



ITA dal 1973

POLIZZE VITA LINKED

DISCIPLINA

RISCHIO RIQUALIFICAZIONE

IMPIGNORABILITA'

INSEQUESTRABILITA'

GESTIONE DEL CONTENZIOSO

ASPETTI DISTRIBUTIVI

**Roma, 22 Novembre 2012
Ambasciatori Palace Hotel**

Relatori

Luca Zitiello

Studio Legale Zitiello & Associati

Ludovica D'Ostuni

Studio Legale Zitiello & Associati

Fabrizio Di Marzio

Consigliere della Suprema Corte di Cassazione

Carla Giuliani

Atrigna & Partners - Studio Legale Associato

Programma

▪ **Polizze linked**

- evoluzione della disciplina di riferimento
- nuova disciplina comunitaria sui PRIPS
- regole applicabili alla distribuzione dei prodotti finanziari assicurativi: il TUF ed i Regolamenti Consob
- regole in tema di offerta dei prodotti finanziari assicurativi: obbligo di prospetto e norme ISVAP ancora applicabili

Luca Zitiello

▪ **Natura delle polizze linked e rischio di riqualificazione**

- contratti assicurativi, prodotti finanziari o servizi di investimento?
- componente di rischio demografico
- rischio finanziario
- modalità di pagamento dei premi
- modalità di pagamento della prestazione
- come evitare il rischio di riqualificazione
- prodotti multiramo

▪ **Conseguenze della qualificazione del contratto come prodotto finanziario**

- recente giurisprudenza in tema di applicabilità delle norme del TUF in periodi antecedenti all'entrata in vigore della legge Risparmio
- recente giurisprudenza sull'art. 1923 c.c.
- conseguenze della non applicabilità del 1923 c.c.
- opponibilità al fallimento della polizza vita
- progetti di riforma in sede europea delle norme sull'intermediazione assicurativa e sui documenti relativi alla trasparenza

Ludovica D'Ostuni

▪ **Le polizze ramo vita: impignorabilità ed insequestrabilità**

- requisiti oggettivi, interpretazione e analisi sulla tenuta delle clausole con riferimento alla strutturazione dei prodotti
- recente giurisprudenza in materia

▪ **Gestione del contenzioso sulle polizze**

- ruoli e responsabilità della società distributrice e della società prodotto
- regime di trasparenza e consegna della documentazione contrattuale
- legittimità delle clausole di attestazione di consegna e presa visione dei documenti
- interpretazione delle clausole sul capitale garantito
- mediazione e conciliazione

Fabrizio Di Marzio

▪ **La distribuzione di prodotti assicurativi collegati a finanziamenti**

- art. 36 bis del D.L. 201/2011
- art. 28 della L. 27/2012 (Cresci Italia)
- regolamento ISVAP 40/2012 sui contenuti minimi del contratto di assicurazione sulla vita di cui all'art. 28 della L. 27/2012
- provvedimento ISVAP n. 2946/2011 in tema di conflitti di interesse

Carla Giuliani