

Indice

CAPITOLO I

Il contratto di assicurazione come strumento di previdenza

- | | |
|--|----|
| 1. Note introduttive. Oggetto dell'indagine | 7 |
| 2. Il contratto di assicurazione sulla vita <i>ex art.</i> 1882 c.c. | 13 |
| 3. L'assicurazione sulla vita come strumento di previdenza privata | 20 |
| 3.1. <i>Segue.</i> Il ruolo delle imprese di assicurazione. L'evoluzione della disciplina della previdenza complementare | 26 |

CAPITOLO II

I contratti di assicurazione sulla vita che attuano piani pensionistici individuali

- | | |
|--|----|
| 1. I Piani pensionistici individuali assicurativi (PIP): la fattispecie legale | 41 |
| 1.1. <i>Segue.</i> La prestazione dell'assicurato – aderente: il finanziamento del piano pensionistico | 46 |
| 1.2. <i>Segue.</i> La gestione finanziaria del risparmio previdenziale | 50 |
| 2. Le prestazioni dell'impresa assicurativa: la pensione complementare | 57 |
| 2.1. <i>Segue.</i> Le prestazioni nella fase di accumulo: a) le anticipazioni | 65 |
| 2.2. <i>Segue.</i> b) Il diritto di riscatto | 68 |
| 3. Il regime di pignorabilità, sequestrabilità e cedibilità delle prestazioni | 72 |
| 4. Il regime fiscale. Cenni | 81 |
| 5. La natura giuridica | 84 |
| 5.1. <i>Segue.</i> L'attuazione di piani individuali previdenziali mediante polizze <i>unit linked</i> : criticità | 93 |

5

CAPITOLO III

La tutela dell'assicurato-aderente: la disciplina in materia di trasparenza e correttezza dei comportamenti

1. Premesse 101
2. La vigilanza sui PIP: il riparto di competenze tra IVASS e COVIP 107
3. L'offerta di piani pensionistici individuali assicurativi: il «Regolamento adesioni» COVIP 111
4. La commercializzazione a distanza dei servizi di previdenza individuale 119
 - 4.1. *Segue*. Problemi di qualificazione soggettiva 126
 - 4.2. *Segue*. Obblighi informativi e *ius poenitendi*. Cenni 136
5. Gli interventi della COVIP a tutela dell'assicurato-aderente 141

CAPITOLO IV

L'Europa della previdenza complementare. Modelli a confronto

1. Cenni introduttivi: la previdenza complementare in Europa. La scelta di un modello di comparazione 145
2. L'evoluzione del sistema previdenziale statale nel Regno Unito: dalla pensione statale su due livelli alla *single-tier pension* 153
 - 2.1. *Segue*. Le forme pensionistiche complementari di natura privata 163
3. La configurazione dei poteri pubblici di vigilanza 170
4. La previdenza complementare in Francia e in Spagna. Cenni 178
5. L'azione comunitaria in materia previdenziale: verso la creazione di un mercato unico dei piani pensionistici individuali. Linee essenziali della proposta di Regolamento sui *Pan-European Personal Pension products (PEPP)* 184

Bibliografia 195

Siti Internet istituzionali di interesse 209