



ITA dal 1973

**QUALIFICAZIONE  
GIURIDICA E CONTENZIOSO  
SUI PRODOTTI  
FINANZIARI ASSICURATIVI  
ALLA LUCE DELLA RECENTE  
GIURISPRUDENZA**

---

**IL TRAMONTO DELL'IMPIGNORABILITA'  
E DELL'INSEQUESTABILITA'**

**Milano, 6 Luglio 2011  
Hotel Michelangelo**

*Per informazioni sui Crediti Formativi  
Professionalmente contattare la Segreteria ITA*

---

## **Relatori**

### **Cosimo D'Arrigo**

*Consigliere della Suprema Corte di Cassazione*

### **Benedetta Musco Carbonaro**

*Studio Legale Zitiello & Associati*

### **Federica Rambaldi**

*Jenny & Partners Studio Legale*

### **Luca Zitiello**

*Studio Legale Zitiello & Associati*

---

## **Programma**

### **Il contesto normativo sui prodotti finanziari assicurativi**

- evoluzione della normativa assicurativa per le polizze vita di ramo III e di ramo V
- modifiche al Testo Unico della Finanza: finanziarizzazione dei prodotti assicurativi
- regole per la distribuzione dei prodotti finanziari assicurativi nel Testo Unico della Finanza e nella disciplina del Codice delle assicurazioni private
- offerta dei prodotti finanziari assicurativi: obbligo di prospetto d'offerta

### **Federica Rambaldi**

### **Le polizze unit linked, index linked e i contratti di capitalizzazione: limiti e condizioni per evitare possibili riqualificazioni dei prodotti**

- analogie e differenze tra le polizze finanziarie assicurative ed i servizi di investimento
- assunzione effettiva di rischio demografico: le indicazioni dell'ISVAP
- contenuto del contratto: modalità di pagamento del premio
- istruzioni del cliente
- modalità di pagamento della prestazione assicurativa
- conseguenze giuridiche di una eventuale riqualificazione del contratto

- la recente giurisprudenza (Tribunale di Cagliari, novembre 2010; Tribunale di Parma, agosto 2010; Tribunale di Monza, gennaio 2006)
- disciplina applicabile ai prodotti c.d. "multiramo"

### **Luca Zitiello**

### **Impignorabilità ed insequestrabilità delle polizze vita e dei prodotti finanziari assicurativi**

- art. 1923 c.c.
- interpretazione offerta dalla Corte di Cassazione a Sezioni Unite 31.3.2008, n. 8271
- nozione di "finalità previdenziale" delle polizze vita
- ricerca della causa effettiva del contratto: causa tipica del contratto di assicurazione sulla vita e del contratto assicurativo puro
- conseguenze della non applicabilità dell'art. 1923 c.c. sulle garanzie pignoratorie costituite sulle polizze
- modalità di esecuzione individuale sulle polizze vita e sui prodotti finanziari assicurativi
- opponibilità al fallimento della polizza vita anche alla luce della recente giurisprudenza

### **Cosimo D'Arrigo**

### **Il contenzioso sui prodotti finanziari assicurativi: il regime di trasparenza**

- regime di trasparenza e consegna della documentazione di offerta al cliente
- legittimità delle clausole di attestazione di consegna e presa visione dei documenti
- interpretazione delle clausole sul capitale garantito

### **Benedetta Musco Carbonaro - Cosimo D'Arrigo**

### **Il contenzioso sui prodotti finanziari assicurativi: natura del prodotto assicurativo**

- qualificazione del prodotto finanziario assicurativo e conseguenze giuridiche
- applicabilità del T.U.F. anche anteriormente all'introduzione dell'art. 25 bis
- diversi ruoli e responsabilità dell'intermediario collocatore e della compagnia di assicurazioni

### **Luca Zitiello - Cosimo D'Arrigo**