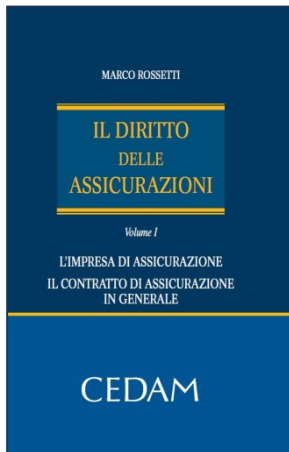


# Un nuovo trattato sul diritto delle Assicurazioni



## 1. "Il diritto delle assicurazioni".

Non è azzardato affermare che il primo volume del trattato di Marco Rossetti sul diritto assicurativo (*Il diritto delle assicurazioni*, volume primo, Padova, Cedam, pp. XXII+1.100, € 85; l'uscita del secondo volume è prevista per marzo 2012) colmi una lacuna editoriale esistente da quasi sessant'anni: da quando, cioè, apparve il celebrato trattato di Antigono Donati (*Donati, Trattato del diritto delle assicurazioni private*, 3 voll., Milano, 1954).

Beninteso, non che da allora nel panorama librario siano mancate opere, anche di eccezionale caratura scientifica, dedicate al diritto delle assicurazioni: basti pensare - tra le tante - ai due volumi di DE GREGORIO e FANELLI, riveduti da La Torre, su *L'impresa di assicurazione e il contratto di assicurazione*, Milano, 1987; oppure all'insuperabile (e purtroppo incompiuto) contributo del Fanelli per il Trattato Cicu-Messineo (FANELLI, *Le assicurazioni*, Milano, 1973); od ancora al bel testo di Donati e Volpe Putzolu, *Manuale di diritto delle assicurazioni* (Milano, 2006), giunto alla VIII edizione.

Tuttavia dopo il trattato del Donati più nessun autore aveva affrontato, da solo, l'intero complesso del diritto assicurativo, raccogliendo in una sola opera di grandi dimensioni lo studio della storia dell'assicurazione, dell'impresa assicurativa, del contratto d'assicurazione in generale, dei singoli contratti di assicurazione, e sinanche di argomenti connessi, quali gli aspetti processuali delle controversie assicurative, la prescrizione in materia assicurativa, la concorrenza in materia assicurativa, la *privacy* in materia assicurativa, l'intermediazione assicurativa.

Negli anni recenti, infatti, si sono pubblicate sul diritto delle assicurazioni opere anche estremamente dotte, ma che non affrontavano tutto il diritto delle assicurazioni; ovvero opere che trattavano l'intera materia assicurativa, ma dovute a più coautori, con le immancabili piccole antinomie, o duplicazioni, o talora silenzi che un'opera collettanea inevitabilmente porta con sé.

Il primo e più evidente pregio de *Il diritto delle assicurazioni* è dunque la sua vocazione sistematica ed omnicomprensiva, che in due volumi e quasi 3.000 pagine affronta l'intero comparto del diritto delle assicurazioni.

Qui non ci troviamo dinanzi ad un commentario articolo per articolo del codice delle assicurazioni, né ad un testo riassuntivo o con intenti meramente semplificatori e didascalici: al contrario, il volume di cui si discorre espone l'intera disciplina dell'impresa e del contratto di assicurazione, provando a darle un ordine metodico, ovvero un inquadramento dogmatico. Si tratta dunque non di una mera esposizione della materia, ma di una *impostazione* della materia.

## 2. I contenuti.

Detto delle caratteristiche generali del testo, spendiamo ora qualche parola sulla sua struttura e sui contenuti.

Si è già detto che *Il diritto delle assicurazioni* è diviso in due volumi (il primo già edito, il secondo atteso per marzo 2012).

Il primo volume è dedicato alla storia dell'assicurazione, all'impresa di assicurazione ed al contratto di assicurazione in generale; il secondo volume - a quanto si apprende dall'editore - sarà dedicato ai singoli contratti di assicurazione, alla riassicurazione, alla prescrizione, alle questioni processuali in materia assicurativa.

Il primo capitolo dell'opera dedica quasi 100 pagine alla ricostruzione della storia del contratto di assicurazione, corredata da un ricchissimo apparato critico e di indicazioni bibliografiche. Sulla base sinanche dell'esame diretto di testi antichi e di polizze medioevali, il lettore viene guidato attraverso la straordinaria storia di un contratto alle sue origini "travestito" ora da mutuo, ora da vendita, ma poi prepotentemente emerso nella prassi dei traffici commerciali marittimi in virtù dell'intraprendenza dei mercanti toscani, genovesi e veneziani del Trecento.

Dalle *fraternitates* del diritto romano alle *Gilde* medioevali, dalle polizze medioevali ai trattati Seicenteschi, dalle polizze sulla vita del Papa a quelle contro il rischio di essere ridotti in schiavitù dai Saraceni, dalla soppressione delle società assicurative in Francia durante il Terrore (1792) alla nascita della statistica e dell'assicurazione moderna: ogni tassello, ogni passaggio, ogni snodo della storia dell'assicurazione è minuziosamente messo al suo posto, sì da costruire un affresco ampio ed armonico, nonché - bisogna dirlo - anche di piacevole lettura, come fosse un romanzo storico.

Seguono due amplissimi capitoli dedicati all'impresa di assicurazione ed ai suoi collaboratori. L'impresa assicurativa è esaminata sia nei suoi aspetti statici (i soggetti abilitati all'esercizio, l'autorizzazione all'esercizio, i limiti all'esercizio), sia nei suoi aspetti dinamici (la gestione, le riserve, il margine di solvibilità, la concorrenza, il bilancio, i principi contabili internazionali, gli obblighi antiriciclaggio, la sana e prudente gestione, le partecipazioni azionarie, il gruppo assicurativo, la cessazione dell'attività).

L'uno e l'altro aspetto sono esaminati con amplissimi riferimenti alla legislazione nazionale e - soprattutto - comunitaria, alla dottrina ed alla giurisprudenza. Alcuni snodi particolarmente "ostici" sono illustrati con l'ausilio di tabelle e diagrammi.

Non minore attenzione è dedicata ai controlli (interni ed esterni) ed ai collaboratori dell'impresa assicurativa, primi fra tutti gli intermediari.

Sotto il primo profilo vengono passate in rassegna sia le norme in materia di *internal audit*, sia i numerosi e ramificati poteri dell'Isvap.

Sotto il secondo profilo, un'amplissima trattazione è dedicata all'intermediazione assicurativa in tutte le sue forme (agenzia, subagenzia, brokeraggio, procacciamento d'affari, bancassicurazione). Dell'intermediazione vengono esaminati sia gli aspetti amministrativi (accesso al registro unico degli intermediari, vigilanza, doveri deontologici), sia quelli civilistici. Sotto quest'ultimo aspetto va segnalato come il testo affronta con grande esaustività sia i rapporti tra l'intermediario e l'assicuratore (nel capitolo dedicato all'intermediazione) sia i rapporti tra l'intermediario e l'assicurato (nel successivo capitolo dedicato alla conclusione del contratto).

Quasi un "trattato nel trattato" è rappresentato poi dall'ampia parte dedicata ai poteri rappresentativi dell'agente, alla loro opponibilità ai terzi, agli istituti della falsa rappresentanza e dell'apparenza in materia assicurativa, alla responsabilità dell'assicuratore per il fatto dell'intermediario.

Tutta la seconda parte del volume è dedicata al contratto di assicurazione in generale.

Anche in questo caso il lettore viene, per così dire, "preso per mano" e guidato nello studio del contratto assicurativo con un ordine che è logico-cronologico: si parte infatti dalla

trattative precontrattuali e dagli obblighi ed oneri connessi (dovere di informazione gravante sull'assicuratore e sugli intermediari, dovere di *uberrima bona fides* gravante sull'assicurato), per poi seguire passo passo tutte le possibili vicende del contratto: conclusione, esecuzione, obblighi delle parti, pagamento del premio, pagamento dell'indennizzo, risoluzione, annullamento.

Lo sviluppo della parte dedicata al contratto in generale è davvero imponente: si diffonde per oltre 500 pagine, nelle quali sono esposti non solo le regole ed i principi di diritto positivo, ma anche tutti gli snodi "cruciali" nella prassi e nella giurisprudenza: cito ad esempio, tra gli argomenti cui il testo dedica particolarissimo approfondimento, il rapporto tra contratto e impresa, l'assicurazione per conto, il rischio e le sue delimitazioni, gli obblighi di buona fede gravanti sull'assicuratore e sull'assicurato. Un intero capitolo è dedicato infine alla tutela dell'assicurato nelle sue varie forme: in generale, nei contratti del consumatore, nei contratti a distanza.

### **3. Il metodo.**

Una ulteriore caratteristica "di punta" del volume è rappresentata dal taglio teorico-pratico che ad esso ha conferito l'autore. Di ogni singolo istituto infatti sono esposte ordinatamente sia le opinioni dottrinali, sia quelle giurisprudenziali. Il lettore viene così guidato in un percorso che muove dai principi generali per pervenire alle soluzioni pratiche: di queste, ultime, anzi, l'opera è assai prodiga, e fornisce all'operatore pratico preziosi suggerimenti su quale sia l'orientamento preferibile, allorché si registrino contrasti tra più opinioni.

Emblematica, a questo riguardo, appare - ad esempio - la parte della trattazione dedicata alla responsabilità dell'assicuratore per il fatto dell'agente. La materia, notoriamente fonte di incertezze nella pratica e nella giurisprudenza, viene dapprima inquadrata nei suoi principi generali, esposti in modo chiaro e semplice; quindi si passa all'esame delle singole ipotesi (agente con rappresentanza, agente senza rappresentanza, agente che ha operato in situazione di apparenza). Il tutto è corredato da tabelle e prospetti che aiutano il lettore a fissare i concetti e cogliere il "sistema" legale nel suo complesso.

Osservazioni analoghe potrebbero farsi per tutti gli aspetti più spinosi del diritto assicurativo (dai prodotti assicurativi finanziari ai rischi d'impresa, dalla liquidazione dell'indennizzo agli effetti della mora), ai quali il volume dedica una trattazione tanto esaustiva quanto chiara.

Nonostante il suo taglio pratico, tuttavia, il volume impressiona favorevolmente il lettore per la ricchezza dell'apparato critico e dall'aggiornamento di esso.

L'esposizione della materia è infatti corredata da puntigliosi richiami alla giurisprudenza ed alla dottrina, aggiornati al 2011.

Infine, il volume presenta una ulteriore caratteristica di pregio, la quale purtroppo non sempre viene adeguatamente tenuta in considerazione nel valutare testi di diritto: ed è la chiarezza lineare e cristallina dello stile espositivo. Un periodare stringente e conciso riesce a mettere in chiaro ed illustrare efficacemente anche gli istituti più complessi o le questioni più controverse (penso, ad esempio, alla parte dedicata alla causa del contratto di assicurazione, oppure alla disciplina delle partecipazioni azionarie nel capitale delle imprese assicuratrici).

Uno stile, insomma, che non costringe il lettore, per comprendere la materia, a dovere preoccuparsi di interpretare quel che ha appena letto.

In definitiva, ci sentiamo di poter affermare che *Il diritto delle assicurazioni* di M. Rossetti costituisce, allo stato, un testo necessario sia per chi intende avvicinarsi alla materia (perché introduce il lettore anche inesperto alla *sistematica* degli istituti); sia per chi è già esperto ed

intende specializzarsi ulteriormente (perché scandaglia in profondità tutti i nodi irrisolti della materia). Esso pertanto sarà certamente utile ad una vasta platea di lettori: ovviamente magistrati ed avvocati, ma anche intermediari assicurativi, periti liquidatori, amministratori e dirigenti di imprese assicurative, responsabili di uffici sinistri, agenzie infortunistiche.

## INDICE SOMMARIO

### CAPITOLO PRIMO

#### L'EVOLUZIONE STORICA

|   | Pag. |  |
|---|------|--|
| 1. Premessa .....   | 1    |  |
| 2. Lo studio storico dei fenomeni assicurativi .....  | » 4  |  |
| 3. Sicurezza e mutualità nel mondo antico .....   | » 9  |  |
| 4. Il rischio contrattato nel diritto romano .....  | » 12 |  |
| 4.1. Il <i>fenus nauticum</i> , o prestito marittimo .....                                      | » 16 |  |
| 5. Pattuizioni pre- o parassicurative medioevali .....  | » 20 |  |
| 6. La nascita dell'assicurazione a premio (secc. XI-XVI) .....                                  | » 26 |  |
| 7. Le caratteristiche dell'assicurazione medioevale .....                                       | » 30 |  |
| (A) Le parti .....  | » 31 |  |
| (B) L'interesse .....   | » 32 |  |
| (C) Forma e conclusione del contratto .....   | » 32 |  |
| (A) Polizza-tipo pisana .....   | » 33 |  |
| (B) Polizza-tipo fiorentina .....   | » 34 |  |
| (C) Polizza-tipo genovese .....   | » 35 |  |
| (D) Polizza-tipo veneziana .....  | » 35 |  |
| (E) Il rischio .....  | » 36 |  |
| (F) Il premio .....   | » 37 |  |
| (G) L'indennizzo .....  | » 38 |  |
| (H) I sensali o mezzani di sicurtà .....  | » 38 |  |
| (I) La tutela .....   | » 39 |  |
| 8. Il problema della liceità: l'assicurazione tra scommessa, alea ed usura ..                   | » 40 |  |
| (A) Assicurazione e scommessa .....   | » 41 |  |
| (B) Assicurazione ed alea .....   | » 42 |  |
| (C) Assicurazione ed usura .....  | » 43 |  |
| 9. Dal Cinquecento al Settecento: la definizione del tipo .....                                 | » 45 |  |
| (A) Le prime discipline organiche .....   | » 45 |  |
| (B) L'assicurazione e la scienza del diritto .....  | » 46 |  |
| (C) Un punto d'arrivo .....   | » 50 |  |
| 10. L'assicurazione diventa moderna: lo sviluppo dei rami e la nascita delle<br>compagnie ..... | » 54 |  |

|   |      |    |
|---|------|----|
| 11. La rivoluzione francese e l'età delle codificazioni .....   | Pag. | 59 |
| 12. Lo sviluppo della legislazione assicurativa in Italia ..... | »    | 61 |
| 13. Dal codice civile al testo unico .....                      | »    | 62 |
| 14. L'impatto del diritto comunitario .....                     | »    | 63 |
| 15. L'assicurazione oggi .....                                  | »    | 68 |
| 15.1. Le dimensioni dell'attività assicurativa .....            | »    | 69 |
| 15.2. L'oggetto dell'attività assicurativa .....                | »    | 71 |

## CAPITOLO SECONDO

### L'IMPRESA DI ASSICURAZIONI

#### Sezione I

##### *Nozione e condizioni di accesso*

|  |      |     |
|--|------|-----|
| 1. Nozione, fonti normative ed ambito di attività .....                    | Pag. | 75  |
| 2. L'impresa assicurativa tra diritto pubblico e privato .....             | »    | 77  |
| 3. La tecnica e la struttura dell'impresa assicurativa .....               | »    | 82  |
| 4. La struttura dell'impresa assicurativa .....                            | »    | 85  |
| 5. I soggetti legittimati all'esercizio dell'impresa assicurativa .....    | »    | 85  |
| 5.1. Enti pubblici .....   | »    | 87  |
| 5.1.1. L'INA e gli altri enti privatizzati .....                           | »    | 87  |
| 5.1.2. Altri enti pubblici che svolgono attività assicurativa .....        | »    | 92  |
| 5.2. Società per azioni .....  | »    | 95  |
| 5.3. Società cooperative .....   | »    | 96  |
| 5.4. Società europea .....   | »    | 97  |
| 5.5. Mutue assicuratrici .....   | »    | 98  |
| 5.5.1. Origini e sviluppo .....  | »    | 98  |
| 5.5.2. Tipologie .....   | »    | 101 |
| 5.5.3. Struttura e funzione. Il problema della natura giuridica ....       | »    | 104 |
| 5.5.4. Costituzione ed attività .....                                      | »    | 108 |
| 5.5.5. I rapporti con i soci .....   | »    | 112 |
| 5.5.5.1. I soci assicurati: (a) natura del rapporto .....                  | »    | 112 |
| 5.5.5.2. (b) Norme applicabili .....                                       | »    | 114 |
| 5.5.5.3. I soci sovventori .....   | »    | 119 |
| 5.5.6. I rapporti con i terzi .....  | »    | 120 |
| 5.5.7. Le mutue c.d. minori .....  | »    | 121 |
| 5.5.8. Società di mutuo soccorso, mutue agrarie, casse di previdenza ..... | »    | 123 |
| 6. L'autorizzazione amministrativa .....                                   | »    | 129 |
| 6.1. Presupposti .....   | »    | 131 |
| (A) Struttura dell'impresa .....   | »    | 131 |
| (B) Requisiti soggettivi di soci ed amministratori .....                   | »    | 132 |
| (C) Oneri di allegazione documentale .....                                 | »    | 136 |

|   |          |
|---|----------|
| 6.2. Natura .....   | Pag. 138 |
| 6.3. Competenza e procedimento .....  | » 141    |
| 6.4. Forma, contenuto ed effetti .....  | » 147    |
| 6.5. Perdita dell'autorizzazione .....  | » 149    |
| 6.6. L'esercizio di attività assicurativa all'estero da parte di imprese italiane .....   | » 153    |
| (A) L'esercizio nei Paesi dell'Unione Europea .....                                       | » 153    |
| (B) L'esercizio nei Paesi extracomunitari .....   | » 161    |
| 6.7. L'esercizio dell'attività assicurativa in Italia da parte di imprese straniere ..... | » 161    |
| (A) L'esercizio in Italia di imprese comunitarie .....                                    | » 161    |
| (B) L'esercizio in Italia di imprese extracomunitarie .....                               | » 163    |
| 7. Le conseguenze dell'esercizio abusivo .....  | » 165    |

Sezione II

*L'esercizio dell'impresa assicurativa*

|   |          |
|---|----------|
| 8. La gestione dell'impresa assicurativa .....  | Pag. 169 |
| 8.1. I soggetti preposti alla gestione .....  | » 170    |
| 8.2. L'oggetto dell'attività d'impresa .....  | » 172    |
| (A) Il divieto di esercizio congiunto dell'assicurazione danni e di quella sulla vita ..... | » 172    |
| (B) Il divieto di svolgere operazioni diverse da quelle assicurative ..                     | » 173    |
| (C) Il divieto di svolgere attività esclusivamente all'estero .....                         | » 177    |
| (D) Il divieto di stipulare alcuni tipi di assicurazioni .....                              | » 177    |
| 8.3. Le modalità della gestione .....   | » 179    |
| 8.3.1. Il rispetto del programma di attività .....  | » 179    |
| 8.3.2. La sana e prudente gestione .....  | » 180    |
| 8.3.3. La gestione dei rischi d'impresa .....   | » 184    |
| (A) Rischi tecnici. La corretta determinazione del premio ...                               | » 185    |
| (B) Rischi finanziari .....   | » 192    |
| (C) Altri rischi .....  | » 195    |
| 9. Le riserve .....   | » 195    |
| 9.2.1. I vari tipi di riserve: (a) nel ramo vita .....                                      | » 199    |
| 9.2.2. (b) nel ramo danni .....   | » 201    |
| 9.2.3. I criteri di calcolo delle riserve .....   | » 203    |
| 9.2.3.1. Il criterio generale: la sufficienza .....   | » 203    |
| 9.2.3.2. Il calcolo delle riserve nel ramo vita .....                                       | » 205    |
| 9.2.3.3. Il calcolo delle riserve nei rami danni .....                                      | » 208    |
| 9.2.4. La copertura delle riserve. Il problema della delegificazione ..                     | » 211    |
| (A) Copertura delle riserve e delegificazione .....   | » 211    |
| (B) La disciplina positiva .....  | » 213    |
| 9.2.5. Il registro delle attività a copertura delle riserve .....                           | » 215    |

|  |          |
|--|----------|
| 10. Il margine di solvibilità .....  | Pag. 216 |
| 11. Il bilancio .....  | » 224    |
| 11.1. Distinzioni e quadro normativo di riferimento .....                      | » 226    |
| 11.2. Approvazione ed impugnazione .....                                       | » 229    |
| 12. La redazione del bilancio secondo i principi ordinari .....                | » 229    |
| 13. I documenti costitutivi del bilancio: (a) lo stato patrimoniale .....      | » 233    |
| 13.1. Stato patrimoniale – schema dell’attivo .....                            | » 234    |
| (A) Crediti verso soci per capitale sociale sottoscritto e non ver-            |          |
| sato .....   | » 234    |
| (B) Attivi immateriali .....   | » 234    |
| (C) Investimenti .....   | » 235    |
| (D) Investimenti a beneficio di assicurati dei rami vita i quali ne            |          |
| sopportano il rischio e derivanti dalla gestione dei fondi                     |          |
| pensione .....   | » 236    |
| (D <i>bis</i> ) Riserve tecniche a carico dei riassicuratori .....             | » 236    |
| (E) Crediti .....  | » 236    |
| (F) Altri elementi dell’attivo .....   | » 237    |
| (G) Ratei e risconti attivi .....  | » 237    |
| 13.2. Stato patrimoniale – schema del passivo .....                            | » 237    |
| (A) Patrimonio netto .....   | » 237    |
| (B) Passività subordinate .....  | » 237    |
| (C) Riserve tecniche .....   | » 237    |
| (D) Riserve tecniche allorché il rischio dell’investimento è sop-              |          |
| portato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei                |          |
| fondi pensione .....   | » 238    |
| (E) Fondi per rischi e oneri .....   | » 238    |
| (F) Depositi ricevuti da riassicuratori .....                                  | » 238    |
| (G) Debiti e altre passività .....   | » 238    |
| (H) Ratei e risconti passivi .....   | » 238    |
| 14. (b) Il conto economico .....   | » 238    |
| 15. (c) La nota integrativa .....  | » 241    |
| 16. (d) Gli allegati .....   | » 242    |
| 17. I criteri di valutazione secondo i principi contabili ordinari .....       | » 244    |
| 18. I principi contabili internazionali .....                                  | » 246    |
| 19. La redazione del bilancio in base ai principi contabili internazionali ... | » 252    |
| 20. Il bilancio consolidato .....  | » 261    |
| 21. Le scritture contabili .....   | » 263    |
| 22. Gli obblighi antiriciclaggio .....   | » 264    |
| 23. Gli obblighi connessi alla tutela della <i>privacy</i> .....               | » 269    |
| (A) Il consenso informato .....  | » 270    |
| (B) I dati sensibili .....   | » 273    |
| (C) Le banche dati sinistri .....  | » 276    |
| (D) Tutela dei diritti dell’interessato .....                                  | » 277    |
| (E) La Raccomandazione 2002-9 del Consiglio d’Europa .....                     | » 278    |

|  |          |
|--|----------|
| 24. Le partecipazioni .....  | Pag. 279 |
| 24.1. Partecipazioni al capitale di società assicuratrici .....                                | » 280    |
| (A) Requisiti soggettivi dei soci .....  | » 281    |
| (B) Partecipazioni soggette ad autorizzazione .....  | » 282    |
| (C) Obblighi di comunicazione .....  | » 286    |
| (D) Poteri dell'ISVAP .....  | » 287    |
| 24.2. Partecipazioni di società assicuratrici al capitale di altre società .....               | » 288    |
| 25. I gruppi di società .....  | » 291    |
| 26. I conglomerati finanziari .....  | » 298    |
| (A) Nozione di conglomerato finanziario .....  | » 300    |
| (B) Disciplina dei conglomerati finanziari .....   | » 301    |
| 27. Quadro di sintesi .....  | » 305    |
| 28. La disciplina della concorrenza .....  | » 306    |
| 28.1. Atti di concorrenza sleale .....   | » 308    |
| 28.2. Assicurazioni differite e sconti .....   | » 310    |
| (A) Pratiche commerciali di fidelizzazione od acquisizione di assicurati .....                 | » 311    |
| (B) Sconti .....   | » 311    |
| 28.3. Pubblicità ingannevole .....   | » 314    |
| 28.4. La disciplina <i>antitrust</i> .....   | » 318    |
| 28.5. Casistica .....  | » 324    |
| (A) Scambio di informazioni .....  | » 324    |
| (B) Coassicurazione .....  | » 327    |
| (C) Distribuzione tramite banca .....  | » 328    |
| (D) Altre ipotesi .....  | » 329    |
| 28.6. Le conseguenze delle condotte anticoncorrenziali e gli strumenti di tutela .....         | » 330    |
| (A) Conseguenze di tipo amministrativo .....   | » 331    |
| (B) Conseguenze di tipo civilistico .....  | » 333    |
| (B') Giudice competente .....  | » 333    |
| (B'') Risarcimento del danno .....   | » 336    |
| 29. Ai confini dell'attività assicurativa: la «bancassicurazione» e l'«assifinanza» .....      | » 339    |
| 29.1. Le partecipazioni delle banche al capitale delle imprese assicuratrici e viceversa ..... | » 342    |
| (A) La partecipazione delle banche al capitale delle imprese assicuratrici .....               | » 343    |
| (B) La partecipazione delle imprese assicuratrici al capitale delle banche .....               | » 345    |
| 29.2. I prodotti misti finanziari-assicurativi .....   | » 346    |
| 29.3. Polizze indicizzate .....  | » 347    |
| 29.4. Operazioni finanziarie di traslazione del rischio .....                                  | » 347    |
| (A) Cartolarizzazione dei crediti (c.d. <i>securitization</i> ) .....                          | » 348    |

|  |          |
|--|----------|
| (B) Strumenti finanziari derivati .....  | Pag. 349 |
| (B') Lo <i>swap</i> .....  | » 351    |
| (B'') I <i>credit derivatives</i> .....  | » 352    |
| (C) Altre operazioni di <i>risk transfer</i> .....                               | » 355    |
| 29.5. I provvedimenti dell'ISVAP .....   | » 357    |
| 29.6. La distribuzione tramite banche .....                                      | » 359    |
| 29.7. Il problema della vigilanza .....  | » 362    |
| 30. Le modificazioni dell'impresa .....  | » 365    |
| 30.1. Trasformazione .....   | » 365    |
| 30.2. Fusione .....  | » 369    |
| (A) Natura .....   | » 369    |
| (B) Soggetti .....   | » 370    |
| (C) Il procedimento civilistico .....  | » 372    |
| (D) Il controllo dell'ISVAP .....  | » 374    |
| (E) Gli effetti .....  | » 377    |
| (F) Le fusioni transfrontaliere .....  | » 380    |
| 30.3. Scissione .....  | » 380    |
| 30.4. Trasferimento d'azienda .....  | » 382    |
| 30.5. Trasferimento del portafoglio .....  | » 383    |
| 31. La cessazione dell'impresa .....   | » 387    |
| 31.1. Cessazione volontaria .....  | » 388    |
| 31.2. Liquidazione coatta amministrativa .....                                   | » 390    |
| 31.2.1. Nozione e natura .....   | » 390    |
| 31.2.2. Questioni di legittimità costituzionale .....                            | » 394    |
| 31.2.3. Finalità .....   | » 399    |
| 31.2.4. Presupposti .....  | » 399    |
| (A) L.c.a. conseguente a decadenza dall'autorizzazione<br>all'esercizio .....    | » 402    |
| (B) L.c.a. conseguente a revoca dell'autorizzazione al-<br>l'esercizio .....     | » 403    |
| (C) L.c.a. immediata .....   | » 403    |
| 31.2.5. Il provvedimento di liquidazione .....                                   | » 405    |
| 31.2.6. Gli organi della l.c.a. .....  | » 408    |
| (A) L'ISVAP .....  | » 409    |
| (B) Il commissario liquidatore .....   | » 410    |
| (C) Il comitato di sorveglianza .....  | » 413    |
| 31.2.7. Gli effetti della l.c.a. .....   | » 414    |
| (A) Effetti sull'attività d'impresa .....  | » 414    |
| (B) Effetti rispetto ai creditori ed ai rapporti giuridici<br>preesistenti ..... | » 415    |
| (C) Effetti sui contratti assicurativi .....                                     | » 417    |
| (D) Effetti sul processo .....   | » 418    |
| (E) Decorrenza degli effetti .....   | » 419    |
| 31.2.8. Il procedimento .....  | » 421    |

|   |          |
|---|----------|
| (A) Accertamento del passivo .....  | Pag. 422 |
| (B) Liquidazione dell'attivo .....  | » 424    |
| (C) Ripartizione del ricavato .....   | » 425    |
| 31.2.9. Il trasferimento del portafoglio dell'impresa in l.c.a. ....              | » 426    |
| 31.2.10. Il concordato .....  | » 427    |
| 31.3. La liquidazione coatta e l'assicurazione obbligatoria r.c.a. (rinvio) ..... | » 429    |
| 32. L'impresa di riassicurazione .....  | » 430    |
| 32.1. Le condizioni di accesso .....  | » 432    |
| 32.2. Le condizioni di esercizio .....  | » 437    |
| 32.3. La vigilanza .....  | » 439    |

## CAPITOLO TERZO

## I CONTROLLI

|   |          |
|---|----------|
| 1. Premessa .....   | Pag. 441 |
| 2. I controlli interni .....                              | » 441    |
| 2.1. Gli organi di controllo .....                        | » 442    |
| 2.2. Le funzioni di controllo .....                       | » 445    |
| 3. Il controllo contabile .....                           | » 447    |
| 4. Il controllo dello stato .....                         | » 449    |
| 4.1. L'ISVAP .....  | » 449    |
| 4.1.1. La struttura .....                                 | » 452    |
| 4.2. La natura .....                                      | » 455    |
| 4.3. Le funzioni .....                                    | » 458    |
| (A) Vigilanza .....                                       | » 458    |
| (B) Conoscenza ed informazione .....                      | » 461    |
| (C) Consulenza e collaborazione .....                     | » 462    |
| 4.4. I poteri .....                                       | » 462    |
| (A) Poteri di intervento nella attività sociale .....     | » 462    |
| (B) Poteri di indagine ed interrogazioni .....            | » 466    |
| (C) Poteri normativi .....                                | » 466    |
| (D) Poteri sanzionatori .....                             | » 476    |
| 4.5. La tutela nei confronti degli atti dell'ISVAP .....  | » 477    |
| 5. Il Ministero per lo sviluppo economico .....           | » 482    |
| 6. Le sanzioni .....                                      | » 484    |
| (A) Sanzioni penali .....                                 | » 484    |
| (B) Sanzioni amministrative .....                         | » 485    |
| 7. Le novità previste dal codice: quadro di sintesi ..... | » 488    |

## CAPITOLO QUARTO

## I COLLABORATORI DELL'IMPRESA ASSICURATIVA

|   |          |
|---|----------|
| 1. I collaboratori dell'impresa .....   | Pag. 494 |
| 2. Lavoratori subordinati .....   | » 494    |
| 2.1. La disciplina del rapporto di lavoro .....   | » 498    |
| (A) Personale non dirigente .....   | » 498    |
| (B) Personale dirigente .....   | » 500    |
| (C) Mansioni .....  | » 501    |
| (D) Retribuzione .....  | » 502    |
| (E) Trasferimento .....   | » 502    |
| (F) Licenziamento .....   | » 502    |
| (G) Trasferimento del portafoglio e l.c.a. ....   | » 504    |
| 3. Liberi professionisti .....  | » 508    |
| 4. Gli intermediari assicurativi .....  | » 509    |
| 4.1. La nozione di intermediazione assicurativa .....   | » 510    |
| (A) Presentazione di contratti .....  | » 511    |
| (B) Formulazione di proposte contrattuali .....   | » 512    |
| (C) Assistenza e consulenza .....   | » 512    |
| (E) Conclusione dei contratti .....   | » 512    |
| (F) Collaborazione nella gestione o nella esecuzione dei contratti .                            | » 513    |
| 4.2. Le attività escluse .....  | » 515    |
| 4.3. L'accesso all'attività di intermediazione .....  | » 517    |
| 4.3.1. Il «registro unico degli intermediari» (RUI) ed i requisiti per<br>l'iscrizione .....    | » 518    |
| 4.3.2. Le sezioni del registro ed il divieto di doppia iscrizione .....                         | » 520    |
| (A) Legittimità della divisione del Registro in sezioni .....                                   | » 521    |
| (B) Ambito e limiti del divieto di doppia iscrizione .....                                      | » 522    |
| (C) Legittimità della doppia iscrizione per gli intermediari<br>attivi nel ramo r.c.a. ....     | » 524    |
| 4.4. Obblighi degli intermediari (cenni e rinvio) .....   | » 525    |
| 4.5. Vigilanza e sanzioni .....   | » 526    |
| 4.6. La responsabilità del preponente per il fatto dell'intermediario<br>(cenni e rinvio) ..... | » 531    |
| 5. Le singole figure di intermediari: (a) agenti .....  | » 532    |
| 5.1. Nozione .....  | » 533    |
| 5.2. Distinzione da figure affini .....   | » 537    |
| 5.3. Disciplina amministrativa dell'attività agenziale .....                                    | » 541    |
| (A) Condizioni di accesso .....   | » 541    |
| (B) Condizioni di esercizio .....   | » 543    |
| 5.4. Disciplina civilistica dell'attività agenziale: le fonti normative del<br>rapporto .....   | » 544    |
| 5.5. Il contratto di agenzia .....  | » 547    |
| 5.6. Obblighi dell'agente: (a) verso il preponente .....  | » 549    |

|  |          |
|--|----------|
| 5.7. (Segue): (b) verso l'assicurato (rinvio) .....  | Pag. 550 |
| 5.8. Obbligazioni del preponente .....   | » 550    |
| 5.9. I poteri rappresentativi dell'agente .....  | » 556    |
| 5.10. (Segue): (a) rappresentanza sostanziale .....  | » 558    |
| (A) Fonte .....  | » 558    |
| (B) Forma e pubblicità .....   | » 558    |
| (C) Contenuto .....  | » 560    |
| (D) Limiti .....   | » 563    |
| 5.11. (Segue): (b) rappresentanza processuale .....  | » 564    |
| 5.12. (Segue): (c) falsa rappresentanza, ratifica, apparenza .....   | » 569    |
| (A) Il contratto stipulato dal <i>falsus procurator</i> .....  | » 569    |
| (B) Ratifica .....   | » 571    |
| (C) Apparenza .....  | » 573    |
| 5.13. Rapporto di agenzia e responsabilità: (a) responsabilità dell'agente nei confronti dell'assicurato ..... | » 580    |
| (A) Fatti che impediscono il perfezionarsi del contratto .....   | » 581    |
| (B) Fatti che comportano la stipula di un contratto inutile od inadeguato .....                                | » 581    |
| (C) Fatti che rendono invalido il contratto .....  | » 582    |
| (D) Fatti che rendono inefficace il contratto .....  | » 583    |
| (E) Fatti che costituiscono inadempimento del contratto .....  | » 584    |
| 5.14. (Segue): (b) responsabilità dell'agente nei confronti dell'assicuratore .....                            | » 586    |
| 5.15. (Segue): (c) responsabilità dell'assicuratore per il fatto dell'agente .....                             | » 588    |
| 5.16. Trasformazione del rapporto .....  | » 595    |
| 5.16.1. Scioglimento del rapporto .....  | » 596    |
| 6. Le singole figure di intermediari: <i>brokers</i> .....   | » 602    |
| 6.1. Nozione .....   | » 602    |
| 6.2. Disciplina amministrativa dell'attività di brokeraggio .....  | » 607    |
| 6.3. Disciplina civilistica del brokeraggio: diritti ed obblighi .....   | » 609    |
| 7. Le singole figure di intermediari: (c) produttori diretti .....   | » 613    |
| 7.1. Nozione .....   | » 613    |
| 7.2. Disciplina amministrativa dei produttori diretti .....  | » 615    |
| 7.3. Disciplina civilistica dei produttori diretti .....   | » 618    |
| 8. Le singole figure di intermediari: (d) Banche, SIM, Poste Italiane .....                                    | » 620    |
| 9. Le singole figure di intermediari: (e) Subagenti ed altri collaboratori ...                                 | » 624    |
| 9.1. Disciplina amministrativa .....   | » 624    |
| 9.2. Disciplina civilistica .....  | » 625    |
| 10. Forme particolari di distribuzione .....   | » 627    |
| (A) Polizze collettive .....   | » 628    |
| (B) L'abbinamento o <i>bundling</i> .....  | » 628    |
| (C) La distribuzione <i>multilevel marketing</i> o <i>network marketing</i> .....                              | » 630    |

## CAPITOLO QUINTO

## DEFINIZIONE E STRUTTURA

|  |          |
|--|----------|
| 1. Definizione .....                                 | Pag. 633 |
| 1.1. Assicurazione contro i danni e sulla vita ..... | » 635    |
| 1.2. Le tesi moniste .....                           | » 636    |
| 1.3. Le tesi dualiste .....                          | » 639    |
| 1.4. La posizione della giurisprudenza .....         | » 641    |
| 2. Struttura del contratto .....                     | » 643    |
| 2.1. L'onerosità .....                               | » 643    |
| 2.2. La natura bilaterale .....                      | » 644    |
| 2.3. La natura sinallagmatica .....                  | » 646    |
| (A) La dottrina .....                                | » 648    |
| (B) La giurisprudenza .....                          | » 652    |
| (C) Osservazioni conclusive .....                    | » 655    |
| 2.4. La natura aleatoria .....                       | » 659    |
| 2.5. L'assicurazione come contratto di durata .....  | » 661    |
| 2.6. L'assicurazione come contratto autonomo .....   | » 662    |
| 3. Distinzione da figure affini .....                | » 662    |
| 4. Varie tipologie di assicurazioni .....            | » 664    |

## CAPITOLO SESTO

## GLI ELEMENTI DEL CONTRATTO

|  |          |
|--|----------|
| 1. Parti del contratto e parti del rapporto .....                                  | Pag. 667 |
| 2. L'assicuratore .....  | » 668    |
| 2.1. I rapporti tra contratto e impresa assicurativa .....                         | » 669    |
| 2.2. Il problema dell'ammissibilità di patti di natura assicurativa .....          | » 673    |
| 2.3. Requisiti soggettivi e presupposti oggettivi .....                            | » 680    |
| 2.4. Rappresentanza (rinvio) .....   | » 682    |
| 3. Il contraente .....   | » 682    |
| 3.1. Capacità .....  | » 683    |
| 3.2. Il fallimento del contraente .....  | » 686    |
| 3.3. Rappresentanza. L'assicurazione in nome altrui .....                          | » 688    |
| 4. L'assicurato .....  | » 691    |
| 5. Il beneficiario .....   | » 693    |
| 6. Non coincidenza tra contraente ed assicurato: l'assicurazione «per conto» ..... | » 695    |
| 6.1. L'assicurazione per conto altrui .....  | » 700    |
| 6.2. Natura .....  | » 703    |
| 6.3. Disciplina: (a) il rapporto assicuratore-contraente .....                     | » 707    |
| 6.4. (b) il rapporto assicuratore-assicurato .....                                 | » 711    |
| 6.5. (c) il rapporto contraente-assicurato .....                                   | » 715    |

|       |  |          |
|-------|--|----------|
| 6.6.  | L'assicurazione per conto di chi spetta .....                                    | Pag. 718 |
| 6.7.  | Distinzione da figure affini .....   | » 720    |
|       | (A) Compresenza di interessi omogenei del contraente e del beneficiario .....    | » 721    |
|       | (B) Assicurazione «per conto» ed assicurazione della responsabilità civile ..... | » 721    |
|       | (C) Rinuncia al diritto di surrogazione <i>ex art.</i> 1916 c.c. ....            | » 724    |
|       | (D) Appendice di vincolo .....   | » 725    |
|       | (E) Assicurazione di un bene altrui come proprio .....                           | » 725    |
| 6.8.  | L'assicurazione a favore del terzo .....   | » 726    |
| 6.9.  | Modificazioni soggettive del contratto e del rapporto .....                      | » 729    |
| 6.10. | Mutamento dell'assicuratore .....  | » 729    |
| 6.11. | Mutamento dell'assicurato .....  | » 731    |
| 6.12. | Polizze all'ordine ed al portatore .....   | » 732    |
| 7.    | La causa del contratto .....   | » 734    |
|       | 7.1. La teoria indennitaria classica .....                                       | » 738    |
|       | 7.2. La teoria del bisogno eventuale .....                                       | » 739    |
|       | 7.3. Teoria dello scopo di previdenza .....                                      | » 740    |
|       | 7.4. La «nuova» teoria indennitaria .....  | » 741    |
|       | 7.5. La teoria del trasferimento del rischio .....                               | » 744    |
|       | 7.6. Altre teorie «unitarie» .....   | » 745    |
|       | 7.7. Le teorie della doppia causa .....  | » 746    |
|       | 7.8. Le indicazioni giurisprudenziali .....                                      | » 746    |
|       | 7.9. Considerazioni conclusive .....   | » 749    |
| 8.    | Il rischio .....   | » 751    |
|       | 8.1. La possibilità dell'evento .....  | » 754    |
|       | 8.2. I requisiti dell'evento oggetto del rischio .....                           | » 755    |
|       | 8.3. La delimitazione del rischio .....  | » 757    |
|       | 8.4. Delimitazione causale .....   | » 759    |
|       | 8.5. Il problema della causalità .....   | » 760    |
|       | 8.6. Delimitazioni causali previste dalla legge .....                            | » 770    |
|       | 8.7. Delimitazione spaziale .....  | » 781    |
|       | 8.8. Delimitazione temporale .....   | » 782    |
|       | 8.9. Delimitazioni del rischio e limitazioni di responsabilità .....             | » 783    |
|       | 8.10. Inesistenza del rischio .....  | » 787    |
|       | 8.11. Cessazione del rischio .....   | » 791    |
|       | 8.12. Le variazioni di intensità del rischio .....                               | » 795    |
|       | 8.13. Diminuzione del rischio .....  | » 797    |
|       | 8.14. Aggravamento del rischio .....   | » 800    |
|       | (A) Ambito di applicazione .....   | » 800    |
|       | (B) Nozione di aggravamento del rischio .....                                    | » 801    |
|       | (B.1) Il c.d. «rischio anomalo» .....  | » 805    |
|       | (B.2) Il <i>factum principis</i> .....   | » 807    |
|       | (B.3) Casistica .....  | » 808    |

|   |          |
|---|----------|
| (C) Effetti dell'aggravamento del rischio ..... | Pag. 811 |
| (C.1) La comunicazione dell'assicurato .....    | » 811    |
| (C.2) Il recesso dell'assicuratore .....        | » 813    |
| (C.3) L'indennizzo .....                        | » 814    |
| 8.15. Rischi non assicurabili .....             | » 819    |
| 9. L'oggetto del contratto: rinvio .....        | » 821    |
| 10. Forma e documentazione del contratto .....  | » 821    |

## CAPITOLO SETTIMO

### LE TRATTATIVE E LA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

|   |          |
|---|----------|
| 1. Le trattative e gli obblighi precontrattuali .....                         | Pag. 829 |
| 2. Obbligo di comportarsi secondo buona fede .....                            | » 830    |
| 3. Obblighi precontrattuali gravanti sull'assicuratore e sugli intermediari . | » 831    |
| 3.1. (A) L'obbligo di correttezza .....                                       | » 833    |
| 3.2. (B) L'obbligo di diligenza .....   | » 834    |
| 3.3. (C) L'obbligo di trasparenza e di prevenzione dei conflitti d'inter-     |          |
| resse .....   | » 835    |
| 3.4. (D) L'obbligo di informazione .....                                      | » 839    |
| 3.5. L'informazione precontrattuale nelle assicurazioni contro i danni .      | » 844    |
| 3.6. L'informazione precontrattuale nelle assicurazioni sulla vita .....      | » 845    |
| 3.7. L'informazione precontrattuale nei contratti «a distanza» .....          | » 847    |
| (A) Obblighi delle imprese .....  | » 848    |
| (B) Obblighi degli intermediari .....   | » 850    |
| 3.7.1. Considerazioni finali sull'obbligo di informazione precon-             |          |
| trattuale .....   | » 851    |
| 3.8. (E) L'obbligo di adeguatezza .....                                       | » 854    |
| 3.9. Le conseguenze della violazione degli obblighi precontrattuali ....      | » 856    |
| 4. Obblighi precontrattuali gravanti sull'assicurando. La descrizione del ri- |          |
| schio .....   | » 863    |
| 4.1. (A) Natura .....   | » 865    |
| 4.2. (B) Soggetti obbligati a rendere le dichiarazioni sul rischio .....      | » 868    |
| 4.3. (C) Soggetti destinatari delle dichiarazioni sul rischio .....           | » 869    |
| 4.4. (D) Forma, contenuto e validità delle dichiarazioni sul rischio ....     | » 869    |
| 4.5. (E) La nozione di falsità e reticenze. I questionari .....               | » 870    |
| (A) Risposta falsa o reticente ad una domanda inserita nel                    |          |
| questionario .....  | » 875    |
| (B) Inesattezza o reticenza relativa a circostanza non inserita               |          |
| nel questionario .....  | » 877    |
| 4.6. (F) Lo stato soggettivo del dichiarante .....                            | » 878    |
| 4.7. Le conseguenze della violazione dell'obbligo di descrizione del ri-      |          |
| schio: (a) inesattezze commesse con dolo o colpa grave .....                  | » 885    |
| (A) L'annullamento del contratto .....  | » 885    |

|  |          |
|--|----------|
| (B) La perdita del diritto all'indennizzo .....  | Pag. 887 |
| 4.8. Le conseguenze della violazione dell'obbligo di descrizione del rischio: (b) inesattezze commesse con colpa lieve ..... | » 888    |
| (A) Il diritto di recesso .....  | » 888    |
| (B) La riduzione dell'indennizzo .....   | » 888    |
| 4.9. L'onere della prova .....   | » 889    |
| 4.10. Le clausole di incontestabilità .....  | » 890    |
| 4.11. Casistica .....  | » 892    |
| 5. La conclusione del contratto .....  | » 896    |
| 6. La conclusione dei contratti «a distanza» .....   | » 903    |
| 6.1. Contratti conclusi via <i>internet</i> .....  | » 905    |
| (A) Qualifica di proponente .....  | » 907    |
| (B) Modo e tempo di conclusione del contratto .....  | » 908    |
| (C) Luogo di conclusione del contratto .....   | » 911    |
| (D) Forma del contratto .....  | » 913    |
| 7. (b) Contratti conclusi per posta elettronica, telefono, posta ordinaria ...   | » 916    |

## CAPITOLO OTTAVO

## GLI EFFETTI DEL CONTRATTO

|   |          |
|---|----------|
| 1. L'esecuzione secondo buona fede .....  | Pag. 919 |
| (A) Contenuto dell'obbligo di buona fede .....  | » 922    |
| (B) Natura .....  | » 924    |
| (C) Conseguenze della violazione dell'obbligo di buona fede .....                                     | » 927    |
| (D) Casistica .....   | » 928    |
| 2. Gli obblighi dell'assicuratore .....   | » 931    |
| 2.1. La prestazione principale: il pagamento dell'indennizzo o l'esecuzione di un <i>facere</i> ..... | » 931    |
| 2.2. Liquidazione .....   | » 934    |
| 2.3. Liquidazione ad opera dell'assicuratore o di comune accordo .....                                | » 935    |
| 2.4. Liquidazione demandata a terzi. La c.d. perizia contrattuale .....                               | » 937    |
| (A) Natura .....  | » 939    |
| (B) Carattere vessatorio .....  | » 942    |
| (C) Effetti .....   | » 943    |
| (D) La natura dell'atto di liquidazione compiuto dai periti .....                                     | » 949    |
| 2.5. Soggetti del pagamento .....   | » 951    |
| (A) Contraente e beneficiario .....   | » 952    |
| (B) Comunisti e titolari di diritti di godimento .....  | » 952    |
| (C) Titolari di cause legittime di prelazione (art. 2742 c.c.) .....                                  | » 959    |
| (D) Beneficiari di appendice di vincolo .....   | » 967    |
| (E) Vendita fuori piazza .....  | » 970    |
| (F) Altre ipotesi di pagamento dell'indennizzo a persone diverse dall'assicurato .....                | » 972    |

|       |   |      |      |
|-------|---|------|------|
| 2.6.  | Modo dell'adempimento .....                                     | Pag. | 973  |
|       | (A) Pagamento con assegno circolare .....                       | »    | 974  |
|       | (B) Assegno bancario .....                                      | »    | 975  |
| 2.7.  | Luogo del pagamento .....                                       | »    | 978  |
| 2.8.  | Tempo del pagamento. La mora dell'assicuratore .....            | »    | 978  |
|       | (A) Nell'assicurazione sulla vita .....                         | »    | 979  |
|       | (B) Nell'assicurazione contro i danni .....                     | »    | 986  |
|       | (C) Nell'assicurazione contro gli infortuni .....               | »    | 990  |
|       | (D) Nell'assicurazione della responsabilità civile .....        | »    | 991  |
| 2.9.  | L'obbligo di documentazione del contratto .....                 | »    | 993  |
| 2.10. | L'obbligo di informazione .....                                 | »    | 994  |
| 2.11. | La sana e prudente gestione .....                               | »    | 995  |
| 2.12. | Gli oneri .....   | »    | 996  |
| 3.    | Gli obblighi dell'assicurato: il pagamento del premio .....     | »    | 997  |
| 3.1.  | Obbligati al pagamento .....                                    | »    | 998  |
| 3.2.  | Destinatari del pagamento .....                                 | »    | 999  |
| 3.3.  | La misura del premio .....                                      | »    | 1000 |
| 3.4.  | Variazioni del premio in corso di contratto .....               | »    | 1003 |
| 3.5.  | Tempo del pagamento .....                                       | »    | 1007 |
| 3.6.  | Luogo del pagamento .....                                       | »    | 1009 |
| 3.7.  | Modalità del pagamento .....                                    | »    | 1011 |
| 3.8.  | Inadempimento dell'obbligo di pagamento del premio .....        | »    | 1013 |
|       | (A) Sospensione dell'efficacia del contratto .....              | »    | 1013 |
|       | (B) Risoluzione del contratto .....                             | »    | 1017 |
| 3.9.  | Altri obblighi ed oneri dell'assicurato ( <i>rinvio</i> ) ..... | »    | 1020 |

## CAPITOLO NONO

### LA DURATA DEL CONTRATTO

|    |  |      |      |
|----|--|------|------|
| 1. | Conclusione del contratto e decorrenza degli effetti ..... | Pag. | 1023 |
| 2. | Sospensione, cessazione e proroga del contratto .....      | »    | 1026 |
| 3. | La nota di copertura .....                                 | »    | 1029 |
| 4. | L'assicurazione in abbonamento .....                       | »    | 1030 |

## CAPITOLO DECIMO

### L'INTERPRETAZIONE DEL CONTRATTO

|    |  |      |      |
|----|--|------|------|
| 1. | L'interpretazione del contratto .....                            | Pag. | 1033 |
| 2. | I criteri legali di ermeneutica .....                            | »    | 1036 |
| 3. | <i>L'interpretatio contra proferentem</i> (art. 1370 c.c.) ..... | »    | 1040 |
| 4. | Casistica .....  | »    | 1042 |

## CAPITOLO UNDICESIMO

## LA TUTELA DELL'ASSICURATO

|   |           |
|---|-----------|
| 1. Il «sistema» della tutela dell'assicurato .....  | Pag. 1046 |
| 2. Norme derogabili solo a favore dell'assicurato (art. 1932 c.c.) .....  | » 1047    |
| 2.1. Deroghe non consentite .....   | » 1049    |
| 2.2. Deroghe consentite .....   | » 1051    |
| 3. Le condizioni generali e le clausole vessatorie .....  | » 1052    |
| 3.1. Clausole vessatorie e contratto di assicurazione .....   | » 1057    |
| (A) Limitazioni di responsabilità .....   | » 1057    |
| (B) Facoltà di recedere dal contratto .....   | » 1064    |
| (C) Facoltà di sospendere l'esecuzione del contratto .....  | » 1065    |
| (D) Clausole che sanciscono decadenze .....   | » 1066    |
| (E) Limitazioni alla facoltà di opporre eccezioni .....   | » 1066    |
| (F) Restrizioni alla libertà contrattuale nei rapporti coi terzi .....  | » 1067    |
| (G) Tacita proroga o rinnovazione del contratto .....   | » 1067    |
| (H) Clausole compromissorie .....   | » 1067    |
| (I) Deroghe alla competenza dell'autorità giudiziaria .....   | » 1068    |
| 4. La tutela del consumatore .....  | » 1068    |
| 4.1. Nozione di consumatore .....   | » 1071    |
| 4.2. Le clausole «abusiv» in generale .....   | » 1074    |
| 4.3. Clausole «abusiv» e contratto di assicurazione .....   | » 1080    |
| 4.4. Le singole clausole «abusiv» .....   | » 1087    |
| (A) Facoltà di recesso dell'assicuratore dopo ogni sinistro .....   | » 1088    |
| (B) Fissazione di un termine pari o superiore a 60 giorni prima della scadenza del contratto per la disdetta .....  | » 1089    |
| (C) Attribuzione all'assicurato dell'onere di provare l'assenza di dolo o colpa grave nella causazione del sinistro .....   | » 1089    |
| (D) Previsione di arbitrati (irrituali) obbligatori, i cui costi siano addossati in tutto od in parte all'assicurato .....  | » 1089    |
| (E) Deroga al foro del luogo di residenza o domicilio dell'assicurato .....   | » 1090    |
| (F) Nell'assicurazione della r.c., la clausola che vieta all'assicurato di transigere la lite col danneggiante senza il consenso dell'assicuratore .....  | » 1090    |
| (G) Nell'assicurazione della r.c., la clausola che prevede l'inoperatività della polizza per i danni richiesti dal terzo danneggiato ad oltre dodici mesi dalla cessazione del contratto .....  | » 1091    |
| (H) Clausole che consentono all'assicuratore, nel caso di esistenza di più assicurazioni per lo stesso rischio, ed ove la somma degli indennizzi spettanti in base alle diverse polizze superi l'ammontare del danno, di pagare solo la propria quota proporzionale ..... | » 1091    |

|   |      |      |
|---|------|------|
| (I) Clausole che obbligano l'assicurato al pagamento di un premio maggiore nel caso di aggravamenti del rischio, anche se non dipesi da dolo o colpa grave dell'assicurato stesso ..... | Pag. | 1091 |
| (L) Obblighi di comunicazione «virtuali» .....  | »    | 1092 |
| (M) Clausole <i>bonus/malus</i> .....   | »    | 1092 |
| (N) Clausole di rinvio <i>per relationem perfectam</i> .....  | »    | 1093 |
| (O) Clausole di scoperto obbligatorio .....   | »    | 1093 |
| 4.5. Clausole delle quali è stata esclusa la natura «abusiva» .....   | »    | 1093 |
| (A) Clausole delimitatrici del rischio .....  | »    | 1093 |
| (B) Clausole che impongono determinati obblighi di diligenza a carico dell'assicurato .....   | »    | 1094 |
| (C) Decadenza dal diritto all'indennizzo nel caso di esagerazione dolosa del danno .....  | »    | 1094 |
| (D) Irripetibilità, a determinate condizioni, del premio relativo a periodi assicurativi non goduti .....   | »    | 1094 |
| (E) Clausola di regolazione del premio .....  | »    | 1094 |
| (F) Deduzione dall'indennizzo del valore residuo del bene danneggiato .....   | »    | 1095 |
| (G) Clausole che impongono obblighi di forma per le comunicazioni tra le parti .....  | »    | 1095 |
| 4.6. La tutela processuale ordinaria e cautelare .....  | »    | 1095 |
| (A) L'azione inibitoria di clausole .....   | »    | 1096 |
| (B) L'azione inibitoria di «atti e comportamenti» .....   | »    | 1100 |
| 4.7. L'azione risarcitoria collettiva .....   | »    | 1101 |
| 4.8. Altre forme di tutela del consumatore-assicurato. Rinvio .....   | »    | 1106 |
| 4.9. La c.d. «concertazione» tra imprenditori ed associazioni dei consumatori .....   | »    | 1106 |

## CAPITOLO DODICESIMO

### LE VICENDE ESTINTIVE DEL CONTRATTO

|                                      |      |      |
|--------------------------------------|------|------|
| 1. La nullità .....                  | Pag. | 1109 |
| 1.1. Cause generali di nullità ..... | »    | 1109 |
| 1.2. Cause speciali di nullità ..... | »    | 1111 |
| 2. L'annullabilità .....             | »    | 1113 |
| 3. La risoluzione .....              | »    | 1115 |
| 4. Il recesso .....                  | »    | 1117 |
| (A) Recesso dell'assicurato .....    | »    | 1118 |
| (B) Recesso dell'assicuratore .....  | »    | 1119 |
| <i>Indice analitico</i> .....        | Pag. | 1123 |