

Andrea Luberti
Magistrato

Massimo GAZZARA
Professore ordinario

COMPENDIO di
DIRITTO delle
ASSICURAZIONI

IV Edizione
2024


Neldiritto
Editore

PREMESSA

Il volume si inserisce nella collana **I Compendi d'Autore**, ideata e strutturata appositamente per tutti coloro che si apprestano alla **preparazione degli esami orali per l'università e delle prove dei principali concorsi pubblici**.

L'opera è frutto di una felice combinazione tra gli aspetti caratteristici, da un lato, della **tradizionale trattazione manualistica**, di cui conserva la struttura e l'essenziale impostazione nozionistica, e, dall'altro, della più moderna **trattazione "per compendio"**, di cui fa proprie la capacità di sintesi e la schematicità nell'analisi degli istituti giuridici con particolare riguardo agli aspetti pratici ed alle conseguenze concrete.

Al contempo, si è avuto cura nell'evitare sia l'eccessivo appesantimento teorico e dogmatico della manualistica classica, sia l'estrema sintesi dei vecchi modelli di compendio, spesso "nemica" di un'agevole e chiara comprensione delle questioni trattate e quasi sempre causa di lacune nella preparazione.

Ne è derivato un **modello di "terza generazione" di testi per la preparazione alle prove d'esame**, in cui l'imperativo è possedere **tutte le conoscenze necessarie e sufficienti** per raggiungere brillantemente l'obiettivo finale.

A tal fine, le direttrici lungo cui si è sviluppata la collana sono state **chiarezza nella forma e completezza nella sostanza**.

Nelle **Edizioni 2024** la Collana è arricchita dall'inserimento di box di **Analogie e differenze**, utilissimi nella preparazione perché volti a mettere in evidenza gli elementi comuni e di distinzione tra Istituti affini. La **tecnica** utilizzata nei box rende di agevolissima **fruizione, comprensione e memorizzazione** aspetti talvolta non semplici e, tuttavia, essenziali delle discipline trattate.

Tra le novità normative, l'**Edizione 2024** del **Compendio di Diritto delle Assicurazioni** tiene conto di:

- **L. 30 dicembre 2023, n. 213** (Bilancio per il 2024);
- **D.lgs. 7 dicembre 2023, n. 207** (Comitato politiche macroprudenziali)
- **L. 27 novembre 2023, n. 169**, di conv. del D.l. 29 settembre 2023, n. 131 (Acquisizione di compendi assicurativi)

L'Autore

SOMMARIO

CAPITOLO I IL DIRITTO DELLE ASSICURAZIONI

1.	Definizione.	3
1.1.	L'ambito dell'analisi del diritto delle assicurazioni.	3
1.2.	La disciplina del contratto di assicurazione.	4
1.3.	La disciplina del mercato assicurativo.	4
1.4.	La disciplina della tutela dei contraenti e degli assicurati.	4
2.	Ascrizione al diritto privato o al diritto pubblico.	5
3.	Rapporti con altri settori del diritto.	5
3.1.	Rapporti con il diritto civile.	5
3.2.	Rapporti con il diritto commerciale.	5
3.3.	Rapporti con il diritto della previdenza sociale.	7
3.4.	Rapporti con il diritto amministrativo.	7
3.5.	Rapporti con il diritto dell'Unione europea.	8
3.6.	Rapporti con il diritto penale.	8
3.7.	Rapporti con il diritto tributario.	8
3.8.	Rapporti con la medicina legale.	8
	SCHEDA DI SINTESI	9
	QUESTIONARIO	10
	MAPPA CONCETTUALE	11

CAPITOLO II LE FONTI DEL DIRITTO DELLE ASSICURAZIONI

1.	Le fonti del diritto nell'ordinamento.	12
1.1.	Nozione.	12
1.2.	Le fonti del diritto nell'ordinamento codicistico.	13
1.3.	Le fonti del diritto nell'ordinamento vigente.	13
1.4.	Gli ulteriori elementi normativi rilevanti nel settore assicurativo	14
2.	Le fonti di diritto europeo.	15
2.1.	Le fonti di diritto europeo in generale	15
2.2.	Le fonti di diritto europeo rilevanti nel settore assicurativo	16
3.	La Costituzione.	17
4.	Il codice civile e il codice della navigazione.	18
5.	Il codice delle assicurazioni private.	18
5.1.	Le fonti confluite nel codice delle assicurazioni private.	18
5.2.	Rapporto tra il codice civile e il codice delle assicurazioni private.	19
6.	La legislazione sull'IVASS e la legislazione speciale successiva.	19
6.1.	Le fonti non confluite nel codice delle assicurazioni private.	19
6.2.	Le fonti successive al codice delle assicurazioni private.	20
7.	Le leggi regionali.	20
8.	I regolamenti dell'IVASS.	21

8.1.	Tipologie di regolamenti.	21
8.2.	Natura dei regolamenti dell'IVASS.	21
8.3.	I regolamenti emanati dall'IVASS.	22
9.	La giurisprudenza e l'equità.	22
9.1.	La giurisprudenza.	22
9.2.	L'equità.	23
10.	I decreti ministeriali.	23
11.	Le "fonti atipiche". Critica.	24
SCHEDA DI SINTESI		24
QUESTIONARIO		27
MAPPA CONCETTUALE		28

CAPITOLO III LE NOZIONI FONDAMENTALI DEL MERCATO ASSICURATIVO

1.	Il contratto di assicurazione.	29
1.1.	Definizione.	29
1.2.	Elementi comuni all'assicurazione contro i danni e l'assicurazione sulla vita.	30
1.3.	Funzione.	30
1.4.	Il contratto di assicurazione contro i danni: struttura.	31
1.5.	Il contratto di assicurazione sulla vita: struttura.	31
1.6.	Unità o dualità della causa del contratto di assicurazione.	32
2.	L'attività assicurativa.	33
2.1.	Nozione di attività assicurativa.	33
2.2.	Le assicurazioni sociali.	33
2.3.	Le assicurazioni private.	36
3.	Rapporti con il mercato finanziario, bancario e previdenziale.	36
SCHEDA DI SINTESI		38
QUESTIONARIO		39
MAPPA CONCETTUALE		40

CAPITOLO IV I SOGGETTI PRIVATI DEL MERCATO ASSICURATIVO

1.	Le imprese di assicurazione.	41
1.1.	I soggetti abilitati all'attività assicurativa.	41
1.2.	Le imprese autorizzate.	41
1.3.	Gli altri soggetti abilitati.	42
2.	I gruppi assicurativi e i conglomerati finanziari.	43
2.1.	I gruppi assicurativi.	43
2.2.	I conglomerati finanziari.	45
3.	Gli altri soggetti vigilati.	45
4.	Gli intermediari di assicurazione e i periti assicurativi.	45

4.1.	Gli intermediari di assicurazione	45
4.2.	I periti assicurativi.	46
	SCHEDA DI SINTESI	46
	QUESTIONARIO	48

CAPITOLO V I SOGGETTI PUBBLICI DEL MERCATO ASSICURATIVO

1.	L'intervento pubblico nel mercato assicurativo.	49
2.	L'IVASS.	50
2.1.	Origine.	50
2.2.	Assetto organizzativo.	51
2.3.	Funzioni.	51
2.4.	Garanzie e poteri.	52
2.5.	L'IVASS nel sistema europeo dei conti.	54
2.6.	I rapporti con le autorità di vigilanza degli altri Stati membri.	55
3.	Le altre autorità indipendenti.	55
3.1.	Le altre autorità.	55
3.2.	La Banca d'Italia.	56
3.3.	La CONSOB.	56
3.4.	La COVIP.	57
3.5.	L'Autorità garante della concorrenza e del mercato.	58
4.	Le autorità europee di vigilanza.	58
5.	Il Ministero delle imprese e del made in Italy.	60
6.	Le società a partecipazione pubblica.	60
6.1.	La CONSAP.	60
6.2.	La SACE.	62
7.	L'Ufficio centrale italiano.	63
	SCHEDA DI SINTESI	64
	QUESTIONARIO	67
	MAPPA CONCETTUALE	68

CAPITOLO VI GLI ELEMENTI DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

1.	Le caratteristiche del contratto di assicurazione.	69
2.	Gli elementi del contratto di assicurazione.	71
2.1.	Gli elementi necessari e accidentali del contratto.	71
2.2.	Gli elementi necessari del contratto in generale	71
2.3.	Gli elementi accessori del contratto in generale.	72
2.4.	Gli elementi necessari specifici del contratto di assicurazione: il rischio	72
2.5.	L'obbligatoria sussistenza del rischio e le assicurazioni claims made.	75
2.6.	Gli elementi necessari specifici del contratto di assicurazione:	

il premio.	76
3. L'interpretazione del contratto di assicurazione.	78
SCHEDA DI SINTESI	79
QUESTIONARIO	81

CAPITOLO VII
LA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

1. Le assicurazioni obbligatorie e l'obbligo a contrarre.	82
1.1. Caratteristiche.	82
1.2. Differenze da figure analoghe.	82
1.3. Fondamento costituzionale.	83
1.4. Presupposti.	83
1.5. La tutela dei terzi danneggiati.	84
1.6. L'obbligo a contrarre.	84
2. L'informazione pubblicitaria.	85
3. Le regole sulla formazione del consenso.	85
4. Le regole di comportamento.	86
5. Gli obblighi informativi.	89
6. Le clausole vessatorie.	89
7. Gli obblighi di "governo" del prodotto assicurativo.	90
SCHEDA DI SINTESI	90
QUESTIONARIO	92

CAPITOLO VIII
I CONTRATTI DI ASSICURAZIONE A DISTANZA

1. Fattispecie applicativa.	93
2. Oggetto della disciplina.	94
3. Le fonti della disciplina sulla contrattazione a distanza.	94
4. Il contenuto della disciplina sulla contrattazione a distanza.	95
4.1. La disciplina del codice del consumo.	95
4.2. La disciplina del codice delle assicurazioni private.	96
QUESTIONARIO	97

CAPITOLO IX
**IL RAPPORTO ASSICURATIVO: LE PARTI, LA SOSTITUZIONE,
IL TRASFERIMENTO E LA CESSAZIONE**

1. Le parti del contratto di assicurazione.	98
2. La sostituzione nella conclusione del contratto di assicurazione.	99
3. La circolazione del rapporto assicurativo. Le polizze.	101
4. La successione nel rapporto assicurativo.	102

5.	Le ulteriori modificazioni del rapporto assicurativo.	103
5.1.	Le fattispecie di modificazione soggettiva.	103
5.2.	La disciplina della fusione e della scissione.	105
5.3.	La disciplina del trasferimento del portafoglio.	105
5.4.	La disciplina della liquidazione coatta amministrativa.	106
5.5.	La cessione di compendi assicurativi	106
5.6.	La modificazione oggettiva del rapporto.	106
6.	La cessazione del rapporto assicurativo.	107
7.	L'estinzione del rapporto assicurativo. La prescrizione.	107
SCHEDA DI SINTESI		108
QUESTIONARIO		109
MAPPA CONCETTUALE		110

CAPITOLO X

LE PATOLOGIE STRUTTURALI DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

1.	Nozione.	111
2.	La nullità.	111
2.1.	Caratteristiche generali.	111
2.2.	La nullità del contratto in generale.	112
2.3.	La nullità del contratto di assicurazione.	112
3.	L'annullamento.	116
4.	La rescissione.	116
SCHEDA DI SINTESI		117
QUESTIONARIO		120

CAPITOLO XI

I CONTRATTI DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

1.	Gli elementi fondamentali.	121
1.1.	Storia.	121
1.2.	Il rischio nel contratto di assicurazione sulla vita.	121
1.3.	Il premio nel contratto di assicurazione sulla vita.	122
1.4.	Il capitale o la rendita nel contratto di assicurazione sulla vita.	122
1.5.	I contratti dei rami vita.	122
2.	Le assicurazioni sulla durata della vita umana.	122
3.	Le assicurazioni di nuzialità e di natalità.	123
4.	Le assicurazioni finanziarie.	123
5.	Le assicurazioni sulla malattia e long term care.	124
QUESTIONARIO		125

CAPITOLO XII
I CONTRATTI DI ASSICURAZIONE CONTRO I DANNI

1.	Gli elementi fondamentali.	126
1.1.	Storia.	126
1.2.	Il premio nel contratto di assicurazione contro i danni.	127
1.3.	Il rischio nel contratto di assicurazione contro i danni.	127
1.4.	L'interesse nel contratto di assicurazione contro i danni.	127
1.5.	Il sinistro nel contratto di assicurazione contro i danni.	127
1.6.	L'indennità nel contratto di assicurazione contro i danni.	128
1.7.	La surrogazione nel contratto di assicurazione contro i danni.	130
1.8.	I contratti dei rami danni.	132
2.	Le assicurazioni contro gli infortuni.	132
3.	Le assicurazioni contro la malattia.	132
4.	Le assicurazioni contro i danni subiti da veicoli terrestri.	133
5.	Le assicurazioni contro i danni subiti da veicoli ferroviari.	133
6.	Le assicurazioni contro i danni subiti da veicoli aerei.	133
7.	Le assicurazioni contro i danni subiti da veicoli acquatici.	133
8.	Le assicurazioni contro i danni subiti dalle merci.	133
9.	Le assicurazioni contro i danni derivanti dagli elementi naturali.	134
10.	Le assicurazioni contro i danni ai beni.	134
11.	Le assicurazioni del credito.	134
12.	Le cauzioni.	134
13.	Le assicurazioni contro le perdite pecuniarie.	134
14.	Le assicurazioni di tutela legale.	135
15.	Le assicurazioni di assistenza.	135
QUESTIONARIO		138

CAPITOLO XIII
I CONTRATTI DI ASSICURAZIONE DELLA RESPONSABILITÀ CIVILE

1.	Gli elementi fondamentali.	139
2.	Le assicurazioni della responsabilità civile dei veicoli terrestri.	140
3.	Le assicurazioni della responsabilità civile dei veicoli aerei.	140
4.	Le assicurazioni della responsabilità civile dei veicoli acquatici.	140
5.	Le assicurazioni della responsabilità civile generale.	140
6.	Le assicurazioni della responsabilità civile professionale.	141
QUESTIONARIO		142

CAPITOLO XIV
**L'ASSICURAZIONE OBBLIGATORIA PER LA RESPONSABILITÀ DERIVANTE
DALLA CIRCOLAZIONE DEI VEICOLI A MOTORE E DEI NATANTI**

1.	Gli elementi fondamentali.	143
-----------	----------------------------	------------

1.1.	Presupposti dell'obbligo di assicurazione.	143
1.2.	Oggetto dell'obbligo di assicurazione.	144
1.3.	Adempimento dell'obbligo di assicurazione.	145
1.4.	Soggetti tutelati dall'obbligo di assicurazione.	145
2.	Il contenuto del contratto.	146
3.	Il danno risarcibile.	147
4.	La liquidazione del danno.	149
4.1.	La denuncia del sinistro.	149
4.2.	La richiesta di risarcimento.	149
4.3.	Gli strumenti probatori.	149
4.4.	Il risarcimento diretto.	149
QUESTIONARIO		151

CAPITOLO XV

L'ASSICURAZIONE OBBLIGATORIA PER DANNI DA CALAMITÀ NATURALI ED EVENTI CATASTROFALI

1.	La disciplina.	152
QUESTIONARIO		153

CAPITOLO XVI

LE OPERAZIONI DI GESTIONE DEI FONDI PENSIONE, DI COASSICURAZIONE E DI RIASSICURAZIONE

1.	La gestione dei fondi pensione.	154
2.	La coassicurazione.	155
3.	La riassicurazione.	155
QUESTIONARIO		156

CAPITOLO XVII

LE ASSICURAZIONI MARITTIME

1.	Gli istituti tipici.	157
2.	Le norme derogatorie.	158
QUESTIONARIO		160

CAPITOLO XVIII

L'ACCESSO E L'ESERCIZIO DELL'ATTIVITÀ ASSICURATIVA. GLI ASSETTI PROPRIETARI

1.	I principi sull'accesso all'attività assicurativa.	161
2.	I requisiti per l'accesso all'attività assicurativa.	163

2.1.	La forma giuridica.	163
2.2.	Gli ulteriori requisiti.	165
2.3.	Le caratteristiche del procedimento di accesso all'attività assicurativa.	166
2.4.	La natura del procedimento di accesso all'autorità assicurativa.	166
3.	Le vicende del provvedimento di autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa.	167
3.1.	L'estensione ad altri rami, l'apertura di sedi secondarie e l'accesso all'attività riassicurativa.	167
3.2.	La decadenza e la revoca del provvedimento di autorizzazione.	167
4.	I requisiti patrimoniali delle imprese di assicurazione.	169
5.	Gli assetti proprietari delle imprese di assicurazione.	170
5.1.	Le partecipazioni nelle imprese di assicurazione.	170
5.2.	Le partecipazioni delle imprese di assicurazione.	171
6.	Il bilancio e le altre scritture contabili.	171
6.1.	La funzione.	171
6.2.	La disciplina.	172
6.3.	La revisione legale del bilancio.	174
	SCHEDA DI SINTESI	174
	QUESTIONARIO	176

CAPITOLO XIX GLI INTERMEDIARI, I DISTRIBUTORI E I PERITI

1.	L'evoluzione della disciplina dell'intermediazione.	177
1.1.	L'intermediazione nel codice civile.	177
1.2.	Il contratto di agenzia.	177
1.3.	La mediazione.	179
1.4.	Il contratto di consulenza assicurativa.	179
2.	La disciplina di settore successiva.	180
2.1.	La disciplina dell'attività degli agenti di assicurazione.	180
2.2.	La disciplina dell'attività dei mediatori di assicurazione.	180
2.3.	Dall'intermediazione alla distribuzione.	181
3.	L'intermediazione e la distribuzione nel codice delle assicurazioni private.	182
3.1.	La nozione di intermediazione e di distribuzione.	182
3.2.	L'accesso all'attività di intermediazione e di distribuzione assicurativa.	184
3.3.	L'esercizio dell'attività di intermediazione in regime di stabilimento o di libera prestazione di servizi.	187
3.4.	I requisiti per l'iscrizione.	187
3.5.	La cancellazione e la reinscrizione.	189
4.	Gli obblighi di comportamento degli intermediari di assicurazione.	190
5.	Gli obblighi di comportamento nell'esercizio della distribuzione.	191
6.	I periti assicurativi.	192

SCHEDA DI SINTESI	194
QUESTIONARIO	199

CAPITOLO XX
LA DISCIPLINA DELLA CRISI DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE

1.	Le misure di salvaguardia.	200
2.	Le misure di risanamento.	201
3.	Le misure di liquidazione.	202
3.1.	La liquidazione ordinaria.	202
3.2.	La liquidazione coatta amministrativa.	203
3.3.	Il procedimento.	203
3.4.	Gli effetti.	204
QUESTIONARIO		206

CAPITOLO XXI
IL FONDO DI GARANZIA ASSICURATIVO DEI RAMI VITA

1.	La disciplina.	207
QUESTIONARIO		208

CAPITOLO XXII
**LE SANZIONI PENALI, AMMINISTRATIVE E DISCIPLINARI. LA TUTELA
PROCESSUALE**

1.	Le sanzioni penali.	209
2.	Le sanzioni amministrative.	210
3.	Le sanzioni disciplinari.	211
4.	La tutela processuale.	211
4.1.	La tutela giurisdizionale nei confronti dell'IVASS.	211
4.2.	La risoluzione alternativa delle controversie.	212
QUESTIONARIO		213
INDICE ANALITICO		214