ	199
--	-----

§ 1. Le obbligazioni dell'assicuratore. Profili generali	199
§ 2. La liquidazione dell'indennità (o indennizzo). L'Arbitrato Assicurativo. I sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie	200
§ 3. Le limitazioni della prestazione dell'assicuratore: le franchigie e lo scoperto obbligatorio	202
§ 4. Il debito dell'indennità. Debito di valore e debito di valuta	203
§ 5. Il diritto di surrogazione dell'assicuratore (art. 1916 c.c.)	204

## CAPITOLO IX

LE VICENDE DEL CONTRATTO. L'ALIENAZIONE DELLA COSA ASSICURATA. ASSICURAZIONE E LIQUIDAZIONE GIUDIZIALE. LA PRESCRIZIONE	207
---	-----

§ 1. L'alienazione della cosa assicurata	207
--	-----

	<i>pag.</i>
§ 2. La liquidazione giudiziale dell'assicurato	208
§ 3. La disciplina della prescrizione in materia assicurativa	210

## SEZIONE SECONDA

## I SINGOLI RAMI: LE ASSICURAZIONI CONTRO I DANNI

## CAPITOLO X

CONCETTI GENERALI 211

§ 1. Le assicurazioni contro i danni: tipologia delle operazioni e disciplina	211
§ 2. Assicurazione di cose e assicurazione del patrimonio	212
§ 3. Assicurazioni in abbonamento, globali e collettive	213
§ 4. Le assicurazioni obbligatorie	216
§ 5. Le assicurazioni contro i danni alle persone	217
§ 6. L'assicurazione assistenza	218

## CAPITOLO XI

L'ASSICURAZIONE DELLA RESPONSABILITÀ CIVILE E LE ASSICURAZIONI DI SPESE 221

§ 1. L'assicurazione della responsabilità civile: natura e disciplina generale	221
§ 2. L'assicurazione della responsabilità civile: il sinistro e la liquidazione dell'indennità	222
§ 3. Le assicurazioni per le strutture sanitarie e sociosanitarie	226
§ 4. Le assicurazioni di spese. Le assicurazioni di cure mediche (c.d. assicurazioni sanitarie)	227
§ 5. Le assicurazioni di spese. L'assicurazione tutela legale (o giudiziaria o di spese legali)	228

## CAPITOLO XII

L'ASSICURAZIONE OBBLIGATORIA DELLA RESPONSABILITÀ CIVILE DERIVANTE DALLA CIRCOLAZIONE DEI VEICOLI A MOTORE E DEI NATANTI 231

§ 1. Profili generali. Gli obblighi di trasparenza ed informativa	231
---	-----

	<i>pag.</i>
§ 2. L'oggetto del contratto	235
§ 3. Il premio. Il trasferimento del veicolo o del natante e le altre cause di cessazione del contratto	236
§ 4. Il risarcimento del danno. Il danno biologico. La banca dati sinistri	237
§ 5. Le procedure liquidative. L'azione diretta. L'indennizzo diretto	240
§ 6. Il Fondo di garanzia per le vittime della strada	243
§ 7. Il risarcimento del danno derivante da sinistri avvenuti all'estero. Il «Centro di informazione italiano» e l'«Organismo di indennizzo italiano»	244
CAPITOLO XIII	
L'ASSICURAZIONE DEL CREDITO E L'ASSICURAZIONE FIDEIUSSORIA O CAUZIONALE	247
§ 1. L'assicurazione del credito: principi generali	247
§ 2. L'assicurazione del credito: il sinistro e la liquidazione del danno	248
§ 3. L'assicurazione fideiussoria o cauzionale	249
§ 4. L'assicurazione del credito all'esportazione	250
CAPITOLO XIV	
LE ASSICURAZIONI CONTRO I DANNI ALLA PERSONA	253
§ 1. L'assicurazione contro gli infortuni: principi generali	253
§ 2. L'assicurazione contro gli infortuni: il sinistro e la liquidazione dell'indennità	255
§ 3. Le assicurazioni contro le malattie	255
CAPITOLO XV	
LE ASSICURAZIONI TRASPORTI	257
§ 1. Profili generali	257
§ 2. Le assicurazioni marittime ed aeronautiche: i soggetti, l'oggetto e la durata del contratto	258
§ 3. Le assicurazioni marittime ed aeronautiche: le assicurazioni di cose	259
§ 4. Le assicurazioni marittime ed aeronautiche: le assicurazioni di responsabilità	262

	<i>pag.</i>
§ 5. Le assicurazioni marittime ed aeronautiche: le assicurazioni infortuni	266
§ 6. Le assicurazioni marittime ed aeronautiche: il rischio. In particolare il rischio putativo	267
§ 7. Le assicurazioni marittime ed aeronautiche: il sinistro. Gli obblighi di avviso e salvataggio	268
§ 8. Le assicurazioni marittime ed aeronautiche: la liquidazione dell'indennità. Liquidazione per avaria e liquidazione per abbandono	269

## CAPITOLO XVI

### LA RIASSICURAZIONE

273

§ 1. Profili generali e disciplina. La riassicurazione <i>finite</i> . La società veicolo	273
§ 2. La disciplina dell'impresa riassicuratrice	276
§ 3. Tipologia del contratto: la riassicurazione per singoli rischi	279
§ 4. Tipologia del contratto: la riassicurazione per trattati	280

## SEZIONE TERZA

### I SINGOLI RAMI: L'ASSICURAZIONE SULLA VITA ED I PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO. LE FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI E LA GESTIONE ASSICURATIVA DEI FONDI PENSIONE

## CAPITOLO XVII

### L'ASSICURAZIONE SULLA VITA ED I PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO

283

§ 1. Concetti generali e tipologia	283
§ 2. I soggetti del rapporto	285
§ 3. Il premio e la prestazione dell'assicuratore	286
§ 4. La disciplina del contratto	287
§ 5. Il riscatto e la riduzione della polizza. Il prestito su polizza. Le assicurazioni connesse all'erogazione di mutui immobiliari e di credito al consumo	288

*pag.*

- § 6. I prodotti assicurativi e i prodotti di investimento assicurativo: le polizze «*Index Linked*» e «*Unit Linked*» 291
- § 7. I prodotti assicurativi: le operazioni di capitalizzazione. I prodotti e i servizi etici 295

CAPITOLO XVIII

LE FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI E LA GESTIONE ASSICURATIVA DEI FONDI PENSIONE 297

- § 1. Le forme pensionistiche complementari. Caratteri generali 297
- § 2. La gestione assicurativa dei fondi pensione 299

*Indice analitico* 301

