

INDICE SOMMARIO

<i>Premessa</i>	xvii
---------------------------	------

CAPITOLO I

I CONCETTI

di *Ranieri Razzante*

1. L'accesso all'esercizio dell'attività assicurativa	1
2. Autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa	4
3. L'impresa di assicurazione	8
4. I soggetti legittimati all'esercizio dell'impresa assicurativa	11
5. L'estinzione dell'impresa assicuratrice	13
6. Gli intermediari assicurativi	18

CAPITOLO II

IL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

di *Nicola Tilli*

1. Introduzione	26
2. La disciplina dei contratti di assicurazione nell'applicazione congiunta di codice civile e codice delle assicurazioni	32
2.1. Il raccordo tra codice delle assicurazioni e codice civile	37
2.2. I principi di informazione e trasparenza dei contratti assicurativi	38
2.3. I criteri di redazione dei contratti assicurativi	45
2.4. L'evidenziazione grafica delle clausole gravose	52
2.5. La nullità dei contratti conclusi con imprese non autorizzate	59
2.6. Altre vicende assicurative che incidono sulle sorti del contratto e i vincoli contrattuali in materia di RC Auto	64
2.7. La disciplina speciale in materia di contratti di assicurazione di tutela legale ed assistenza	67
2.8. Gli obblighi contrattuali relativi alle assicurazioni sulla vita	71
3. La disciplina dei contratti in generale (artt. 1321-1469- <i>bis</i> c.c.): cenni	74
3.1. Definizione e disposizioni preliminari	78
3.2. Le diverse modalità di conclusione del contratto	78
3.3. I requisiti essenziali del contratto	80
3.4. Gli elementi naturali ed accidentali del contratto	82
3.5. La rappresentanza	86

3.6.	Le patologie del contratto	89
3.6.1.	La nullità (artt. 1418-1424 c.c.)	89
3.6.2.	L'annullabilità (artt. 1425-1446 c.c.)	90
3.6.3.	La rescissione (artt. 1447-1452 c.c.)	94
3.6.4.	La risoluzione (artt. 1453-1469 c.c.)	94
4.	La disciplina del codice civile e del codice delle assicurazioni sul contratto di assicurazione	97
4.1.	I requisiti del contratto di assicurazione in relazione ai requisiti del contratto in generale	97
4.2.	La struttura dei contratti di assicurazione	98
4.3.	I rami assicurativi previsti dal codice delle assicurazioni e le relative tipologie di contratto	111
5.	I soggetti del contratto di assicurazione	142
5.1.	L'assicuratore	143
5.2.	Le caratteristiche soggettive e i presupposti oggettivi dell'impresa di assicurazione	143
5.3.	Le assicurazioni mutue	145
5.4.	Le assicurazioni sociali	147
5.5.	L'assicurato	148
5.6.	Il contraente	149
5.7.	Il beneficiario	151
5.8.	Il contratto di assicurazione in nome altrui — per conto altrui o per conto di chi spetta e a favore di terzi	152
5.9.	Successione soggettiva nel contratto di assicurazione e nel rapporto assicurativo	160
6.	Gli elementi essenziali nel contratto di assicurazione	163
6.1.	L'oggetto del contratto di assicurazione	163
6.2.	La forma e la documentazione del contratto di assicurazione	164
6.3.	L'accordo	168
6.4.	La causa. Il contratto di assicurazione o i contratti di assicurazione? Le varie teorie	172
7.	La fase precontrattuale	178
7.1.	La fase delle trattative e i connessi obblighi precontrattuali	179
7.2.	Gli obblighi precontrattuali dell'impresa di assicurazione e degli intermediari	184
7.3.	L'informazione precontrattuale nei contratti a distanza	188
7.4.	L'inadempimento degli obblighi precontrattuali a carico dell'impresa di assicurazione e dell'intermediario — conseguenze	192
7.5.	Gli obblighi precontrattuali a carico del soggetto assicurando	201
8.	Le vicende del contratto di assicurazione	207
8.1.	Le dichiarazioni sul rischio ed i c.d. questionari sul rischio	207
8.2.	Le conseguenze della violazione dell'obbligo di descrizione del rischio	216
8.3.	Durata e cessazione del rapporto assicurativo	220
8.4.	Il caso particolare della conclusione del contratto "a distanza".	224
8.5.	Tipizzazione dei contratti di assicurazione	232
9.	La delimitazione del rischio nel contratto di assicurazione	237
9.1.	Profili generali	237
9.2.	L'inesistenza del rischio	242
9.3.	La cessazione del rischio durante l'assicurazione	246

9.4.	La diminuzione del rischio.	249
9.5.	L'aggravamento del rischio	250
9.6.	Il rischio: dichiarazione inesatte o reticenti dell'assicurato . . .	255
9.7.	La possibilità del verificarsi dell'evento ed i suoi requisiti. . . .	260
10.	Gli effetti del contratto di assicurazione	261
10.1.	L'esecuzione del contratto.	261
10.2.	Le obbligazioni dell'impresa di assicurazione	264
10.2.1.	L'obbligazione principale.	264
10.2.2.	Gli obblighi accessori	276
10.3.	Le obbligazioni dell'assicurato: il pagamento del premio. Cenni.	279
10.4.	I soggetti obbligati al pagamento e i destinatari dello stesso . .	283
10.5.	La determinazione del premio e le modalità di pagamento . . .	286
10.6.	Le altre obbligazioni	289
10.7.	Il premio "insoluto". La disciplina dell'art. 1901 del codice civile	289
11.	Un caso particolare: le coassicurazioni	299
12.	Le vicende estintive del contratto: cenni	311
12.1.	La nullità	313
12.2.	L'annullabilità	319
12.3.	La risoluzione	324
12.4.	Il recesso	327
13.	La prescrizione dei diritti derivanti dal contratto di assicurazione . .	331
13.1.	La nozione	331
13.2.	La disciplina generale.	331
13.3.	Il decorso della prescrizione, la sospensione e l'interruzione. Profili generali	332
13.4.	La durata della prescrizione.	334
13.5.	La durata della prescrizione in materia assicurativa. Profili generali	334
13.6.	La prescrizione annuale	335
13.7.	La prescrizione biennale	336
13.8.	La prescrizione decennale	341
13.9.	Il decorso della prescrizione, la sospensione e l'interruzione in materia assicurativa	341

CAPITOLO III

ASSICURAZIONE CONTRO I DANNI

di *Ranieri Razzante*

1.	Concetti generali.	349
2.	Il premio e i rischi assicurabili	352
3.	Normativa applicabile ai contratti del ramo danni	356
4.	L'interesse dell'assicurato	357
5.	Obblighi a carico dell'assicurato	357
6.	La prestazione dell'assicuratore	359
7.	Assicurazione presso diversi assicuratori	360
8.	Scoperti e franchigie	361
9.	La surroga dell'assicuratore	362
10.	Alcune tipologie di contratti nelle assicurazioni contro i danni.	363

CAPITOLO IV
ASSICURAZIONE OBBLIGATORIA NELL'AMBITO
DEI SINISTRI STRADALI

di *Marcello Nunzio Distasi*

Sezione I

*L'assicurazione obbligatoria della responsabilità civile derivante
dalla circolazione dei veicoli a motore e dei natanti*

1. Brevi cenni introduttivi, elementi essenziali e funzionamento del contratto di assicurazione obbligatoria RCA	367
2. La natura obbligatoria dell'assicurazione RCA e gli utenti destinatari dell'obbligo assicurativo	373
3. I soggetti esclusi dall'assicurazione.	377
4. La circolazione stradale	380
5. Strade pubbliche e aree private ad esse equiparate.	381
6. I veicoli soggetti all'obbligo di assicurazione e quelli esentati	383
7. Ipotesi particolari di copertura assicurativa.	384
7.1. La circolazione con targa prova	384
7.2. Le competizioni sportive.	385
7.3. L'assicurazione dei veicoli immatricolati all'estero	386

Sezione II

*Il contratto di assicurazione obbligatoria della responsabilità civile derivante
dalla circolazione dei veicoli a motore e dei natanti*

1. I documenti contrattuali	392
1.1. La polizza di assicurazione	392
1.2. Il certificato di assicurazione	394
1.3. Il contrassegno di assicurazione.	398
1.4. Il c.d. contratto di assicurazione base	400
1.5. Le condizioni generali di assicurazione e le clausole vessatorie.	401
1.5.1. Le condizioni particolari o speciali di assicurazione	403
1.5.2. Le clausole vessatorie nei contratti di assicurazione per la responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli	403
2. Le imprese autorizzate all'esercizio dell'attività assicurativa	409
3. L'obbligo dell'assicuratore di contrarre.	412
4. L'obbligo di informazione e trasparenza dei premi tariffari e delle condizioni di polizza	414
5. Il rischio, il premio e la sua determinazione, le clausole tariffarie e le classi di merito	440
6. L'attestato di rischio e le classi di merito.	454
7. I massimali, pluralità di danneggiati e superamento del massimale	459
8. La durata del contratto e la sospensione	461
9. Il diritto di rivalsa dell'assicuratore	464
10. Le misure di contrasto dei comportamenti fraudolenti.	465

Sezione III

*La circolazione dei veicoli, il sinistro ed i profili di responsabilità civile:
la richiesta di risarcimento danni-presupposti*

1.	Il sinistro	469
2.	La responsabilità del conducente del veicolo <i>ex art.</i> 2054, comma 1, c.c.	474
3.	La responsabilità del conducente del veicolo <i>ex art.</i> 2054, comma 2, c.c.	480
4.	La responsabilità del proprietario e degli altri soggetti titolari del veicolo <i>ex art.</i> 2054, commi 3 e 4, c.c.	482
5.	L'accertamento della responsabilità	485

Sezione IV

La richiesta di risarcimento danni — fase stragiudiziale

1.	La denuncia del sinistro	489
2.	La procedura di risarcimento diretto	492
3.	La procedura di risarcimento ordinaria	496
4.	La richiesta di risarcimento del soggetto trasportato	499
5.	La richiesta di risarcimento in caso di sinistri causati da veicolo non coperto da assicurazione e negli altri casi di intervento del Fondo di garanzia per le vittime della strada.	503
6.	La richiesta di risarcimento in caso di sinistri avvenuti in Italia con veicolo estero ed in caso di sinistri avvenuti all'estero	509
7.	La valutazione, la stima e la liquidazione del danno	513
8.	Pluralità di danneggiati	516
9.	L'offerta di risarcimento	517
10.	La definizione della fase stragiudiziale del sinistro. Accettazione o rifiuto dell'offerta di risarcimento. L'obbligo di avviare la procedura di negoziazione assistita	518
11.	Il diritto di accesso agli atti della procedura stragiudiziale di risarcimento.	524

Sezione V

Il risarcimento danni — fase giudiziale

1.	L'azione giudiziaria per il risarcimento dei danni	527
1.1.	Giurisdizione e legge applicabile	527
1.2.	Competenza	528
1.3.	Rito applicabile	528
1.4.	Condizioni di proponibilità e di procedibilità	529
1.5.	Litisconsorzio.	531
2.	L'azione diretta del danneggiato	534
3.	L'inopponibilità delle eccezioni.	536
4.	La procedura di risarcimento diretto e l'azione diretta nei confronti dell'impresa di assicurazione del danneggiato	537
5.	La procedura di risarcimento ordinaria e l'azione diretta nei confronti dell'impresa di assicurazione del responsabile del sinistro.	550
6.	La procedura di risarcimento ordinaria e l'azione diretta del terzo trasportato nei confronti dell'impresa di assicurazione del vettore.	558

7.	La procedura di risarcimento ordinaria e l'azione diretta nei confronti dell'impresa di assicurazione designata dal Fondo di garanzia per le vittime della strada	564
8.	La procedura di risarcimento ordinaria e l'azione nei confronti dell'ufficio centrale italiano (UCI) in caso di sinistri avvenuti in Italia con veicolo estero ed in caso di sinistri avvenuti all'estero	575
9.	Lo stato di bisogno del danneggiato (la c.d. provvisionale)	580
10.	L'azione di rivalsa	583
11.	La surroga dell'assicuratore sociale	587
12.	La c.d. <i>mala gestio</i> (la mora dell'impresa di assicurazione)	591

Sezione VI

La prescrizione del diritto al risarcimento danni

1.	Cenni di carattere generale	594
2.	La prescrizione del diritto al risarcimento del danno prodotto dalla circolazione dei veicoli	603

Sezione VII

La prova

1.	Onere della prova	615
2.	I mezzi di prova	615
2.1.	Il modulo di constatazione amichevole del sinistro	616
2.2.	Il rapporto di incidente.	617
2.3.	Altri documenti	618
2.4.	La prova testimoniale.	619
2.5.	L'interrogatorio formale	620
2.6.	La consulenza tecnica d'ufficio	621

Sezione VIII

I danni risarcibili

1.	I danni risarcibili. Nozioni generali.	623
2.	I danni al veicolo ed alle cose.	625
3.	I danni patrimoniali derivanti dal danno alla persona	627
4.	Il danno non patrimoniale	639
5.	Il danno biologico	646
6.	Il danno morale	651
7.	Il danno esistenziale.	653

CAPITOLO V

ALTRI CONTRATTI

di *Nicola Tilli*

Sezione I

I contratti di assicurazione sulla vita

1.	Nozione e caratteristiche del contratto di assicurazione sulla vita	655
----	---	-----

2.	La natura del contratto di assicurazione sulla vita	658
3.	Le classificazioni	666
4.	I soggetti	675
5.	Il rischio.	691
6.	La fase precontrattuale e la conclusione del contratto di assicurazione sulla vita.	697
7.	Approfondimento sulle dichiarazioni rese in sede precontrattuale. . .	700
8.	La stipulazione del contratto	713
9.	La copertura provvisoria anticipata	714
10.	Le vicende modificative ed estintive del contratto	715
11.	Le obbligazioni delle parti	725
12.	Il mancato pagamento del premio. Approfondimento sull'art. 1924. .	730
13.	Inapplicabilità dell'art. 1924 alle assicurazioni infortuni	734
14.	Le obbligazioni dell'assicuratore e contestuale approfondimento sull'art. 1923 c.c.	735
15.	Approfondimento sull'assicurazione a favore di un terzo	744
16.	Sull'applicabilità dell'art. 1920 c.c. al contratto di assicurazione contro gli infortuni.	752
17.	Approfondimento su riscatto e riduzione della polizza di cui all'art. 1925 c.c.	758
18.	Le polizze vita rivalutabili. Cenni	764
19.	Assicurazioni popolari	765
20.	Assicurazioni collettive	765
21.	Le Assicurazioni complementari	766

Sezione II

I contratti di assicurazione relativi ai prodotti assicurativo-finanziari

1.	Definizione	769
2.	Il quadro normativo nazionale in generale	773
3.	La pignorabilità dei contratti assicurativo-finanziari di tipo <i>index linked</i>	776
4.	Il quadro normativo nazionale in dettaglio.	783
5.	La particolarità del quadro normativo comunitario.	796
6.	Ancora sulla natura dei contratti di assicurazione relativi ai prodotti assicurativo-finanziari	801
7.	Prassi operativa e sussunzione giuridica.	816
8.	Obblighi rafforzati di informativa della clientela	825
9.	I contratti para-assicurativi: i contratti di capitalizzazione	866
10.	Correlazione tra servizio finanziario e tipo (o tipi) di contratti.	871
11.	Incidenza sulla relazione tra banche e assicurazioni	873
12.	La gestione di fondi collettivi previdenziali ad opera delle compagnie di assicurazione	876
13.	Quadro normativo della previdenza complementare	880
14.	I fondi pensione aperti	885
15.	I fondi pensione negoziali o contrattuali	887
16.	I Piani individuali pensionistici (Pip)	896
17.	L'adesione alla forma pensionistica complementare	897
18.	Le regole di comportamento nella raccolta delle adesioni alle forme pensionistiche complementari	899

19.	La fase di erogazione delle prestazioni: prestazioni finali: capitale e rendita	904
20.	Prestazioni intermedie: anticipazioni e riscatti	905
21.	Trasferimenti presso un'altra forma pensionistica complementare (trasferimenti in uscita)	906
22.	La fiscalità della previdenza complementare: il regime fiscale dei contributi	907
23.	Il regime fiscale delle prestazioni	909
24.	Il regime fiscale dei rendimenti prodotti dalle forme pensionistiche complementari	911
25.	La Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione	911

Sezione III

Le novità relative alla assicurazione per gli esercenti la professione legale e la professione sanitaria

1.	Il diritto sostanziale della responsabilità civile dell'avvocato	913
2.	L'assicurazione di responsabilità civile e contro gli infortuni per gli avvocati	926
3.	Esame di alcune clausole rinvenute nelle condizioni generali di assicurazione delle più comuni polizze di assicurazione della responsabilità civile dell'avvocato	937
3.1.	L'assicurazione della responsabilità civile degli esercenti la professione sanitaria: dalla responsabilità civile medica alla assicurazione della responsabilità civile medica	939
3.2.	Lineamenti del contratto di assicurazione della responsabilità civile medica	950
3.3.	Dalla legge Balduzzi alla riforma Gelli	963

CAPITOLO VI

LE NORMATIVE IN MATERIA DI *COMPLIANCE*

di *Nicola Tilli*

1.	Introduzione	975
1.1.	La <i>legal compliance</i> e il mercato assicurativo	982
2.	La responsabilità amministrativa delle imprese <i>ex d.lgs. n. 231/2001</i>	987
2.1.	Soggetti destinatari	988
2.2.	Ipotesi in cui ricorre la responsabilità dell'ente	989
2.3.	I reati presupposto	991
2.4.	Le sanzioni	995
2.5.	Modello di organizzazione, gestione e controllo	995
2.6.	Obbligatorietà del Modello	996
2.7.	L'applicazione concreta	999
2.8.	Parametri valutativi dell'idoneità di un modello	1001
3.	Gli obblighi anticiriclaggio	1020
3.1.	La normativa primaria di riferimento: il d.lgs. n. 231/2007	1021
3.2.	Le ultime novità normative	1030
3.3.	Il regolamento IVASS n. 41/2012	1032

3.4.	Il Regolamento n. 5/2014	1038
3.5.	Sempre sul Regolamento n. 5/2014: un breve commento	1044
3.6.	La convergenza e l'uniformazione di sistemi diversi di <i>legal compliance</i> : il caso di antiriciclaggio e <i>privacy</i>	1048
4.	La <i>compliance</i> in materia di <i>privacy</i> nel settore assicurativo	1075
4.1.	Brevi cenni sui principi generali in materia di <i>privacy</i>	1076
4.2.	Dovere di riservatezza e tutela della <i>privacy</i>	1078
4.3.	Alcuni casi particolari	1083

CAPITOLO VII

L'AGENTE DI ASSICURAZIONE E IL SISTEMA
DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

di Nicola Tilli

1.	Lineamenti del sistema di intermediazione assicurativa	1089
2.	La figura dell'intermediario assicurativo in generale	1090
3.	La figura dell'agente assicurativo — fonti e definizione	1097
4.	Il potere di rappresentanza della compagnia.	1101
5.	Gli obblighi dell'intermediario (e della preponente) ai sensi della normativa primaria del codice delle assicurazioni private	1118
6.	Ulteriori obblighi dell'intermediario (e della preponente) ai sensi della normativa regolamentare.	1132
6.1.	I doveri di condotta previsti dal Reg. n. 5/2006	1132
6.2.	Gli obblighi in materia di informazione e di pubblicità dei prodotti assicurativi previsti dal Reg. n. 35/2010.	1148
7.	La promozione e il collocamento a distanza di contratti di assicurazione nel Reg. n. 34/2010.	1162
8.	Le previsioni del Reg. n. 8/2015 in materia di semplificazione	1168
9.	Il contratto di agenzia tra impresa preponente e intermediario assicurativo	1170
10.	La contrattazione collettiva nazionale e l'ultravigenza dell'accordo ANA del 2003	1192
11.	Il contenuto dell'accordo collettivo nazionale (cd. ANA) del 2003	1199
12.	Coagenzia e stipulazione del contratto di agenzia da parte di persone fisiche o società	1209
13.	Lo scioglimento del contratto di agenzia	1210
14.	La restituzione dell'agenzia alla preponente alla cessazione dell'incarico	1215
15.	Altre obbligazioni dell'agente.	1218
15.1.	Obbligo di esercizio dell'attività di intermediazione per conto di assicurazioni autorizzate e abilitate	1218
15.2.	Obbligo-dovere di separazione patrimoniale.	1218
15.3.	Obblighi e doveri connessi al pagamento del premio attraverso gli intermediari assicurativi	1220
15.4.	Obbligo-dovere di conservazione della documentazione.	1222
15.5.	Obblighi verso l'assicurato.	1223
16.	Gli obblighi della preponente	1224
17.	Gli accordi di collaborazione tra intermediari	1225

18. Autorizzazioni per lo svolgimento dell'attività di intermediario assicurativo: iscrizione, cancellazione e reinscrizione al RUI	1232
19. La vigilanza sull'attività degli intermediari	1247
20. Illeciti disciplinari e sanzioni applicabili agli intermediari assicurativi.	1251

CAPITOLO VIII

IL COLLOCAMENTO DI PRODOTTI ASSICURATIVI TRAMITE INTERNET

di *Michele Iaselli*

1. Normativa e circolari applicabili	1261
2. Procedure per il collocamento tramite Internet	1269
3. Gli strumenti necessari per la stipula di prodotti assicurativi on line	1274
4. Il documento informatico: il codice dell'amministrazione digitale e la recente riforma.	1276
4.1. Le firme elettroniche	1278
5. La Posta Elettronica Certificata	1285
6. La gestione elettronica documentale.	1290
7. La digitalizzazione e la conservazione dei documenti e comunicazioni elettroniche	1300
8. L'attività degli intermediari: gli obblighi di informazione e le comunicazioni commerciali a distanza	1307
9. Profili di privacy in materia di transazioni on line	1330

CAPITOLO IX

INTERFERENZE PENALISTICHE

di *Armando Macrillò e Valentina Aragona*

Premessa

<i>Il diritto penale e le assicurazioni private</i>	1343
---	------

Sezione I

Le frodi assicurative

1. La nuova fattispecie di « Fraudolento danneggiamento dei beni assicurati e mutilazione fraudolenta della propria persona »	1347
2. Bene giuridico tutelato, natura del reato e soggetti passivi	1348
3. Soggetti attivi.	1350
4. Elemento oggettivo	1350
5. Le singole condotte. Distruzione, occultamento e deterioramento.	1352
5.1. Falsificazione e alterazione della polizza o della documentazione richiesta per la stipulazione di un contratto assicurativo	1354
5.2. Mutilazione della propria persona	1355

5.3.	Falsa denuncia di sinistro, distruzione, falsificazione, alterazione o precostituzione di elementi di prova o di documenti relativi al sinistro	1357
6.	Elemento soggettivo	1358
7.	Consumazione, tentativo e concorso di reati	1359
8.	La circostanza aggravante del conseguimento dell'intento e le circostanze comuni	1361
9.	Frodi commesse all'estero a danno di un assicuratore italiano	1362
10.	Rapporti con altre fattispecie di reato. La truffa	1363
10.1.	Danneggiamento e falso	1365
10.2.	Incendio e simulazione di reato.	1366
11.	La prevenzione delle frodi.	1366

Sezione II

Le fattispecie depenalizzate attinenti all'attività assicurativa: i reati di falso

1.	L'intervento di depenalizzazione: i d.lgs. 15.1.2016, nn. 7 e 8.	1369
2.	Falsificazione di contrassegno assicurativo e falsificazione di polizza assicurativa	1370
2.1.	Gli elementi costitutivi della falsificazione. I soggetti attivi e passivi e la condotta	1373
2.2.	L'applicabilità dei "falsi non punibili" alla falsificazione di contrassegno assicurativo e di polizza	1377
2.3.	L'incidenza dell'intervento di depenalizzazione	1379
2.4.	I rapporti con l'art. 642 c.p.	1382

Sezione III

I reati previsti dal codice delle assicurazioni private

1.	Attività abusivamente esercitata (art. 305 comma 1, d.lgs. n. 209/2005). 1384
1.1.	(Segue) I soggetti attivi e passivi e l'elemento oggettivo del reato 1386
2.	Esercizio di intermediazione assicurativa in difetto d'iscrizione nel registro (art. 305, comma 2) 1394
3.	Esercizio dell'attività di perito in difetto di autorizzazione (art. 305, comma 3) 1397
4.	Impedimenti all'esercizio delle funzioni di vigilanza (art. 306) 1399
5.	La responsabilità amministrativa da reato della compagnia assicuratrice 1402
	<i>Indice analitico</i> 1407

