

## INDICE GENERALE

L'AUTORE .....	XVII
<b>PRESENTAZIONE</b>	
<i>Ermanno Cappa</i> .....	XIX
<b>PREFAZIONE</b> .....	XXI
<b>ABBREVIAZIONI E ACRONIMI</b> .....	XXIII

### Parte Prima

#### LA DISCIPLINA DELL'ATTIVITÀ ASSICURATIVA

##### Sezione Prima

#### L'IMPRESA NEL SETTORE DELLE ASSICURAZIONI

##### Capitolo Primo

#### NOZIONI INTRODUTTIVE

1. Cenni su origini ed evoluzione storica dell'assicurazione .....	5
2. Le caratteristiche generali dell'operazione assicurativa .....	8
3. La "funzione sociale" dell'assicurazione .....	11
4. La distinzione tra assicurazioni private e assicurazioni sociali .....	12
5. Le assicurazioni obbligatorie .....	15
6. I rapporti tra attività assicurativa e attività finanziaria .....	17
7. Le fonti normative: dalla stratificazione delle leggi all'impianto sistematico del codice delle assicurazioni private .....	19

##### Capitolo Secondo

#### PROFILI GENERALI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. L'esercizio dell'assicurazione in forma d'impresa .....	25
2. I soggetti: la tipologia societaria dell'impresa di assicurazione .....	28
2.1. La società per azioni .....	29
2.2. Le società cooperative .....	30
2.3. Le mutue assicuratrici .....	32

2.4. La società europea . . . . .	36
3. I settori dell'attività assicurativa: i rami . . . . .	37
3.1. I rami vita . . . . .	39
3.2. I rami danni . . . . .	40

## Capitolo Terzo

**GLI ASSETTI PROPRIETARI**

1. La disciplina delle partecipazioni societarie . . . . .	43
2. I requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza . . . . .	53
3. Il gruppo assicurativo . . . . .	55

## Capitolo Quarto

**IL SISTEMA DEI CONTROLLI**

1. Gli organi di vigilanza nel settore assicurativo . . . . .	61
2. La struttura organizzativa dell'ISVAP . . . . .	65
3. Il quadro generale delle funzioni dell'ISVAP . . . . .	68
4. La vigilanza prudenziale sulle imprese e sugli intermediari . . . . .	72
5. La vigilanza supplementare nei confronti dei gruppi assicurativi . . . . .	74
6. La vigilanza sui conglomerati finanziari . . . . .	78
7. Il potere regolamentare dell'ISVAP . . . . .	82

## Sezione Seconda

**LA DISCIPLINA DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

## Capitolo Quinto

**LE DISPOSIZIONI SULLE IMPRESE NAZIONALI**

1. Le condizioni di accesso: l'autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa . . . . .	87
1.1. La procedura per il rilascio dell'autorizzazione . . . . .	88
1.2. Il diniego dell'autorizzazione . . . . .	93
2. L'accesso all'attività assicurativa nell'ambito dell'Unione europea e negli Stati extracomunitari . . . . .	94
2.1. L'accesso all'attività in uno Stato della UE: il regime di stabilimento . . . . .	95
2.2. L'accesso all'attività in uno Stato della UE: il regime di prestazione di servizi . . . . .	97
2.3. L'accesso all'attività in uno Stato non appartenente alla UE . . . . .	98
2.4. I poteri di vigilanza dell'ISVAP . . . . .	99
3. Le condizioni di esercizio: principi e disposizioni generali . . . . .	100
4. Le riserve tecniche . . . . .	103
4.1. Le riserve tecniche dei rami vita . . . . .	105
4.2. Le riserve tecniche dei rami danni . . . . .	109
5. Le attività a copertura delle riserve tecniche . . . . .	113
6. Il margine di solvibilità, la quota di garanzia e la solvibilità corretta . . . . .	115

..... 36  
 ..... 37  
 ..... 39  
 ..... 40  
  
 ..... 43  
 endenza ..... 53  
 ..... 55  
  
 ..... 61  
 ..... 65  
 ..... 68  
 intermediari ..... 72  
 gruppi assicurativi ..... 74  
 ..... 78  
 ..... 82  
  
**ASSICURAZIONE**  
  
 esercizio dell'attività ..... 87  
 azione ..... 88  
 ..... 93  
 dell'Unione europea e ..... 94  
 a UE: il regime di ..... 95  
 E: il regime di presta- ..... 97  
 appartenente alla UE ..... 98  
 ..... 99  
 ni generali ..... 100  
 ..... 103  
 ..... 105  
 ..... 109  
 ..... 113  
 la solvibilità corretta ..... 115

6.1. Il margine di solvibilità ..... 115  
 6.2. La quota di garanzia ..... 117  
 6.3. La situazione di solvibilità corretta ..... 118  
 7. Il portafoglio assicurativo e le gestioni separate ..... 120  
 8. Contabilità e bilancio delle imprese di assicurazione ..... 121  
 8.1. Le disposizioni sulla contabilità ..... 121  
 8.2. Il bilancio di esercizio ..... 122  
 8.3. Il bilancio consolidato ..... 126  
 8.4. La revisione contabile del bilancio ..... 128

Capitolo Sesto

**LE NORME SANZIONATORIE**

1. Le violazioni delle norme sull'attività assicurativa: quadro generale del sistema sanzionatorio ..... 131  
 2. Le misure di salvaguardia ..... 133  
 2.1. Violazione delle norme sulle riserve tecniche ..... 133  
 2.2. Violazione delle norme sul margine di solvibilità ..... 134  
 2.3. Misure in caso di situazione di solvibilità corretta negativa ..... 135  
 3. Le misure di risanamento ..... 136  
 3.1. Il commissario *ad acta* ..... 137  
 3.2. Il commissario per la gestione provvisoria e l'amministrazione straordinaria ..... 138  
 4. I provvedimenti di revoca e decadenza dell'autorizzazione ..... 140  
 4.1. La decadenza dall'autorizzazione ..... 140  
 4.2. La revoca dell'autorizzazione ..... 142  
 5. La liquidazione coatta amministrativa ..... 144  
 6. Misure di risanamento e liquidazione del gruppo assicurativo ..... 148  
 7. Le sanzioni amministrative pecuniarie ..... 149  
 8. Le sanzioni penali ..... 152

Capitolo Settimo

**LE DISPOSIZIONI SULLE IMPRESE ESTERE**

1. Le imprese di assicurazione con sede legale nell'Unione europea ..... 157  
 1.1. L'attività in regime di stabilimento ..... 159  
 1.2. L'attività in regime di libera prestazione di servizi ..... 160  
 2. Le imprese di assicurazione con sede legale negli Stati extracomunitari ..... 161  
 2.1. Le condizioni di accesso ..... 162  
 2.2. Le condizioni di esercizio ..... 164  
 2.3. La vigilanza sulle sedi secondarie delle imprese extra UE ..... 165

Capitolo Ottavo

**LE VICENDE DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

1. Le operazioni straordinarie: fusione e scissione ..... 167

2.	<i>Segue</i> : il trasferimento del portafoglio . . . . .	169
2.1.	Trasferimento del portafoglio di imprese di assicurazione italiane . . . . .	171
2.2.	Trasferimento del portafoglio di imprese di assicurazione comunitarie . . . . .	173
2.3.	Trasferimento del portafoglio di imprese di assicurazione di Stati terzi . . . . .	174
3.	Accordi tra imprese e tutela della concorrenza . . . . .	175
4.	La cessazione dell'impresa di assicurazione . . . . .	179

## Sezione Terza

## LA DISTRIBUZIONE DEI PRODOTTI ASSICURATIVI

## Capitolo Nono

## L'INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

1.	Concetti generali . . . . .	185
2.	L'agente di assicurazione . . . . .	189
2.1.	Il contratto di agenzia assicurativa . . . . .	189
2.2.	L'accesso all'attività di agente di assicurazione . . . . .	195
2.3.	Subagenzia e coagenzia . . . . .	199
3.	Il mediatore di assicurazione e riassicurazione . . . . .	200
4.	Gli altri intermediari di assicurazione . . . . .	202
4.1.	Il produttore diretto di assicurazione . . . . .	202
4.2.	Le reti "alternative" di distribuzione: gli operatori di bancassicurazione . . . . .	204
4.3.	I collaboratori degli intermediari . . . . .	206
5.	Il collocamento a distanza: la distribuzione telefonica e telematica . . . . .	208

## Capitolo Decimo

## LE REGOLE DI COMPORTAMENTO

1.	Trasparenza dell'attività di intermediazione . . . . .	211
2.	Gli obblighi informativi . . . . .	212
3.	L'informazione precontrattuale nella vendita a distanza . . . . .	216
4.	La separazione patrimoniale . . . . .	218
5.	Adempimento delle obbligazioni pecuniarie e responsabilità verso gli assicurati . . . . .	219
6.	Le violazioni alla disciplina dell'attività di intermediazione: il sistema sanzionatorio . . . . .	221
6.1.	Le sanzioni penali e amministrative pecuniarie . . . . .	222
6.2.	Le sanzioni disciplinari . . . . .	223

Parte Seconda  
I CONTRATTI ASSICURATIVI

Sezione Prima  
IL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE IN GENERALE

## Capitolo Undicesimo

**LA FUNZIONE E LA STRUTTURA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE**

- |  |     |
|--|-----|
| 1. La definizione codicistica del contratto di assicurazione. Aspetti problematici delle teorie unitarie ..... | 231 |
| 2. Considerazioni critiche sulla natura aleatoria del contratto assicurativo .....                             | 234 |
| 3. Il rapporto tra contratto di assicurazione e attività di impresa .....                                      | 236 |
| 4. Profili di classificazione del contratto assicurativo .....   | 240 |
| 5. Il rischio come elemento strutturale del contratto di assicurazione ..                                      | 242 |
| 6. L'interesse .....   | 245 |
| 7. Il sinistro: evento, danno e nesso causale .....  | 248 |

## Capitolo Dodicesimo

**L'OGGETTO DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE:  
LE OBBLIGAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATORE**

- |  |     |
|--|-----|
| 1. Le obbligazioni del contraente: il premio .....                       | 251 |
| 2. Le conseguenze dell'omesso versamento del premio .....                | 254 |
| 3. Gli obblighi di avviso e di salvataggio .....                         | 256 |
| 3.1. L'obbligo di avviso .....   | 257 |
| 3.2. L'obbligo di salvataggio .....                                      | 258 |
| 4. Le obbligazioni dell'assicuratore: la liquidazione dell'indennizzo .. | 260 |
| 5. Massimale, franchigia e scoperto quali limiti all'indennizzo .....    | 264 |
| 6. La surrogazione dell'assicuratore nei diritti dell'assicurato .....   | 266 |

## Capitolo Tredicesimo

**LE PARTI DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE**

- |   |     |
|---|-----|
| 1. I profili soggettivi del contratto di assicurazione: contraente, assicurato e beneficiario ..... | 271 |
| 2. L'assicurazione in nome altrui .....   | 272 |
| 3. L'assicurazione per conto altrui e per conto di chi spetta .....                                 | 274 |
| 4. Il beneficiario del contratto assicurativo: l'assicurazione a favore di terzi .....              | 277 |
| 5. L'assicurazione sulla persona di terzi .....   | 278 |

.....	169
ese di assicurazione	171
ese di assicurazione	173
assicurazione di Stati	174
.....	175
.....	179

## SSICURATIVI

.....	185
.....	189
.....	189
ione.	195
.....	199
.....	200
.....	202
.....	202
operatori di bancassi-	204
.....	206
onica e telematica	208

.....	211
.....	212
istanza	216
.....	218
sponsabilità verso gli	219
mediazione: il sistema	221
arie.	222
.....	223

## Capitolo Quattordicesimo

**LA FORMAZIONE, LA CONCLUSIONE E LE VICENDE  
DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE**

1.	La legge applicabile al contratto . . . . .	281
2.	La fase precontrattuale: trasparenza delle operazioni e protezione dell'assicurato . . . . .	282
3.	Le dichiarazioni del contraente: inesattezze e reticenze . . . . .	285
4.	La polizza e gli altri documenti contrattuali . . . . .	289
5.	Le condizioni di polizza . . . . .	290
6.	Le clausole di delimitazione del rischio . . . . .	292
7.	La disciplina delle clausole vessatorie . . . . .	294
8.	Stipulazione e durata del contratto . . . . .	297
9.	La circolazione della garanzia assicurativa . . . . .	300
10.	Le variazioni del rischio in pendenza del contratto: aggravamento e diminuzione . . . . .	303
	10.1. L'aggravamento del rischio . . . . .	303
	10.2. La diminuzione del rischio . . . . .	305
11.	La prescrizione dei diritti derivanti dal contratto . . . . .	306

## Sezione Seconda

**I RAMI DELL'ASSICURAZIONE CONTRO I DANNI**

## Capitolo Quindicesimo

**L'ASSICURAZIONE CONTRO I DANNI IN GENERALE**

1.	Caratteristiche salienti dell'assicurazione contro i danni . . . . .	313
2.	La classificazione normativa per ramo . . . . .	314
3.	La tradizionale dicotomia tra assicurazione di cose e assicurazione del patrimonio . . . . .	316
4.	Le assicurazioni contro i danni alla persona . . . . .	318
5.	Le assicurazioni obbligatorie contro i danni . . . . .	321
6.	Le assicurazioni in abbonamento, globali e collettive . . . . .	323
	6.1. Le assicurazioni in abbonamento . . . . .	323
	6.2. Le assicurazioni globali . . . . .	325
	6.3. Le assicurazioni collettive . . . . .	327
7.	L'assicurazione assistenza . . . . .	327

## Capitolo Sedicesimo

**LE ASSICURAZIONI DI COSE**

1.	Principio indennitario e limiti del risarcimento . . . . .	331
2.	La regola proporzionale nell'assicurazione parziale . . . . .	334
3.	La determinazione dell'indennizzo e la polizza stimata . . . . .	336
4.	La soprassicurazione . . . . .	337
5.	L'assicurazione cumulativa . . . . .	338
6.	L'alienazione della cosa assicurata . . . . .	342

INDE

.....	281
erazioni e protezione	282
.....	285
ticenze	289
.....	290
.....	292
.....	294
.....	297
.....	300
atto: aggravamento e	303
.....	303
.....	305
.....	306

TRO I DANNI

ALE

.....	313
.....	314
se e assicurazione del	316
.....	318
.....	321
.....	323
.....	323
.....	325
.....	327
.....	327
.....	331
.....	334
.....	336
stimata	337
.....	338
.....	342

## Capitolo Diciassettesimo

**LE ASSICURAZIONI DEL PATRIMONIO: ASSICURAZIONE DELLA RESPONSABILITÀ CIVILE E ASSICURAZIONE DI SPESE**

1. L'assicurazione della responsabilità civile: nozioni generali	345
2. <i>Segue</i> : le condizioni generali del contratto	350
3. <i>Segue</i> : sinistro e liquidazione dell'indennizzo	352
3.1. La nozione di sinistro	352
3.2. La liquidazione dell'indennizzo	355
4. L'assicurazione delle spese mediche	358
5. L'assicurazione delle spese legali (Tutela legale o giudiziaria)	362

## Capitolo Diciottesimo

**LE ASSICURAZIONI DEL CREDITO E L'ASSICURAZIONE CAUZIONALE**

1. L'assicurazione del credito: origine e caratteristiche principali	367
2. <i>Segue</i> : sinistro e liquidazione dell'indennizzo	369
3. L'assicurazione del credito all'esportazione	371
4. L'assicurazione cauzionale e le polizze fideiussorie	373

## Capitolo Diciannovesimo

**LE ASSICURAZIONI CONTRO I DANNI ALLA PERSONA**

1. Profili generali delle assicurazioni contro i danni alla persona	379
2. L'assicurazione contro gli infortuni	381
2.1. Aspetti principali della copertura assicurativa	381
2.2. Sinistro e liquidazione dell'indennità	386
3. L'assicurazione contro le malattie	389

## Capitolo Ventesimo

**LE ASSICURAZIONI DELLA NAVIGAZIONE**

1. Le assicurazioni dei trasporti: terrestri, marittime e aeronautiche	393
2. Le assicurazioni della navigazione marittima e aeronautica: aspetti generali	396
3. Il rischio assicurato	398
4. Le assicurazioni di cose: corpi e merci trasportate	400
4.1. L'assicurazione corpi (nave e aeromobile)	400
4.2. L'assicurazione delle merci	402
5. L'assicurazione del profitto sperato e del nolo	403
6. L'assicurazione della responsabilità	405
6.1. L'assicurazione per contribuzione in avaria comune	405
6.2. L'assicurazione della responsabilità per danni da urto	406
6.3. L'assicurazione per danni a terzi sulla superficie	407
6.4. L'assicurazione della responsabilità civile per i danni ai passeggeri	408
6.5. L'assicurazione "P. & I. Cover Insurance"	409

6.6. Le altre assicurazioni obbligatorie della responsabilità civile	411
7. L'assicurazione contro gli infortuni	412
8. Il sinistro: l'obbligo di avviso e di salvataggio	412
9. La liquidazione dell'indennizzo: liquidazione per avaria e liquidazione per abbandono	413
9.1. La liquidazione per avaria	413
9.2. La liquidazione per abbandono	415

## Capitolo Ventunesimo

**LE ASSICURAZIONI OBBLIGATORIE CONTRO I DANNI**

1. L'assicurazione obbligatoria della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore e dei natanti. Profili generali	417
2. Conclusione del contratto e disciplina del premio	421
3. Il risarcimento del danno. Le procedure di liquidazione	425
3.1. La richiesta di risarcimento	425
3.2. Le procedure liquidative	428
4. Il sistema di indennizzo diretto	432
5. Il risarcimento del danno per sinistri avvenuti all'estero	437
6. Il Fondo di garanzia per le vittime della strada	439
7. Cenni sulle altre forme di assicurazione obbligatoria contro i danni	442
7.1. Le assicurazioni obbligatorie contro gli infortuni	442
7.2. Le assicurazioni obbligatorie contro la responsabilità civile verso terzi	443

## Sezione Terza

**I RAMI DELL'ASSICURAZIONE SULLA VITA**

## Capitolo Ventiduesimo

**LE ASSICURAZIONI SULLA VITA**

1. L'origine e la tipologia tradizionale dei contratti di assicurazione sulla vita	449
2. Le parti del rapporto assicurativo	453
2.1. L'assicurazione sulla vita di terzi	453
2.2. L'assicurazione sulla vita a favore di terzi	454
3. Le obbligazioni delle parti: premio, capitale e rendita	457
4. La fase precontrattuale	460
5. La disciplina del contratto	462
6. Il riscatto e la riduzione della polizza	465
6.1. Il diritto di riscatto	465
6.2. La riduzione della polizza	466
7. I contratti con componente finanziaria prevalente: polizze rivalutabili e variabili	467
7.1. Le polizze rivalutabili	469
7.2. Le polizze variabili: <i>Unit linked</i> e <i>Index linked</i>	470



responsabilità civile . . . . .	411
.....	412
.....	412
er avaria e liquidazione	
.....	413
.....	413
.....	415

**DANNI**

tà civile derivante dalla	
Profili generali . . . . .	417
onio . . . . .	421
iquidazione . . . . .	425
.....	425
.....	428
.....	432
all'estero . . . . .	437
ia . . . . .	439
gatoria contro i danni . . . . .	442
infortuni . . . . .	442
responsabilità civile verso	
.....	443

**SULLA VITA**

atti di assicurazione sulla	
.....	449
.....	453
.....	453
zi . . . . .	454
e rendita . . . . .	457
.....	460
.....	462
.....	465
.....	465
.....	466
ente: polizze rivalutabili	
.....	467
.....	469
linked . . . . .	470

8. Le assicurazioni contro i danni alla persona nei rami vita: assicurazioni complementari e contratti di lunga durata per l'assicurazione malattia e contro il rischio di non autosufficienza . . . . .	473
9. Le disposizioni a tutela di creditori ed eredi . . . . .	475

## Capitolo Ventitreesimo

**CONTRATTI DI CAPITALIZZAZIONE, GESTIONE DEI FONDI PENSIONE E FORME PENSIONISTICHE INDIVIDUALI**

1. I contratti di capitalizzazione . . . . .	477
2. Profili generali dei fondi pensione: fondi negoziali e fondi aperti . . . . .	480
2.1. I fondi pensione negoziali . . . . .	482
2.2. I fondi pensione aperti . . . . .	483
3. La gestione dei fondi pensione da parte delle imprese di assicurazione . . . . .	484
4. Le forme pensionistiche individuali attuate mediante contratti di assicurazione . . . . .	486

## Sezione Quarta

**COASSICURAZIONE E RIASSICURAZIONE**

## Capitolo Ventiquattresimo

**LA COASSICURAZIONE**

1. Caratteristiche generali del contratto di coassicurazione . . . . .	491
2. Coassicurazione e assicurazione plurima . . . . .	492
3. Il rapporto tra coassicuratori: la clausola di delega . . . . .	493
4. La coassicurazione comunitaria . . . . .	495

## Capitolo Venticinquesimo

**LA RIASSICURAZIONE**

1. Nozione e natura giuridica della riassicurazione . . . . .	499
2. La disciplina dell'attività di riassicurazione: accesso ed esercizio . . . . .	501
2.1. Le condizioni di accesso all'attività di riassicurazione . . . . .	502
2.2. Le condizioni di esercizio dell'attività di riassicurazione . . . . .	504
3. L'oggetto del contratto: riassicurazione parziale e riassicurazione totale . . . . .	506
4. La riassicurazione singola o per trattati. I <i>pools</i> di riassicurazione . . . . .	508
4.1. La riassicurazione per singoli rischi . . . . .	508
4.2. La riassicurazione per trattati . . . . .	508
4.3. I <i>pools</i> di riassicurazione . . . . .	509
5. La disciplina del contratto e le obbligazioni delle parti . . . . .	510

## Appendice

## NORME CONTRATTUALI DI RIFERIMENTO DELL'ANIA

Polizza di assicurazione dei trasporti dell'azienda industriale o commerciale . . . . .	515
Polizza di assicurazione della responsabilità civile delle imprese industriali / commerciali / edili / artigiane e di servizi . . . . .	541
Polizza di assicurazione della responsabilità civile del produttore . . . . .	563
INDICE BIBLIOGRAFICO . . . . .	571
INDICE ANALITICO . . . . .	585