

## INDICE SOMMARIO

<i>Precisazioni</i> . . . . .	<i>pag.</i> XIII
<i>Elenco delle principali abbreviazioni</i> . . . . .	XV

### CAPITOLO PRIMO

#### DISTRIBUZIONE E INTERMEDIAZIONE: PROSPETTIVE E PROBLEMATICHE

<i>Guida bibliografica</i> . . . . .	3
1. Introduzione: le prospettive dell'intermediazione alla luce del contesto normativo nazionale ed europeo . . . . .	5
2. Chiarimenti terminologici in tema di <i>distribuzione</i> ed <i>intermediazione, prodotto e servizio</i> assicurativo . . . . .	11
2.1. Distribuzione ed intermediazione. . . . .	11
2.2. Prodotto e servizio assicurativo . . . . .	12
3. L'evoluzione dei modelli di distribuzione dei prodotti assicurativi: i c.d. canali tradizionali o istituzionali . . . . .	14
3.1. L'agente di assicurazione . . . . .	16
3.2. Il mediatore o broker d'assicurazione. . . . .	16
4. I c.d. canali alternativi. . . . .	20
4.1. L'atteggiamento di chiusura dopo l'istituzione degli Albi . . . . .	20
4.2. Le risposte del formante giurisprudenziale . . . . .	21
4.3. Gli interventi delle autorità di controllo ed il carteggio ministeriale . . . . .	23
5. Il controllo sulla distribuzione e sugli intermediari assicurativi. . . . .	30
6. La responsabilità degli intermediari . . . . .	33

### CAPITOLO SECONDO

#### GLI INTERMEDIARI DI ASSICURAZIONE: SOGGETTI E MODELLI "ALTERNATIVI"

<i>Guida bibliografica</i> . . . . .	37
--------------------------------------	----

	<i>pag.</i>
1. Bancassicurazione e assurbanca . . . . .	39
1.1. I livelli di sinergia . . . . .	39
1.1.1. Le sinergie a livello d'impresa . . . . .	39
1.1.2. Sinergie e concorrenza a livello di prodotti . . . . .	42
1.1.3. Le sinergie a livello di distribuzione . . . . .	42
1.2. Il percorso volto alla legittimazione della banca quale canale di distribuzione per i prodotti assicurativi: le soluzioni elaborate dalla prassi . . . . .	44
1.2.1. L'utilizzo delle polizze collettive e del contratto per conto. . . . .	44
1.2.2. La banca come ausiliario di un intermediario istituzionale. . . . .	47
1.3. La bancassicurazione nel modello delineato nella circolare ISVAP n. 241 del 29 marzo 1995 . . . . .	50
1.3.1. I caratteri generali della distribuzione bancaria nella circolare ISVAP 241/95. . . . .	50
1.3.2. La giurisprudenza successiva alla circolare ISVAP 241/95. . . . .	54
1.4. Distribuzione bancaria mediante sportelli e distribuzione bancaria fuori sede. . . . .	56
1.5. Distribuzione bancaria di prodotti assicurativi mediante internet . . . . .	57
1.6. L'offerta di prodotti bancari da parte di imprese ed agenti di assicurazione: l'assurbanca . . . . .	58
1.7. Cenni alla distribuzione " <i>croisée</i> " nel modello francese, ovvero le origini della <i>bancassurance</i> . . . . .	61
1.7.1. La distribuzione nel sistema francese . . . . .	61
1.7.2. La nozione di <i>présentation des opérations d'assurance</i> . . . . .	62
2. Le società di intermediazione mobiliare ed i promotori finanziari	66
2.1. L'attività delle SIM nella distribuzione di prodotti assicurativi . . . . .	66
2.2. Il promotore finanziario . . . . .	70
3. I sub-agenti, i produttori liberi ed i segnalatori di clientela . . . . .	72
4. La distribuzione mediante multilevel marketing o network marketing nell'assicurazione . . . . .	77

## CAPITOLO TERZO

LA DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI ASSICURATIVI  
TRAMITE RETE TELEMATICA

<i>Guida bibliografica</i> . . . . .	83
--------------------------------------	----

	<i>pag.</i>
1. E-commerce e e-consumer . . . . .	87
2. La distribuzione telematica di prodotti assicurativi nella prospettiva dei soggetti: la vendita diretta e la vendita intermediata . . . .	90
3. Le “fasi” della distribuzione telematica dei prodotti assicurativi .	91
4. La disciplina di fonte sub-legale italiana contenuta nella circolare ISVAP 393/D del 17 gennaio 2000 . . . . .	93
5. Distribuzione via internet ed esercizio dell’attività in Libertà di Stabilimento o di Libera Prestazione di Servizi . . . . .	94
6. Distribuzione via internet e rilevanza della forma scritta . . . . .	96
7. Clausole vessatorie nei contratti con il consumatore e contrattazione internet . . . . .	101
8. Vessatorietà, trasparenza e distribuzione internet di prodotti assicurativi . . . . .	106
9. Revocabilità della proposta e diritto di ripensamento . . . . .	109
10. Distribuzione via internet e attività di gestione ed assistenza post-vendita . . . . .	111
11. L’utilizzo del canale telematico da parte degli intermediari . . . .	112
11.1. I soggetti autorizzati al collocamento . . . . .	112
11.2. L’utilizzo del canale telematico da parte degli intermediari: la posizione degli agenti di assicurazione . . . . .	113
11.3. L’utilizzo del canale telematico da parte degli intermediari: la posizione dei mediatori di assicurazione . . . . .	115
11.4. L’utilizzo del canale telematico da parte degli intermediari: la banca . . . . .	115
12. La Direttiva 2000/65/CE in materia di commercializzazione a distanza di servizi finanziari ai consumatori . . . . .	116
12.1. Vendita a distanza e informativa . . . . .	119
12.2. Il diritto di recesso . . . . .	121
12.3. Informativa e pubblicità nella commercializzazione a distanza . . . . .	124

#### CAPITOLO QUARTO

#### LA PROSPETTIVA EUROPEA DELL’INTERMEDIAZIONE

<i>Guida bibliografica</i> . . . . .	133
1. La creazione del Mercato Unico delle assicurazioni; introduzione	135
2. La creazione del Mercato Unico nella prospettiva delle imprese di assicurazione . . . . .	136
2.1. Le libertà di circolazione delle imprese e dei servizi nei Trattati . . . . .	136

	<i>pag.</i>
2.2. Le direttive di Prima e Seconda Generazione . . . . .	139
2.3. Le direttive di Terza Generazione: la Licenza Unica ed il controllo unificato nel Paese d'Origine. . . . .	141
2.4. La distinzione tra LS e LPS: le indicazioni provenienti dal formante giurisprudenziale europeo . . . . .	142
2.5. La sintesi offerta dalla Comunicazione Interpretativa della Commissione Europea . . . . .	146
3. Il contratto di assicurazione alla luce dell'edificazione del diritto europeo dei contratti . . . . .	150
4. Il Mercato Unico dell'assicurazione nella prospettiva degli intermediari . . . . .	152
4.1. Premessa. . . . .	152
4.2. La direttiva 77/92/CEE del 13 dicembre 1976 e la raccomandazione del 18 novembre 1991 . . . . .	152
4.3. La circolare ISVAP 375/D del 10 maggio 1999 in tema di esercizio di attività d'intermediazione assicurativa in libertà di prestazione di servizi . . . . .	153
4.4. La direttiva 2002/92/CE del 9 dicembre 2002 . . . . .	156
4.4.1. I principi cardine contenuti della direttiva. . . . .	156
4.4.2. L'ambito di applicazione soggettiva . . . . .	159
4.4.3. La "registrazione" degli intermediari e la c.d. licenza unica . . . . .	160
4.4.4. Il rapporto tra intermediario e utente del servizio assicurativo: gli obblighi di informativa . . . . .	161
4.4.5. Assicurazioni della responsabilità civile e garanzie finanziarie degli intermediari . . . . .	163
<i>Indice bibliografico</i> . . . . .	165
<i>Indice analitico</i> . . . . .	175