

Indice

Titolo I **Il contratto di assicurazione in generale**

1.	Elementi introduttivi	3
1.1	Premessa	3
1.2	Qualche numero	8
1.3	Le fonti normative	10
1.4	Il contratto di assicurazione nel Codice civile	11
1.5	L'assicurazione sulla vita e l'assicurazione contro i danni	11
2.	Il contratto di assicurazione	19
2.1.	Cenni sull'evoluzione storica del concetto (e del contratto) di assicurazione	19
2.2.	La nozione di contratto di assicurazione	29
2.3.	La teoria monista e la teoria dualista	31
2.4.	La causa del contratto di assicurazione	35
2.5.	La natura e la struttura del contratto di assicurazione	43
2.6.	Le trattative	52
2.7.	La formazione del contratto di assicurazione	59
2.7.1.	La formazione del contratto "a distanza"	62
2.8.	La forma del contratto di assicurazione	64
2.9.	Il contenuto del contratto di assicurazione	68
2.9.1.	La limitata derogabilità delle norme del Codice civile	70
2.9.2.	L'approvazione specifica delle clausole vessatorie	71
2.9.3.	Le clausole di limitazione della responsabilità e le clausole di delimitazione del rischio	76
2.9.4.	La polizza stipulata dal consumatore	83
2.10.	La durata, l'efficacia e l'esecuzione del contratto di assicurazione	86

2.10.1.	Il periodo di assicurazione	89
2.10.2.	Il mancato pagamento del premio	90
2.10.3.	Durata pluriennale (e recesso)	91
2.10.4.	Proroga tacita, rinnovo automatico e disdetta	91
2.10.5.	L'assicurazione "in abbonamento"	94
2.10.6.	Il pagamento dell'indennizzo da parte dell'assicuratore	95
2.11.	L'interpretazione del contratto di assicurazione	97
2.12.	Lo scioglimento del contratto di assicurazione per recesso	103
2.13.	Lo scioglimento del contratto di assicurazione per risoluzione	107
2.14.	L'invalidità del contratto di assicurazione	109
3.	I soggetti del contratto di assicurazione	115
3.1.	I soggetti del "contratto" di assicurazione e i soggetti del "rapporto" di assicurazione	115
3.2.	L'assicuratore "occasionale"	120
3.3.	Il contraente	124
3.3.1.	La capacità del contraente	125
3.3.2.	La rappresentanza	128
3.3.3.	Il pagamento del premio. Il principio di indivisibilità del premio	129
3.4.	L'assicurato	135
3.5.	Il beneficiario	136
3.6.	L'assicurazione "per conto altrui"	137
3.7.	L'assicurazione "per conto di chi spetta"	147
3.8.	L'assicurazione a favore del terzo	152
4.	Il rischio	157
4.1.	La nozione di rischio	157
4.2.	L'inesistenza del rischio	160
4.3.	La cessazione del rischio	163
4.4.	Il rischio non assicurabile	164
4.4.1.	L'assicurazione della responsabilità dei membri degli organi societari	165
4.5.	Il dovere di descrizione del rischio	167
4.5.1.	Il contenuto della dichiarazione di descrizione del rischio	169
4.5.2.	I soggetti obbligati alla descrizione del rischio	174
4.5.3.	La disciplina del dolo e della colpa grave	175
4.5.4.	L'inesattezza e la reticenza in assenza di dolo o di colpa grave	179

4.5.5.	L'incolpevolezza. La natura del dovere di descrizione del rischio e della relativa dichiarazione	180
4.5.6.	La mancanza di correlazione tra il sinistro e la dichiarazione inesatta o reticente	182
4.5.7.	La clausola di "incontestabilità"	183
4.6.	La delimitazione del rischio	184
4.6.1.	La delimitazione causale del rischio (il nesso di causalità)	189
4.6.2.	La clausola di delimitazione del rischio	198
4.7.	Le variazioni di intensità del rischio	199

Titolo II

Il contratto di assicurazione contro i danni

5.	L'assicurazione contro i danni	211
5.1.	L'inquadramento sistematico dell'assicurazione contro i danni	211
5.2.	Il principio indennitario	212
5.2.1.	L'eventualità del cumulo tra l'indennizzo assicurativo e il risarcimento dovuto dal danneggiante	214
5.3.	L'interesse dell'assicurato	217
5.3.1.	Il concetto di danno il cui risarcimento è oggetto di interesse	220
5.3.2.	Il soggetto titolare dell'interesse al risarcimento (l'assicurato e il beneficiario)	222
5.3.3.	Le caratteristiche dell'interesse al risarcimento del danno	224
5.4.	Il valore assicurato e il valore assicurabile	225
5.4.1.	La sovrassicurazione	226
5.4.2.	La sottoassicurazione	227
5.5.	Il danno indennizzabile	230
5.5.1.	La valutazione del danno indennizzabile	232
5.5.2.	I limiti all'indennizzo (lo scoperto e la franchigia)	234
5.5.3.	La natura dell'indennizzo	235
5.5.4.	Il pagamento dell'indennizzo a soggetti diversi dall'assicurato	239
5.5.5.	Il danno patrimoniale e il danno non patrimoniale	240
5.6.	L'assicurazione plurima	252
5.6.1.	L'obbligo di avviso	253
5.6.2.	L'indennizzo in caso di assicurazione plurima	255
5.7.	La coassicurazione	257

5.8.	L'obbligo di avviso	258
5.9.	L'obbligo di salvataggio	260
5.10.	L'alienazione delle cose assicurate	263
5.11.	La surrogazione dell'assicuratore	267
5.11.1.	I presupposti della surrogazione	268
5.11.2.	I limiti alla surrogazione	270
5.11.3.	La natura del credito oggetto di surrogazione	271
5.11.4.	Il pregiudizio alla surrogazione	272
5.11.5.	La rinuncia alla surrogazione	272
5.11.6.	La prescrizione del credito oggetto di surrogazione	273
5.12.	La successione nella contraenza per morte del contraente	274
5.13.	La successione nella contraenza per cessione d'azienda, fusione e scissione	274

Sezione I

L'assicurazione contro i danni al patrimonio dell'assicurato

6.	L'assicurazione contro la responsabilità civile	279
6.1.	La nozione di assicurazione contro la responsabilità civile	279
6.2.	Lo sviluppo storico	280
6.3.	La natura dell'assicurazione contro la responsabilità civile	282
6.4.	I soggetti del contratto di assicurazione contro la responsabilità civile	286
6.5.	Il rischio assicurato	288
6.5.1.	Il momento di verifica del sinistro nella assicurazione contro la responsabilità civile (e la prescrizione della responsabilità professionale)	293
6.5.2.	La polizza W&I	310
6.5.3.	Il danno provocato dal "fatto accidentale"	312
6.5.4.	Il rischio "anomalo"	313
6.5.5.	Le clausole di delimitazione del rischio	314
6.6.	Il rapporto tra l'assicuratore e il terzo danneggiato	318
6.7.	Gli obblighi dell'assicurato	320
6.8.	Gli obblighi dell'assicuratore (il pagamento dell'indennizzo)	320
6.8.1.	La franchigia e il massimale	324
6.8.2.	La pluralità di responsabili	326
6.8.3.	La natura del debito dell'assicuratore	327
6.8.4.	La liquidazione giudiziale dell'assicurato	329
6.8.5.	Il privilegio speciale del danneggiato (e i suoi mezzi di tutela)	329

6.9.	Il patto di gestione della lite	330
6.9.1.	La responsabilità dell'assicuratore per mala gestio	333
6.10.	Le spese di lite	336
6.11.	Le fattispecie di assicurazione obbligatoria contro la responsabilità civile	337
7.	L'assicurazione contro la responsabilità civile derivante dalla circolazione di auto/motoveicoli (e natanti)	345
7.1.	Introduzione alla assicurazione obbligatoria r.c.a.	345
7.2.	Il sistema del risarcimento del danno da circolazione degli auto/moto veicoli	347
7.3.	Le fonti normative	348
7.4.	La responsabilità per i danni derivanti dalla circolazione stradale	349
7.5.	L'obbligo dell'assicurazione r.c.a.	358
7.5.1.	La particolare disciplina dell'assicurazione obbligatoria contro la r.c.a. (l'azione diretta del danneggiato)	360
7.5.2.	L'oggetto dell'assicurazione r.c.a. (il "veicolo"; la "circolazione")	363
7.6.	Il contratto di assicurazione r.c.a. (e le formule tariffarie)	369
7.6.1.	La durata del contratto di assicurazione r.c.a.	372
7.6.2.	Il certificato di assicurazione e il contrassegno	373
7.6.3.	Il trasferimento di proprietà del veicolo assicurato	374
7.7.	I soggetti dell'assicurazione r.c.a.	375
7.7.1.	La circolazione invito / proibente domino	375
7.7.2.	L'obbligo di avviso e l'obbligo di salvataggio	378
7.7.3.	Il soggetto danneggiato	379
7.8.	Le competizioni sportive	395
7.9.	La circolazione delle automobili straniere	396
8.	L'assicurazione della tutela legale	397
8.1.	La nozione di assicurazione della tutela legale	397
8.2.	La scelta dell'avvocato (o del professionista)	398
8.2.1.	Il contrasto sulla strategia processuale	398
8.3.	La delimitazione dei rischi assicurati	398
8.4.	L'assicurazione per la tutela legale e l'assicurazione contro la responsabilità civile	399
8.5.	Il possibile conflitto di interessi	400
9.	Altre assicurazioni contro il rischio di danni al patrimonio	401
9.1.	La nozione di assicurazione di assistenza	401

9.2.	La nozione di assicurazione contro i danni da perdita di beni	402
9.3.	La nozione di assicurazione contro i danni da interruzione di attività	402
9.3.1.	La determinazione dell'indennizzo	403
9.4.	La nozione di assicurazione contro i danni da ritardato inizio di attività	403
9.4.1.	Gli eventi che provocano il ritardo	404
9.4.2.	L'indennizzo	404
9.5.	La nozione di assicurazione contro il rischio da annullamento del viaggio	405

Sezione II

L'assicurazione contro i danni alle cose dell'assicurato

10.	L'assicurazione del credito	409
10.1.	La nozione di assicurazione del credito	409
10.1.1.	Le caratteristiche della polizza di assicurazione del credito	410
10.1.2.	Il rischio garantito, il sinistro e la surroga	411
10.1.3.	Il concetto di insolvenza	411
10.2.	La differenza tra assicurazione del credito e fideiussione	412
10.3.	L'assicurazione contro il rischio da perdita della retribuzione	413
11.	L'assicurazione fideiussoria (o fideiussione assicurativa)	415
11.1.	La nozione di assicurazione fideiussoria	415
11.1.1.	La struttura dell'assicurazione fideiussoria	418
11.2.	La natura dell'assicurazione fideiussoria	420
11.3.	Le norme applicabili all'assicurazione fideiussoria	422
11.4.	La differenza tra fideiussione e assicurazione fideiussoria	424
11.5.	Il regime delle eccezioni opponibili dall'assicuratore al creditore	425
12.	Altre assicurazioni contro i rischi di danni a cose	429
12.1.	L'assicurazione contro il furto	429
12.2.	L'assicurazione contro l'incendio	431

Sezione III

L'assicurazione contro i danni alla persona dell'assicurato

13. L'assicurazione contro gli infortuni	437
13.1. Le assicurazioni “di cose” e le assicurazioni “di persone”	437
13.2. La nozione di assicurazione contro gli infortuni	438
13.2.1. La nozione di infortunio	439
13.2.2. La nozione di invalidità temporanea e di invalidità permanente	444
13.2.3. La nozione di morte	446
13.3. I soggetti dell'assicurazione contro gli infortuni	446
13.4. La natura dell'assicurazione contro gli infortuni	447
13.5. L'interesse all'assicurazione	454
13.6. Il danno assicurato	455
13.7. Il rischio assicurato	456
13.7.1. Le delimitazioni del rischio assicurato	457
13.8. L'entità dell'indennizzo	458
13.8.1. La liquidazione dell'indennizzo	460
13.8.2. La surrogazione dell'assicuratore	460
14. L'assicurazione contro le malattie	463
14.1. La nozione di assicurazione contro le malattie	463
14.1.1. La nozione di malattia	464
14.1.2. Il danno assicurato	465
14.2. I soggetti dell'assicurazione contro le malattie	465
14.3. La natura dell'assicurazione contro le malattie	466
14.4. Le delimitazioni del rischio	466
14.5. L'assicurazione dread disease	467
14.6. Le polizze Long Term Care (LTC)	467
14.7. Le polizze di rimborso delle spese mediche	468

Titolo III**Il contratto di assicurazione sulla vita**

15. L'assicurazione sulla vita	471
15.1. La nozione di assicurazione sulla vita	471
15.1.1. Breve excursus storico	473
15.1.2. La classificazione del contratto a seconda delle prestazioni dovute	474

15.1.3.	La classificazione del contratto a seconda della sua durata	475
15.1.4.	La classificazione del contratto a seconda del rischio assicurato	475
15.2.	La natura del contratto di assicurazione sulla vita	476
15.2.1.	Le differenze tra il contratto di assicurazione sulla vita e il contratto di assicurazione contro i danni	478
15.3.	Il contratto di assicurazione sulla vita	479
15.3.1.	La revoca della proposta	480
15.3.2.	Il recesso del contraente	481
15.3.3.	Il riscatto e la riduzione della polizza	481
15.4.	Le obbligazioni originate dal contratto di assicurazione	483
15.4.1.	L'obbligazione di pagamento del premio	483
15.4.2.	L'obbligazione di pagamento dell'indennizzo	485
15.5.	I soggetti del contratto di assicurazione sulla vita	490
15.5.1.	I soggetti del contratto di assicurazione e i soggetti del rapporto di assicurazione	490
15.6.	Il contraente	492
15.6.1.	La liquidazione giudiziale del contraente	493
15.6.2.	I creditori del contraente (l'azione revocatoria)	495
15.6.3.	La cessione della contraenza	496
15.6.4.	Il pegno della polizza	496
15.6.5.	La polizza vita come donazione indiretta (la collazione e l'azione di riduzione)	496
15.6.6.	La successione mortis causa nella contraenza	498
15.7.	La persona portatrice di rischio	499
15.7.1.	Il consenso della persona portatrice di rischio	500
15.8.	Il beneficiario	503
15.8.1.	L'assicurazione a favore di terzo	506
15.8.2.	L'assicurazione a favore di terzo per conto altrui	508
15.8.4.	La decadenza dall'attribuzione del beneficio	522
15.8.5.	La liquidazione giudiziale del beneficiario	523
15.8.6.	Il rapporto tra l'assicuratore e il beneficiario	524
15.8.7.	La ricerca del beneficiario da parte degli eredi del contraente	526
15.9.	Il rischio assicurato	527
15.9.1.	Le delimitazioni del rischio	527
15.9.2.	L'aggravamento del rischio	530
15.9.3.	La riduzione del rischio	533
15.10.	I prodotti finanziari delle imprese di assicurazione	533
15.10.1.	Le polizze unit-linked	535

Indice	XIII
15.10.2. Le polizze index-linked	535
15.10.3. La natura delle polizze linked	536
15.10.4. Il contratto di capitalizzazione	543
Glossario	545