

LUIGI FARENGA

MANUALE DI DIRITTO DELLE ASSICURAZIONI PRIVATE

Sesta edizione



G. Giappichelli Editore

LUIGI FARENGA

MANUALE DI DIRITTO DELLE ASSICURAZIONI PRIVATE

Sesta edizione



G. Giappichelli Editore

INDICE

<i>Avvertenze</i>	<i>pag.</i>
	1

INTRODUZIONE CONCETTI GENERALI

§ 1. L'operazione assicurativa. Caratteri generali: bisogno e rischio	3
§ 2. Il collegamento atto-attività. La gestione assicurativa dei rischi	4
§ 3. L'impresa di assicurazione e l'attività assicurativa. Il sistema dei controlli sul settore assicurativo (rinvio)	8
§ 4. Assicurazioni private e assicurazioni sociali. Le assicurazioni obbligatorie	11
§ 5. Assicurazione e risparmio. L'assicurazione nel sistema dei contratti aleatori. Critica	13
§ 6. (Segue) I prodotti di investimento assicurativo (rinvio)	16
§ 7. Le fonti del diritto delle assicurazioni private	16
§ 8. Profili storici. Il diritto delle assicurazioni come ordinamento settoriale	20

PARTE PRIMA L'IMPRESA E LA DISTRIBUZIONE DEI PRODOTTI ASSICURATIVI

CAPITOLO I

L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE	25
----------------------------	----

§ 1. L'impresa di assicurazione nel sistema del diritto dell'impresa. La «struttura» societaria dell'impresa di assicurazione	25
§ 2. Il sistema di governo societario dell'impresa di assicurazione. I controlli interni per la gestione dei rischi	32

	<i>pag.</i>
§ 3. L'impresa di assicurazione e il fenomeno del gruppo. Le attività di controllo e gestione dei rischi del gruppo	34
§ 4. (Segue) L'impresa di assicurazione e il fenomeno del gruppo. La disciplina delle partecipazioni sociali: A) La disciplina dell'acquisto di partecipazioni di controllo o qualificate in imprese di assicurazione	36
§ 5. (Segue) B) I requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza degli esponenti aziendali e dei soggetti che svolgono funzioni fondamentali. Il divieto per gli organi sociali di assumere cariche in imprese concorrenti	39
§ 6. (Segue) L'impresa di assicurazione e il fenomeno del gruppo. La disciplina delle partecipazioni sociali: C) La disciplina dell'acquisto di partecipazioni da parte di imprese di assicurazione in altre imprese	40
§ 7. I conglomerati finanziari	43
§ 8. L'impresa di assicurazione ed i rami dell'attività assicurativa	45

CAPITOLO II

I CONTROLLI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE 51

§ 1. I principi generali sulla vigilanza. Vigilanza macroprudenziale e vigilanza microprudenziale	51
§ 2. Le origini: il Ministero dello Sviluppo Economico	52
§ 3. L'AEAP (o EIOPA)	53
§ 4. L'IVASS: caratteri generali. Il potere regolamentare e i regolamenti	54
§ 5. (Segue) L'IVASS: le funzioni, i poteri, l'irrogazione delle sanzioni e gli obblighi di informativa	57
§ 6. La vigilanza sul gruppo	61
§ 7. CONSOB, Banca d'Italia e COVIP	62

CAPITOLO III

LA DISCIPLINA DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE 65

LA DISCIPLINA DELLE IMPRESE AVENTI SEDE LEGALE NEL TERRITORIO DELLA REPUBBLICA (IMPRESE NAZIONALI)	65
§ 1. L'accesso all'attività assicurativa. L'autorizzazione all'esercizio	65
§ 2. (Segue) Diniego dell'autorizzazione	69

pag.

§ 3. Le tariffe e le riserve tecniche	69
§ 4. (Segue) La determinazione delle tariffe	71
§ 5. (Segue) Le riserve tecniche	73
§ 6. (Segue) Le attività a copertura delle riserve tecniche	79
§ 7. I fondi propri	80
§ 8. Il requisito patrimoniale di solvibilità e il requisito patrimoniale minimo	81
§ 9. La violazione delle norme sulle riserve tecniche, sul requisito patrimoniale di solvibilità e sul requisito patrimoniale minimo. Rinvio	83
§ 10. Il bilancio e le scritture contabili delle imprese di assicurazione	83
§ 11. L'attività delle imprese nazionali all'estero	89
§ 12. Revoca e decadenza dall'autorizzazione	91

LA DISCIPLINA DELLE IMPRESE ESTERE	94
§ 13. Imprese con sede in uno Stato membro	94
§ 14. Imprese con sede in uno Stato terzo	96

CAPITOLO IV	
LE VICENDE DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE	99

§ 1. Modifiche dello statuto e del programma di attività	99
§ 2. Concentrazione di aziende e trasferimento di portafoglio	99
§ 3. Fusione e scissione di imprese di assicurazione. Fusione e scissione di fondi interni e gestioni separate	102
§ 4. Gli accordi tra imprese di assicurazione. La disciplina della concorrenza	104

CAPITOLO V	
LE MISURE DI SALVAGUARDIA, RISANAMENTO E LIQUIDAZIONE	107

§ 1. Le misure di salvaguardia: i piani di risanamento e di finanziamento a breve	107
§ 2. Le misure di risanamento: il commissario per il compimento di singoli atti	110

	<i>pag.</i>
§ 3. Le misure di risanamento: l'amministrazione straordinaria	111
§ 4. Le misure di risanamento: il commissario per la gestione provvisoria	113
§ 5. La liquidazione ordinaria (o volontaria)	114
§ 6. La liquidazione coatta amministrativa	114
§ 7. Le misure di risanamento e liquidazione dell'ultima società controllante italiana	119
CAPITOLO VI	
LA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO	121
§ 1. I canali distributivi dei prodotti assicurativi e l'introduzione delle regole MIFID II (<i>Market in Financial Instruments Directive</i>) e IDD (<i>Insurance Distribution Directive</i>)	121
§ 2. L'attività di distribuzione assicurativa e riassicurativa: i soggetti	123
§ 3. (Segue) A) Gli agenti di assicurazione (subagente, coagenzia e procuratore d'affari)	124
§ 4. (Segue) B) I mediatori di assicurazione e riassicurazione o <i>brokers</i>	128
§ 5. (Segue) C) I produttori diretti.	129
§ 6. (Segue) D) Banche, SIM, intermediari finanziari e Poste Italiane s.p.a.	129
§ 7. (Segue) E) Dipendenti, collaboratori, produttori ed altri incaricati	130
§ 8. (Segue) F) Gli intermediari assicurativi a titolo accessorio	130
§ 9. L'accesso all'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa. Il registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi	131
§ 10. L'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa. Le regole di comportamento. Il principio di adeguatezza	134
§ 11. (Segue) Le regole di comportamento. I conflitti di interesse e l'obbligo di separazione patrimoniale	136
§ 12. (Segue) L'intermediazione attraverso tecniche di comunicazione a distanza	139
§ 13. L'attività di promozione e collocamento di contratti di assicurazione a distanza. La distribuzione telefonica e mediante siti <i>web</i>	139

PARTE SECONDA
IL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE
SEZIONE PRIMA
LA DISCIPLINA GENERALE

CAPITOLO I

LA NOZIONE GIURIDICA DI CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

- | | |
|--|-----|
| | 143 |
| § 1. La funzione del contratto di assicurazione. La teoria indennitaria e la teoria del bisogno eventuale. Critica. Principio indennitario e principio previdenziale | |
| § 2. Il rilievo della qualità di imprenditore assicurativo per il contratto di assicurazione. Ancora sulla natura aleatoria del contratto di assicurazione. Critica | 143 |
| § 3. (Segue) Ancora sul rilievo della qualità di imprenditore assicurativo per il contratto di assicurazione. La disciplina della nullità del contratto di assicurazione | 146 |
| | 147 |

CAPITOLO II

LA CAUSA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE: A) IL RISCHIO

- | | |
|---|-----|
| | 149 |
| § 1. Il rischio come elemento causale di tutti i contratti di assicurazione | 149 |
| § 2. Gli elementi del rischio: la possibilità dell'evento | 150 |
| § 3. Gli elementi del rischio: il danno e il nesso causale | 152 |
| § 4. La disciplina: inesistenza del rischio | 153 |
| § 5. La disciplina: diminuzione e aggravamento del rischio | 154 |

CAPITOLO III

LA CAUSA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE CONTRO I DANNI: B) L'INTERESSE

- | | |
|--|-----|
| | 157 |
| § 1. L'interesse come relazione di carattere economico | 157 |

	<i>pag.</i>
§ 2. L'interesse come misura del valore della cosa. Il danno come lesione dell'interesse. L'inesistenza dell'interesse. L'alienazione della cosa assicurata	160
§ 3. L'interesse come misura del valore della cosa. Soprassicurazione e sottoassicurazione. L'assicurazione plurima e la coassicurazione	162
§ 4. L'interesse come misura del valore. L'assicurazione danni alle persone	165

CAPITOLO IV

LA STRUTTURA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE 167

§ 1. Il contratto di assicurazione come contratto bilaterale a prestazioni corrispettive, sinallagmatico	167
§ 2. Il contratto di assicurazione come contratto consensuale, commutativo, di durata	169

CAPITOLO V

LE PARTI E LE ALTRE FIGURE SOGGETTIVE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE: CONTRAENTE, ASSICURATO, BENEFICIARIO. L'ASSICURAZIONE IN NOME E PER CONTO. L'ASSICURAZIONE SULLA PERSONA DI UN TERZO 171

§ 1. Assicurato e contraente. Il contratto di assicurazione in nome altrui	171
§ 2. Assicurato e contraente. Il contratto per conto altrui o per conto di chi spetta	172
§ 3. L'assicurazione a favore di terzo. Il beneficiario nell'assicurazione sulla vita. La clausola di vincolo nell'assicurazione contro i danni	174
§ 4. L'assicurazione sulla persona di un terzo	175

CAPITOLO VI

LA FORMAZIONE E LA FORMA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE 177

§ 1. La polizza e la formazione del contratto: concetti generali. Gli obblighi di trasparenza a protezione dell'assicurato	177
--	-----

	<i>pag.</i>
§ 2. La fase precontrattuale: la documentazione informativa	180
§ 3. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze	181
§ 4. Le condizioni generali di polizza. Le clausole vessatorie	183
§ 5. La conclusione del contratto e la durata	184
§ 5 La polizza all'ordine e al portatore	186

CAPITOLO VII

L'OGGETTO DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE. A)
LE OBBLIGAZIONI DEL CONTRAENTE: IN PARTICO-
LARE IL PREMIO

	189
§ 1. Le obbligazioni delle parti	189
§ 2. Il premio	189
§ 3. Mancato pagamento del premio	191
§ 4. Gli altri obblighi del contraente o dell'assicurato. Obblighi ed one- ri: valore della classificazione	192
§ 5. L'obbligo di avviso (art. 1913 c.c.)	193
§ 6. L'obbligo di salvataggio (art. 1914 c.c.)	194

CAPITOLO VIII

L'OGGETTO DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE. B)
LE OBBLIGAZIONI DELL'ASSICURATORE: IN PARTICO-
LARE L'INDENNITÀ

	195
§ 1. Le obbligazioni dell'assicuratore. Profili generali	195
§ 2. La liquidazione dell'indennità (o indennizzo). Arbitrato e perizia con- trattuale. I sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie	196
§ 3. Le limitazioni della prestazione dell'assicuratore: le franchigie e lo scoperto obbligatorio	198
§ 4. Il debito dell'indennità. Debito di valore e debito di valuta	199
§ 5. Il diritto di surrogazione dell'assicuratore (art. 1916 c.c.)	200

CAPITOLO IX ~~No~~~~LE VICENDE DEL CONTRATTO. L'ALIENAZIONE DELLA
COSA ASSICURATA. ASSICURAZIONE E LIQUIDAZIONE
GIUDIZIALE. LA PRESCRIZIONE~~

	203
§ 1. L'alienazione della cosa assicurata	203

§ 2. La liquidazione giudiziale dell'assicurato	204
§ 3. La disciplina della prescrizione in materia assicurativa	206

SEZIONE SECONDA

I SINGOLI RAMI: LE ASSICURAZIONI CONTRO I DANNI

CAPITOLO X

CONCETTI GENERALI

207

§ 1. Le assicurazioni contro i danni: tipologia delle operazioni e disciplina	207
§ 2. Assicurazione di cose e assicurazione del patrimonio	208
§ 3. Assicurazioni in abbonamento, globali e collettive	209
§ 4. Le assicurazioni obbligatorie	212
§ 5. Le assicurazioni contro i danni alle persone	213
§ 6. L'assicurazione assistenza	214

CAPITOLO XI

L'ASSICURAZIONE DELLA RESPONSABILITÀ CIVILE E LE ASSICURAZIONI DI SPESE

217

§ 1. L'assicurazione della responsabilità civile: natura e disciplina generale	217
§ 2. L'assicurazione della responsabilità civile: il sinistro e la liquidazione dell'indennità	218
§ 3. Le assicurazioni di spese. Le assicurazioni di cure mediche (c.d. assicurazioni sanitarie)	222
§ 4. Le assicurazioni di spese. L'assicurazione tutela legale (o giudiziaria o di spese legali)	222

CAPITOLO XII

L'ASSICURAZIONE OBBLIGATORIA DELLA RESPONSABILITÀ CIVILE DERIVANTE DALLA CIRCOLAZIONE DEI VEICOLI A MOTORE E DEI NATANTI

225

§ 1. Profili generali. Gli obblighi di trasparenza ed informativa	225
---	-----

	<i>pag.</i>
§ 2. L'oggetto del contratto	228
§ 3. Il premio. Il trasferimento del veicolo o del natante e le altre cause di cessazione del contratto	229
§ 4. Il risarcimento del danno. Il danno biologico. La banca dati sinistri	230
§ 5. Le procedure liquidative. L'azione diretta. L'indennizzo diretto	233
§ 6. Il Fondo di garanzia per le vittime della strada	235
§ 7. Il risarcimento del danno derivante da sinistri avvenuti all'estero. Il «Centro di informazione italiano» e l'«Organismo di indennizzo italiano»	237

CAPITOLO XIII ~~NO~~

L'ASSICURAZIONE DEL CREDITO E L'ASSICURAZIONE FIDEIUSSORIA O CAUZIONALE 239

§ 1. L'assicurazione del credito: principi generali	239
§ 2. L'assicurazione del credito: il sinistro e la liquidazione del danno	240
§ 3. L'assicurazione fideiussoria o cauzionale	241
§ 4. L'assicurazione del credito all'esportazione	242

CAPITOLO XIV

LE ASSICURAZIONI CONTRO I DANNI ALLA PERSONA 245

§ 1. L'assicurazione contro gli infortuni: principi generali	245
§ 2. L'assicurazione contro gli infortuni: il sinistro e la liquidazione dell'indennità	247
§ 3. Le assicurazioni contro le malattie	247

CAPITOLO XV ~~NO~~

LE ASSICURAZIONI TRASPORTI 249

§ 1. Profili generali	249
§ 2. Le assicurazioni marittime ed aeronautiche: i soggetti, l'oggetto e la durata del contratto	250
§ 3. Le assicurazioni marittime ed aeronautiche: le assicurazioni di cose	251

	<i>pag.</i>
§ 4. Le assicurazioni marittime ed aeronautiche: le assicurazioni di responsabilità	254
§ 5. Le assicurazioni marittime ed aeronautiche: le assicurazioni infortuni	258
§ 6. Le assicurazioni marittime ed aeronautiche: il rischio. In particolare il rischio putativo	259
§ 7. Le assicurazioni marittime ed aeronautiche: il sinistro. Gli obblighi di avviso e salvataggio	260
§ 8. Le assicurazioni marittime ed aeronautiche: la liquidazione dell'indennità. Liquidazione per avaria e liquidazione per abbandono	261

CAPITOLO XVI

LA RIASSICURAZIONE

265

§ 1. Profili generali e disciplina. La riassicurazione <i>finite</i> . La società veicolo	265
§ 2. La disciplina dell'impresa riassicuratrice	268
§ 3. Tipologia del contratto: la riassicurazione per singoli rischi	271
§ 4. Tipologia del contratto: la riassicurazione per trattati	272

SEZIONE TERZA

I SINGOLI RAMI: L'ASSICURAZIONE SULLA VITA ED I
PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO.
LE FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI
E LA GESTIONE ASSICURATIVA DEI FONDI PENSIONE

CAPITOLO XVII

L'ASSICURAZIONE SULLA VITA ED I PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO

275

§ 1. Concetti generali e tipologia	275
§ 2. I soggetti del rapporto	277
§ 3. Il premio e la prestazione dell'assicuratore	278
§ 4. La disciplina del contratto	279

	<i>pag.</i>
§ 5. Il riscatto e la riduzione della polizza. Il prestito su polizza. Le assicurazioni connesse all'erogazione di mutui immobiliari e di credito al consumo	
§ 6. I prodotti assicurativi e i prodotti di investimento assicurativo: le polizze « <i>Index Linked</i> » e « <i>Unit Linked</i> »	280
§ 7. I prodotti assicurativi: le operazioni di capitalizzazione. I prodotti e i servizi etici	283
	286

CAPITOLO XVIII

LE FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI E LA GESTIONE ASSICURATIVA DEI FONDI PENSIONE	289
---	-----

§ 1. Le forme pensionistiche complementari. Caratteri generali	289
§ 2. La gestione assicurativa dei fondi pensione	291

<i>Indice analitico</i>	293
-------------------------	-----