

PARTE I - DALLE ORIGINI AL NUOVO DIRITTO DEI SISTEMI ASSICURATI**CAPITOLO 1 - L'assicurazione: come fenomeno, come impresa, come contratto**

1. L'assicurazione come fenomeno complesso	4
2. L'assicurazione come impresa: un regime di libertà vigilata	10
3. L'assicurazione come contratto	15
4. Assicurazioni private ed assicurazioni sociali	24

CAPITOLO 2 - Inquadramento storico e scenari evolutivi

1. Spunti per un inquadramento storico della vicenda assicurativa	32
1.1. Traiettorie evolutive	32
1.2. Alcuni rilevanti momenti storici.....	33
2. La matrice Europea e l'impulso comunitario.....	39
2.1. Oltre il codice civile: verso un diritto assicurativo "europeo"	40
3. Dal codice civile al nuovo Codice delle Assicurazioni Private e oltre	46
4. Il nuovo diritto dei sistemi assicurati.....	51
5. Cicli virtuosi e sistemi assicurati: assicurazione e sanità, quale caso di scuola.....	55
5.1. Tutele individuali e doveri di solidarietà	55
5.2. La leva assicurativa nel settore della sanità	56

CAPITOLO 3 - Le fonti del diritto delle assicurazioni

1. Topografia delle fonti	66
2. La normativa comunitaria	68
3. La normativa di diritto interno	74
3.1. La normativa secondaria	78
3.2. Il diritto "vivente"	85

PARTE II - IMPRESA**CAPITOLO 1 - L'impresa assicurativa**

1. L'oggetto sociale dell'impresa assicurativa	90
2. I soggetti legittimati all'esercizio dell'attività assicurativa	94
3. L'autorizzazione all'esercizio dell'attività di assicurazione	99
4. L'esercizio dell'attività in regime di stabilimento e di libera prestazione di servizi	110
4.1. La libera circolazione dei servizi assicurativi	110
4.2. L'esercizio dell'attività all'estero delle imprese autorizzate in Italia..	114
4.3. L'esercizio dell'attività in Italia delle imprese straniere	120

5. Assetti proprietari	125
5.1. Premessa	125
5.2. Partecipazione nelle imprese di assicurazione e riassicurazione	126
5.3. Partecipazioni delle imprese di assicurazione e di riassicurazione in altre imprese	132
6. Gruppo assicurativo e conglomerato finanziario	136
6.1. Il gruppo assicurativo	136
6.2. Il conglomerato finanziario	140
7. I requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza	142
8. Il sistema dei controlli interni e l'esternalizzazione di attività	148
9. Misure di risanamento	156
10. L'estinzione dell'impresa assicurativa	159

CAPITOLO 2 - La solvibilità dell'impresa assicurativa

1. I cardini della vigilanza prudenziale	172
2. Il margine di solvibilità	174
2.1. Il margine di solvibilità richiesto: a) assicurazioni danni	175
2.2. Il margine di solvibilità richiesto: b) assicurazioni vita	176
2.3. Il margine di solvibilità disponibile	177
3. La quota di garanzia	179
4. Azioni di vigilanza a tutela della solvibilità	179
5. La vigilanza sulle operazioni straordinarie	180
6. La solvibilità a livello di gruppo assicurativo	181
7. Adeguatezza patrimoniale dei conglomerati finanziari	182
8. <i>Solvency II</i> : obiettivi e principi	183
8.1. Il calendario	186
8.2. Le Linee Guida EIOPA per la preparazione a <i>Solvency II</i>	187
9. I tre pilastri di <i>Solvency II</i>	189
9.1. Il primo pilastro: i requisiti quantitativi	190
9.2. Il secondo pilastro: <i>governance</i> e vigilanza	198
9.3. Il terzo pilastro: informativa al mercato e alla vigilanza	199

CAPITOLO 3 - Elementi tecnico-attuariali per le assicurazioni sulla vita e contro i danni

1. Elementi tecnici di base per la gestione del rischio	202
1.1. Premessa	202
1.2. Definizione e classificazione del rischio	204
1.3. Definizione di probabilità, variabile aleatoria e speranza matematica	210
2. Principio di calcolo del premio equo e del premio di tariffa	214
2.1. L'applicazione del principio di equità	214
2.2. Principi attuariali e regole applicative per la determinazione delle tariffe dei rami vita	216

2.3. Principi attuariali e regole applicative per la determinazione delle tariffe dei rami danni	222
2.4. Il quadro normativo di riferimento in materia di determinazione delle tariffe dei rami vita e danni	224
3. Le riserve tecniche	231
3.1. Risvolti patrimoniali e certificazioni tecniche	231
3.2. Principi attuariali e regole applicative per il calcolo delle riserve matematiche	234
3.4. Principi attuariali e regole applicative per il calcolo delle riserve sinistri	237
4. Prodotti assicurativi vita e danni: alcuni casi particolari	243
4.1. Forme assicurative vita con prestazioni flessibili.....	243
4.2. Forme assicurative vita di tipo <i>linked</i>	247

PARTE III - LA VIGILANZA NEL SETTORE ASSICURATIVO

CAPITOLO 1 - Struttura e poteri dell'autorità di vigilanza

1. La funzione di vigilanza	256
1.1. Centralità della funzione di vigilanza	256
1.2. L'indirizzo dell'attività di vigilanza: proporzionalità, competitività e innovazione	259
2. L'Autorità di vigilanza sulle Assicurazioni: dall'ISVAP all'IVASS.....	261
2.1. L'Istituzione dell'ISVAP	262
2.2. Il ruolo del Mise.....	265
2.3. L'Istituzione dell'IVASS.....	265
3. Cenni sulla Vigilanza comunitaria ed il coordinamento tra e con le Autorità Europee	274
4. La Funzione di vigilanza dell'IVASS	278
4.1. I limiti di principio ai quali l'attività di IVASS deve conformarsi	281
4.2. L'attività di vigilanza, tra classificazioni ed effettività	282
5. I poteri di IVASS	294
5.1. Poteri di intervento e di indagine.....	294
5.2. In particolare: il potere regolamentare (prescrittivo o, meglio, normativo) di IVASS.....	300
6. Il modello di vigilanza "per soggetto": i destinatari della vigilanza	309
7. Il modello di vigilanza "per oggetto": riparto e conflitto di competenze e rapporti di collaborazione tra Autorità indipendenti	315
7.1. Riparto e conflitto di competenze tra AGCM ed IVASS	317

CAPITOLO 2 - Le sanzioni

1. Principi generali	326
2. Linee di tendenza e dati statistici: l'esercizio massivo del potere sanzionatorio	332

3. Le fattispecie sanzionabili	338
3.1. L'abuso	338
3.2. Illeciti amministrativi dei soggetti vigilati.....	342
3.3. Le fattispecie sanzionatorie in materia di trasparenza nei rapporti con gli assicurati.....	348
4. La procedura di irrogazione delle sanzioni pecuniarie	350
4.1. Principi generali	350
4.2. La fase di avvio della procedura	351
4.3. Il diritto di difesa e la fase istruttoria	356
4.4. Una fase "incidentale": l'ipotesi di pluralità di violazioni della stessa disposizione	361
4.5. La fase di decisione e la comminatoria della sanzione	366
5. Le Sanzioni disciplinari	368
5.1. Differenze normative e regolamentari con le sanzioni amministrative pecuniarie	368
5.2. Procedura di irrogazione delle sanzioni disciplinari.....	372

PARTE IV - IL CONTRATTO D'ASSICURAZIONE

CAPITOLO 1 - Parte generale

1. Nozione e natura del contratto di assicurazione: le difficoltà di un inquadramento sistematico tra tipi e sottotipi	378
1.1. La vicenda contrattuale all'interno del fenomeno assicurativo.....	378
1.2. La natura del contratto di assicurazione: tra nozione unitaria e moltiplicazione dei tipi.....	380
1.3. Gli sforzi della dottrina per un inquadramento unitario	384
1.4. Dalla teoria alla pratica: verso un approccio pluralista e pragmatico..	387
2. Assicurazione contro i danni e assicurazione sulla vita.....	388
2.1. Funzione indennitaria nelle assicurazioni contro i danni.....	389
2.2. Spunti di ulteriore riflessione critica sulla portata e resistenza del principio indennitario.....	395
2.3. Assicurazione sulla vita e funzione previdenziale	398
3. I tratti salienti del contratto di assicurazione	402
3.1. Il rapporto sinallagmatico e la (pretesa) natura aleatoria del contratto assicurativo	403
3.2. Il rapporto sinallagmatico e la prestazione del contraente: il paga- mento del premio	408
3.3. Scioglimento del contratto per cessazione del rischio	432
4. Le vicende del rischio.....	433
5. Il dolo nel contratto assicurativo ed i sinistri commessi con dolo o colpa grave.....	434
5.1. La disciplina generale.....	434
5.2. Il dolo e la colpa grave nelle assicurazioni di responsabilità civile e nella Rc auto.....	438
5.3. L'accidentalità, quale figura soggettiva di confine.....	440

6. Durata del contratto assicurativo	440
6.1. Inquadramento normativo e cenni storici	440
6.2. Nullità e annullamento del contratto, tacita proroga, automatico rinnovo	445

CAPITOLO 2 - La corretta profilazione del rischio, dalla fase precontrattuale all'esecuzione del contratto

1. Le dichiarazioni dell'assicurato nella fase precontrattuale	450
1.1. La necessaria cooperazione dell'assicurato e le conseguenze in caso di sue dichiarazioni inesatte o di reticenze	450
1.2. L'utilizzo di un apposito questionario	455
2. Disciplina delle dichiarazioni nelle assicurazioni in nome o per conto di terzi	462
3. Il rischio nella fase endonegoziale	465

CAPITOLO 3 - Forma, perfezionamento e prova

1. L'assicurazione come contratto consensuale.....	470
1.1. Premessa	470
1.2. Le prescrizioni formali a tutela dei contraenti	471
1.3. (Segue). Obblighi di trasparenza, informativa e di correttezza a carico di imprese e intermediari durante le trattative.....	475
1.4. La verifica di adeguatezza	479
1.5. La "vocazione" formale del contratto assicurativo	483
2. Il perfezionamento del contratto di assicurazione	484
3. I soggetti del rapporto assicurativo.....	487
3.1. Premessa	487
3.2. L'assicurazione in nome altrui.....	487
3.3. L'assicurazione per conto altrui o per conto di chi spetta	488
4. La prova del contratto assicurativo.....	496
4.1. La polizza e ulteriori documenti probatori	496
4.2. (Segue). Prova scritta e sottoscrizione	503
4.3. (Segue). Prova del contratto assicurativo e documento informatico...	506
4.4. Una breve digressione: il riparto degli oneri probatori nel rapporto assicurativo.....	514
5. Semplificazione e digitalizzazione: le nuove frontiere dell'assicurazione ..	516
6. Le clausole vessatorie nel contratto d'assicurazione	522

PARTE V - LE ASSICURAZIONI CONTRO I DANNI

CAPITOLO 1 - Il contratto danni I: principi generali

1. Assicurazione di cose, patrimoni e persone	532
2. L'assicurazione di cose	535

2.1. Alcune regole peculiari	535
2.2. Clausola “valore a nuovo”: ulteriori spunti di riflessione sul principio indennitario	542
2.3. Alienazione delle cose assicurate	544
3. Massimale, franchigie e scoperti	545
4. Interessi e rivalutazione	549
5. L’assicurazione presso diversi assicuratori (c.d. coassicurazione indiretta)	552
6. La coassicurazione (in senso proprio)	557
7. Esclusioni di copertura: terremoto, guerra, insurrezione, tumulti popolari	560
8. Obbligo di avviso	561
9. Obbligo di salvataggio	563
10. La surrogazione dell’assicuratore	566

CAPITOLO 2 - Il contratto danni II: cenni su alcune tipologie

1. Premessa	572
2. Le polizze “auto rischi diversi”	575
3. Le polizze “casa e capofamiglia”	580
3.1. (Segue). Le polizze c.d. CAR	584
4. Perdita dell’occupazione	585
5. Prodotti a protezione del credito	587
6. L’assicurazione del credito	590
7. Le polizze fideiussorie	594
8. L’assicurazione contro i danni da interruzione dell’attività	598

CAPITOLO 3 - Le prestazioni di servizio: la tutela legale e l’assistenza

1. La genesi del Ramo: dalla “Tutela Giudiziaria” all’odierna “Tutela Legale”	602
2. La natura controversa della “Tutela Giudiziaria” ed il difficile percorso del suo riconoscimento	603
3. Riconoscimento della “Tutela Giudiziaria”: recepimento in Italia della Dir. 87/344 /CEE	605
4. L’evoluzione del Ramo: l’approdo alla tutela “Legale”	606
5. La Tutela Legale nel Codice delle Assicurazioni e nella normativa IVASS ..	607
5.1. Requisiti per l’assicurazione nell’esercizio della “tutela legale”	608
5.2. Modalità per la gestione dei sinistri	610
5.3. Contratto di tutela legale: nozione	616
5.4. Diritti dell’assicurato	621
6. Le nuove frontiere della Tutela Legale: il finanziamento del processo	625
7. L’assicurazione di assistenza	625

CAPITOLO 4 - La successione dal lato attivo nell’assicurazione danni

1. Generalità. Ipotesi di successione	634
2. La successione a titolo universale	634

3. La successione a titolo particolare	635
3.1. (Segue). Cessione del contratto. Cessione del ramo d'azienda. Assicurazione per conto di chi spetta.....	635
3.2. (Segue). L'alienazione del bene assicurato	637
3.3. (Segue). Campo di applicazione	637
3.4. (Segue). La derogabilità della disciplina legale	639
3.5. (Segue). Le modalità d'attuazione: il meccanismo del recesso e il pagamento dei premi.....	640
4. L'alienazione del bene assicurato nel ramo Rca	646
5. Le polizze all'ordine e al portatore	651

PARTE VI - ASSICURAZIONE E RESPONSABILITÀ

CAPITOLO 1 - L'assicurazione della responsabilità civile

1. Responsabilità, danno e assicurazione: l'evoluzione di una stretta correlazione.....	660
2. Il contratto di assicurazione della responsabilità civile in generale	664
2.1. Causa del contratto.....	667
2.2. Rischi risarcibili	668
3. L'assicurato, il danneggiato ed il patto di gestione della lite.....	671
3.1. L'evoluzione dei rapporti tra le parti	671
3.2. Clausola di gestione della lite	673
4. La prescrizione	680
5. La nozione di sinistro nelle polizze di assicurazione della responsabilità..	682
5.1. Definizione codicistica e relative interpretazioni.....	682
5.2. Identificazione temporale del sinistro	684
5.3. Elementi caratterizzanti la conoscibilità del sinistro	687
5.4. Conseguenze dell'omesso avviso del sinistro	689
6. La formula <i>claims made</i>	690
7. Altri istituti nell'assicurazione della responsabilità civile: surrogazione e coassicurazione indiretta.....	696
8. Obblighi di salvataggio	700
9. Massimali e <i>mala gestio</i>	702
10. L'accidentalità, nella prassi contrattuale	706
11. Profili processuali e chiamata in garanzia.....	709
12. Responsabilità civile e obbligo di assicurazione: rinvio	712

CAPITOLO 2 - L'assicurazione della RC Auto

1. Un'assicurazione di tutti, un'assicurazione per tutti.....	721
2. Responsabilità automobilistica ed assicurazione	725
2.1. Cenni storici: dalla Legge 990/1969 al Codice delle Assicurazioni Private	725

2.2. La cornice normativa di riferimento, tra fonti Europee e riforme “liberalizzatrici”	729
2.3. L’ambito oggettivo e soggettivo di applicazione della disciplina	732
2.4. Clausole di esclusione/di limitazione della copertura	735
2.5. I soggetti responsabili nella Rc auto	737
2.6. Criteri di imputazione, tra responsabilità oggettiva e responsabilità per colpa	741
2.7. I sinistri commessi con dolo	748
2.8. I soggetti esclusi dall’assicurazione.....	751
3. L’istituto della Rc auto, tra contratto e tutela del terzo	754
4. La disciplina dell’obbligo a contrarre.....	758
4.1. Il “nuovo” obbligo a contrarre dopo il “Decreto liberalizzazioni”. In particolare: l’offerta di soluzioni assicurative diversificate	762
4.2. Il “nuovo” obbligo a contrarre, dopo il “contratto base”	766
4.3. L’obbligo a contrarre e le cc.dd. flotte di veicoli	771
5. Altri vincoli contrattuali	773
5.1. Obbligo a contrarre e tariffe.....	773
5.2. Trasparenza dei premi e delle condizioni di contratto nelle assicurazioni RCA (dal punto di vista dell’operatore del settore)....	778
5.3. Formule tariffarie nelle assicurazioni Rca	788
5.4. Attestazione sullo stato del rischio	791
6. Il regime delle “eccezioni derivanti dal contratto”	792
6.1. Il regime di inopponibilità nella procedura risarcitoria ordinaria....	794
6.2. Il certificato di assicurazione ed il contrassegno	800
7. La rivalsa dell’assicuratore	806
8. Oltre il contratto: la posizione del terzo danneggiato	815
8.1. Sulla qualificazione giuridica dell’azione diretta	815
8.2. Elaborazione teorica dell’istituto negli anni successivi alla Legge n. 990/1969.....	816
8.3. L’azione diretta nel nuovo Codice delle Assicurazioni: versatilità e polivalenza dell’istituto	820
8.4. (Segue). Verso una “non definizione” dell’istituto	822
9. Le procedure liquidative	824
9.1. La denuncia di sinistro	825
9.2. La fase stragiudiziale nella procedura ordinaria.....	827
9.3. (Segue). La condizione di proponibilità	832
9.4. Diritto di accesso agli atti	843
9.5. La fase giudiziale (e la previa negoziazione assistita)	846
9.6. La disciplina della c.d. provvisoria	852
10. (Segue). La procedura di risarcimento diretto	859
10.1. La fase stragiudiziale.....	861
10.2. (Segue). Gli obblighi di assistenza tecnica e informativa. Il regime delle spese di assistenza legali	864
10.3. La regolazione postuma dei rapporti tra imprese e la convenzione CARD	869
10.4. La fase giudiziale	871
10.5. L’azione di rivalsa nella procedura di risarcimento diretto	872

11. Il terzo trasportato	874
12. L'inopponibilità delle eccezioni nella procedura di risarcimento del terzo trasportato e nell'indennizzo diretto	884
13. Alcune questioni di legittimità costituzionale	888
13.1. La prima risposta della Consulta	889
13.2. Facoltatività delle nuove procedure: facoltatività della procedura ex art. 141 CAP	890
13.3. La posizione della Consulta sulla facoltatività dell'indennizzo diretto	891
14. La surrogazione degli assicuratori sociali	901
15. Il fondo di garanzia per le vittime della strada	910
15.1. I casi d'intervento, l'evoluzione normativa	910
15.2. I casi d'intervento, il quadro attuale	913
15.3. Il sistema delle imprese designate	917
15.4. Cenni sugli altri sistemi di risarcimento dei sinistri a carico del Fondo di garanzia	920
15.5. La natura giuridica dell'intervento del Fondo di garanzia	920
15.6. L'azione di regresso e quella di surroga del Fondo di garanzia	921
15.7. Gli aspetti processuali	923
16. I sinistri esteri	925
16.1. Nozione	925
16.2. L'UCI, il sistema della carta verde ed il risarcimento dei sinistri esteri che avvengono in Italia	926
16.3. La CONSAP ed il risarcimento dei sinistri esteri che avvengono all'estero	928
16.4. Il risarcimento dei danni subiti dagli stranieri	930
17. La cessione del credito risarcitorio: il fenomeno nella RC auto	932
17.1. L'istituto giuridico	932
17.2. La cessione del credito risarcitorio (da fatto illecito)	935
17.3. La cessione del credito risarcitorio in R.c.a.	936
17.4. La tesi dell'ontologica incredibilità del credito risarcitorio verso l'assicuratore della Rc auto	939
17.5. Patologie di sistema ed altri orientamenti giurisprudenziali di merito	940
18. I nuovi assetti del mercato assicurativo nell'era della comunicazione digitale	946

CAPITOLO 3 - L'assicurazione della responsabilità medica e sanitaria

1. L'art. 3 della Legge "Balduzzi": verso un nuovo microsystema della responsabilità	966
2. Il rapporto medico-paziente nella evoluzione della giurisprudenza	967
3. L'art. 3, comma 1 della Legge Balduzzi: un ripensamento del rapporto medico-paziente	972
3.1. Il contrasto interpretativo: alla ricerca delle ragioni che giustificano il ritorno alla responsabilità aquiliana	974

3.2. Il rinvio all'art. 2043 c.c.: dal modello di Reason alla teoria del rischio di impresa	977
4. Questioni aperte	984
5. Il nuovo modello assicurativo obbligatorio	988
5.1. I destinatari dell'obbligo	989
5.2. I nuovi obblighi di assicurazione in sanità: il D.L. 24.6.14, n. 90 ...	993
5.3. (Segue). Un'autentica novità: l'obbligo di assicurazione delle strutture sanitarie	997
5.4. L'istituzione di un apposito "Fondo" e la mancata previsione dell'"obbligo a contrarre"	999
CAPITOLO 4 - Il danno alla persona nelle assicurazioni obbligatorie	
1. Danno non patrimoniale.....	1012
2. Gravità e serietà del danno	1017
3. Categorie e duplicazioni: "danno biologico" e "danno morale".....	1019
4. L'autonoma risarcibilità del danno morale.....	1023
5. Danno morale e reato	1024
6. La riemersione del "danno morale" in aggiunta al "biologico", anche al di fuori delle strettoie penalistiche.....	1028
7. Dall'integrale all'equa riparazione del danno: la forza delle convenzioni "tabellari" e la nuova disciplina del risarcimento del danno alla persona nella Rca	1032
8. (Segue). Le novità introdotte dall'art. 32, commi 3-ter e quater, c.d. Decreto Liberalizzazioni	1037
9. Concezione umanistica ed economica del danno (e della responsabilità): giurisprudenze a confronto.....	1044
9.1. L'art. 139 del CAP e il danno morale secondo la Corte di Giustizia UE (sent. 23.1.14, C-371/12)	1045
9.2. Rc auto, danno morale e dignità: un diverso orientamento della Corte di Cassazione.....	1047
9.3. Il "nuovo danno da morte". Cass. civ., 23.1.14, n. 1361	1050
9.4. La R.c. auto come sottosistema obbligatoriamente assicurato.....	1051
10. La sentenza della Consulta n. 235 del 16.10.14 e la "tenuta" costituzionale dell'art. 139 CAP	1054
10.1. Fine del dibattito?	1054
10.2. La sentenza n. 235/2014 in "pillole"	1055
10.3. Le regole proprie dei sistemi di responsabilità assicurata	1058
10.4. Le questioni ancora aperte.....	1059
11. Il "sottosistema" della responsabilità sanitaria, obbligatoriamente assicurato	1061
11.1. Sanità e circolazione stradale: cenni sulla comune applicazione delle tabelle liquidative degli artt. 138 e 139, CAP	1065
11.2. La possibilità di graduazione del risarcimento alla luce dell'art. 3, comma 1, ult. parte, Legge Balduzzi: suggestioni parapuntive?....	1071

12. I danni non disciplinati dal Codice delle Assicurazioni: terminali, catastrofali, da compromissione del rapporto parentale, da lutto e da perdita della vita.....	1076
12.1. Il risarcimento dei danni da morte.....	1077
12.2. Il risarcimento del danno da perdita della vita	1078
12.3. Il risarcimento dei danni da perdita (lutto) o compromissione del rapporto parentale	1080

CAPITOLO 5 - Prospettive della medicina assicurativa

1. Le Assemblee annuali dell'IVASS e dell'ANIA: un quadro sull'attuale assetto delle compagnie assicurative	1088
2. Il ruolo del medico legale nel comparto assicurativo	1089
2.1. I cambiamenti nella "medicina assicurativa"	1089
2.2. Metodologia valutativa della prestazione medico legale: la perizia	1093
2.3. I <i>barèmes</i>	1098
2.4. Le Linee Guida delle Micropermanenti	1100

CAPITOLO 6 - Altre coperture di R.c. professionale

1. L'assicurazione obbligatoria di R.c. dell'avvocato.....	1110
2. Le polizze D&O (<i>Directors and officers liability</i>)	1113
2.1. Coperture assicurative per amministratori e sindaci.....	1113
2.2. Estensione temporale della copertura assicurativa della responsabilità civile di amministratori e sindaci.....	1119

CAPITOLO 7 - Rischi emergenti

1. Premessa	1124
2. <i>Cyber Risk</i> : tra sfide tecnologiche e problematiche assicurative.....	1125
3. Nanotecnologie: una nuova sfida per il comparto assicurativo	1130
4. Fratturazione idraulica e gas di scisto	1133
5. <i>Concussion</i> : quanto possono costare i traumi cranici nello sport	1139

PARTE VII - LE ASSICURAZIONI DELLA PERSONA

CAPITOLO 1 - Inquadramento, natura e alcune tipologie

1. Le assicurazioni della persona	1148
1.1. Inquadramento e tipologie	1148
1.2. Salute e sanità integrativa: i nuovi pilastri del <i>welfare</i>	1150
2. Le assicurazioni degli infortuni	1156
2.1. Caratteristiche: un contratto socialmente tipico.....	1156
2.2. Sulla (controversa) natura della assicurazione infortuni	1168

2.3. Altre questioni in materia di polizza infortuni.....	1191
3. Altre assicurazioni della persona.....	1192
3.1. Le polizze <i>Income Protection</i>	1192
3.2. Le Polizze <i>Dread Disease</i> . Gravi malattie.....	1195
3.3. Le polizze <i>Long Term Care</i>	1198
4. Le coperture assicurative per le spese sanitarie.....	1202
4.1. Le polizze di rimborso delle spese mediche.....	1202
5. L'assunzione dei rischi nel secondo e nel terzo pilastro sanitario.....	1205

PARTE VIII - L'ASSICURAZIONE SULLA VITA

CAPITOLO 1 - Le assicurazioni sulla vita

1. Le assicurazioni sulla durata della vita: cenni introduttivi.....	1216
1.1. Funzione, disciplina, morte e sopravvivenza.....	1216
1.2. Le parti del contratto.....	1220
2. Il rischio assicurato e la prestazione dell'assicuratore: le varie tipologie di copertura consolidatesi nella prassi.....	1222
3. Impignorabilità e inesquestrabilità delle somme assicurate.....	1228
4. La durata del rapporto, il premio, il diritto di riscatto e riduzione della polizza.....	1234
4.1. Il pagamento del premio e le operazioni consentite nel corso del contratto.....	1234
4.2. La revocabilità della proposta e diritto di recesso.....	1239
5. I prodotti finanziari emessi dalle imprese di assicurazione.....	1241
5.1. Elementi caratterizzanti i prodotti finanziari e l'attuale disciplina....	1241
5.2. Le assicurazioni <i>unit</i> ed <i>index linked</i> (la loro natura ibrida).....	1245
5.3. Assicurazioni sulla vita e capitalizzazione.....	1249
6. Causa dei contratti di assicurazione vita: tra funzione di risparmio previdenziale e investimento.....	1251
6.1. La causa previdenziale e le assicurazioni sulla durata della vita umana. Le varie tipologie di coperture consolidatesi nella prassi.....	1251

CAPITOLO 2 - Il ruolo dell'assicurazione nella previdenza complementare

1. Assicurazione e <i>welfare</i>	1256
2. La crisi del <i>welfare state</i> in ragione delle variabili economiche e demografiche.....	1257
3. (Segue). La crisi del sistema pensionistico e i correttivi introdotti dalle varie riforme dal 1992 in avanti.....	1259
4. Verso un sistema di <i>welfare mix</i> : previdenza sociale e complementare....	1261
5. La previdenza complementare italiana in numeri: il confronto con i Paesi OCSE e non OCSE.....	1263

6. Le regole di funzionamento della previdenza complementare in Italia	1265
6.1. Le forme di previdenza complementare esistenti	1265
6.2. Chi può aderire	1270
6.3. La <i>governance</i> dei fondi pensione	1270
6.4. Le modalità di adesione	1272
6.5. La contribuzione	1273
6.6. La fase di accumulo	1276
6.7. Le prestazioni pensionistiche e non pensionistiche delle forme di previdenza complementare	1276
7. Ruolo e funzione dell'impresa di assicurazione nel settore della previdenza complementare	1283

CAPITOLO 3 - Aspetti applicativi della normativa antiriciclaggio ed a contrasto del finanziamento del terrorismo alle assicurazioni sulla vita

1. L'attività di prevenzione fra principi generali e discrezionalità	1288
2. Uno sguardo ai controlli interni	1291
3. Gli adempimenti: adeguata verifica	1295
4. (Segue). Conservazione e registrazione	1301
5. (Segue). La segnalazione delle operazioni sospette	1306

PARTE IX - LA DISTRIBUZIONE DEI PRODOTTI ASSICURATIVI

CAPITOLO 1 - L'intermediazione assicurativa e gli altri sistemi di collocamento dei prodotti assicurativi

1. Inquadramento del tema: un settore in evoluzione	1313
2. La disciplina comunitaria dell'intermediazione assicurativa	1317
2.1. La disciplina precedente alla Direttiva 2002/92/CEE	1317
2.2. La disciplina comunitaria vigente	1320
2.3. Le prospettive di riforma della normativa comunitaria ("imd2")	1332
3. La disciplina nazionale dell'intermediazione assicurativa	1337
3.1. La nozione legale di intermediazione assicurativa	1338
3.2. L'ambito di applicazione della disciplina nazionale	1343
3.3. Il registro unico degli intermediari e la sua partizione	1347
3.4. Le singole figure di intermediario previste dal r.u.i.	1352
3.5. Rilievi sulla partizione del registro	1391
3.6. Rilievi sul divieto di doppia iscrizione	1393
3.7. La deroga regolamentare	1394
3.8. Le collaborazioni tra intermediari	1395
3.9. I requisiti per l'iscrizione nel registro	1402
3.10. I soggetti operanti all'interno dei locali dell'intermediario	1405

3.11. La cancellazione e la reiscrizione nel registro	1406
3.12. Gli obblighi di formazione e di aggiornamento degli intermediari	1407
3.13. Le regole di comportamento degli intermediari	1414
3.14. Regole speciali di comportamento per l'intermediazione a distanza.	1429
3.15. L'obbligo di comparazione tariffaria nella R.c. auto	1431
3.16. Gli obblighi di «adeguata verifica» della clientela	1436
3.17. Le regolazioni economiche attraverso gli intermediari	1438
3.18. Le conseguenze della violazione delle norme di comportamento.....	1441
3.19. La distribuzione mediante reti “ <i>multilevel marketing</i> ”	1453
3.20. Cenni sul collocamento di forme pensionistiche complementari.....	1457
3.21. Obblighi di comunicazione e adempimenti annuali.....	1460
3.22. La bancassicurazione: il punto di vista dell'esperto	1461
4. La distribuzione delle “polizze connesse a mutui”	1468
5. Il collocamento mediante polizze collettive - la posizione di IVASS in merito ai prodotti c.d. “PPI”	1477
6. Il collocamento diretto dei prodotti assicurativi	1481
6.1. L'ambito applicativo delle disposizioni sul collocamento diretto	1481
6.2. Norme generali di condotta: il divieto di discriminazione	1482
6.3. Norme generali di condotta: il collocamento di contratti non richiesti	1482
6.4. La procedura negoziale	1483
6.5. Le regole particolari sul collocamento mediante telefonia vocale ...	1486
6.6. Le regole particolari sul collocamento mediante <i>internet</i>	1488
6.7. Le regole particolari per le comunicazioni commerciali a distanza ..	1489
7. Il collocamento dei prodotti assicurativo-finanziari	1490
8. La distribuzione in abbinamento	1504
9. I c.d. “comparatori telematici”: la loro natura e l'approccio europeo al fenomeno	1506

CAPITOLO 2 - Tutela del consumatore (Focus AIBA)

1. Evoluzione degli orientamenti normativi	1512
1.1. Protezione del contraente assicurato in assenza di specifiche disposizioni	1512
1.2. Necessità di una più articolata informazione a tutela del cliente.....	1515
2. Le disposizioni del codice delle assicurazioni e i dettagli regolamentari....	1519
2.1. La pubblicità	1519
2.2. Le regole di comportamento per gli operatori.....	1521
2.3. L'informativa precontrattuale.....	1522
2.4. La gestione dei conflitti di interesse	1526
2.5. Disciplina delle vendite a distanza	1528
3. Alcune particolari tutele	1529
3.1. Contratti collettivi	1529
3.2. Contratti CPI (<i>Credit Protection Insurance</i>).....	1532
3.3. Contratti R.c. auto	1533

4. <i>Home insurance</i> e disposizioni in materia di semplificazioni	1537
5. Conclusioni	1540

PARTE X - LA RIASSICURAZIONE

CAPITOLO 1 - Elementi contrattuali e tecnici nella riassicurazione

1. Introduzione	1546
2. Esercizio dell'attività riassicurativa	1546
3. Scopi e finalità della riassicurazione. Modelli presenti sul mercato.....	1547
4. Le forme di riassicurazione	1548
4.1. La riassicurazione facoltativa	1548
4.2. La riassicurazione obbligatoria. Trattati	1549
5. Riassicurazione e solvibilità.....	1566
5.1. Riassicurazione e <i>solvency II</i> . Rami danni	1566

PARTE XI - RECLAMI E CONTROVERSIE

CAPITOLO 1 - La disciplina dei reclami

1. I reclami nel settore assicurativo	1580
2. L'art. 7 del Cod. Ass. ed il Reg. ISVAP n. 24/2008	1583
2.1. I "Reclami presentati all'ISVAP"	1586
2.2. I "Reclami presentati alle imprese di assicurazione"	1591
2.3. Le <i>Guidelines on complaints handling by Insurance Undertaking</i> di EIOPA e lo schema di Prov. n. 4/2014 recante modifiche del Reg. ISVAP n. 24/2008.....	1593

CAPITOLO 2 - I sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

1. Le origini e le tipologie dei sistemi alternativi	1598
1.1. Premessa	1598
1.2. Mediazione, arbitrato: elementi caratterizzanti	1599
2. La mediazione civile: l'evoluzione di un sistema.....	1601
2.1. La mediazione obbligatoria	1601
2.2. Il procedimento	1604
3. La negoziazione assistita	1608
3.1. La negoziazione assistita obbligatoria.....	1608
3.2. Il procedimento	1610
3.3. Problemi di operatività in materia RC auto	1611
3.4. Alcune differenze con la mediazione obbligatoria	1612
4. Altri strumenti ADR nel settore finanziario e bancario	1613
4.1. Inquadramento normativo e ambito di applicazione.....	1613

4.2. ADR “amministrati” da Autorità di Vigilanza	1615
5. Il ruolo dell’Istituto di controllo delle assicurazioni nella definizione delle liti	1626
5.1. Premessa	1626
5.2. Il reclamo all’IVASS: strumento informativo ma non risolutivo delle controversie	1627
5.3. ADR “amministrato” dall’IVASS: possibili prospettive	1628
6. Altri strumenti di definizione della lite in ambito assicurativo: la conciliazione paritetica”	1630

CAPITOLO 3 - La perizia contrattuale

1. Definizione	1636
2. Natura	1636
2.1. Arbitrato o arbitraggio	1636
2.2. <i>Tertium genus</i> : “perizia contrattuale”	1637
2.3. Arbitrato irrituale	1638
3. Effetti sostanziali e processuali	1638
3.1. Effetti processuali: proponibilità di domande giudiziali	1638
3.2. Effetti sostanziali: decorrenza del termine di prescrizione	1639
4. Vessatorietà	1641
4.1. Orientamento generale: esclusa natura vessatoria	1641
4.2. Abusività o nullità di tali clausole	1642
5. Natura dell’atto peritale	1643
5.1. Eventuali rimedi e impugnabilità dell’atto	1643

APPENDICE DI AGGIORNAMENTO

1. Misure di semplificazione: Regolamento IVASS n. 8 del 3 marzo 2015 (G.U. Serie generale, 14.3.15 n. 61, S.O. n. 10)	1649
2. Le prospettive della nuova Rc auto, in attesa delle riforme dell’ultima ora ..	1663
INDICE ANALITICO	1691