

Indice

Parte A	Economia assicurativa 1 – Principi dell'assicurazione	9
1	Dall'aiuto reciproco alla comunità di rischi	10
1.1	Aiuto volontario offerto dalla solidarietà	10
1.2	La comunità di rischi	11
2	Dalla comunità di rischi all'assicurazione moderna	14
2.1	La comunità di rischi degli assicurati	15
2.2	Cosa acquistiamo dall'assicurazione?	17
2.3	Costi della garanzia assicurativa	19
2.4	L'organizzazione professionale della comunità degli assicurati	23
2.5	Il cliente di assicurazione e l'impresa di assicurazione	24
	Domande	26
3	Suddivisione delle assicurazioni	28
3.1	Assicurazione di persone, di cose o dei danni patrimoniali	29
3.2	Assicurazione vita o non-vita	30
3.3	Assicurazione di danni o di somme	31
3.4	Assicurazione privata o assicurazione statale	32
3.5	Assicurazione facoltativa o assicurazione obbligatoria	32
3.6	Assicurazione individuale o collettiva	32
3.7	Garanzia del reddito o del patrimonio	33
	Domande	37
Parte B	Economia assicurativa 1 – L'impresa «assicurazione»	39
4	L'assicurazione – Un'impresa complessa	40
4.1	Processi di creazione di valore	40
4.2	Suddivisione classica dell'assicuratore in Servizio esterno ed interno	44
	Domande	45
5	Il prodotto assicurazione	47
5.1	Il prodotto assicurazione – Prestazione principale e supplementari	47
5.2	Il prodotto assicurazione – Un servizio	52
	Domande	58

Parte C	Economia assicurativa 1 – Gestione dei rischi	61
<hr/>		
6	Pericolo, rischio, sicurezza e insicurezza	62
<hr/>		
6.1	Pericoli, compagni di ogni giorno	62
6.2	Sicurezza e insicurezza – Il bilancio di sicurezza	62
6.3	Rischio – Una nozione e tanti significati	63
	Domande	66
7	Gestione dei rischi – Come gestire sistematicamente i rischi	69
<hr/>		
7.1	Cosa s'intende per gestione dei rischi	69
7.2	Le cinque fasi dettagliate della gestione dei rischi	70
7.3	La gestione dei rischi come nozione	76
7.4	Sono assicurato bene?	77
	Domande	79
Parte D	Economia assicurativa 1 – Finanziamento	83
<hr/>		
8	I tre principali metodi di finanziamento (metodi di copertura)	84
<hr/>		
8.1	Il metodo di ripartizione	84
8.2	Il metodo di capitalizzazione	86
8.3	Il metodo del bisogno di copertura	87
8.4	Il metodo del premio medio e del premio individuale	89
	Domande	90
9	Generi di premio ed elementi del premio	92
<hr/>		
9.1	Il premio di rischio	92
9.2	Il premio netto	93
9.3	Il premio lordo	95
9.4	Il premio contrattuale	97
9.5	Il premio in contanti	98
	Domande	100
Parte E	Economia assicurativa 2 – Intermediazione assicurativa	101
<hr/>		
10	Ruolo dell'intermediario assicurativo	102
<hr/>		
10.1	Distinzione funzionale fra l'agente e il broker assicurativo	102
10.2	Intermediari dipendenti e indipendenti	104
10.3	Intermediari non vincolati e vincolati	104
	Domanda	106

11	Compiti dell'intermediario assicurativo	107
11.1	Pianificazione e approntamento dei contatti con il cliente	108
11.2	Assistenza del cliente	122
	Domande	124
12	Determinazione del fabbisogno assicurativo – Metodi e fasi	126
12.1	Forme di consulenza	126
12.2	Metodi di determinazione del fabbisogno	128
	Domanda	130
13	Rimunerazione dell'intermediario assicurativo	131
13.1	Consulente clientela, agenti e agenti occasionali	131
13.2	Broker	132
	Domanda	134
14	L'imposta sul valore aggiunto	135
14.1	Caratteristiche fondamentali del sistema dell'imposta sul valore aggiunto	135
14.2	Attività di intermediazione escluse dall'imposta	140
	Domande	143
Parte F	Il diritto sull'intermediazione	145
15	La sorveglianza sull'intermediazione	146
15.1	Finalità e mezzi del diritto sulla sorveglianza	146
15.2	Obbligo d'informare degli intermediari (art. 45 LSA)	147
15.3	Registro degli intermediari (art. 42 LSA)	147
15.4	Possibili sanzioni in relazione al diritto sulla sorveglianza	152
	Domande	154
16	Relazioni giuridiche dell'intermediario vincolato	156
16.1	Relazione fra impresa di assicurazione e intermediario vincolato	157
16.2	Relazione fra impresa di assicurazione e stipulante	160
16.3	Relazione fra intermediario e cliente	163
	Domande	165
17	Relazioni giuridiche dell'intermediario non vincolato	166
17.1	Relazione fra broker e cliente	167
17.2	Relazione giuridica fra broker e impresa di assicurazione	169
17.3	Relazione giuridica fra impresa di assicurazione e stipulante	169
	Domanda	170

18	Responsabilità	171
18.1	Considerazioni generali su aspetti di responsabilità	171
18.2	Responsabilità trilaterali: intermediario vincolato – cliente – impresa di assicurazione	173
18.3	Responsabilità trilaterali: broker – cliente – impresa di assicurazione	175
18.4	Questioni concernenti rapporti di responsabilità	178
18.5	Prevenzione in materia di responsabilità	179
18.6	Assicurazione RC professionale per intermediari	181
	Domande	184
Parte G	Appendice	185
	Risposte	186
	Indice dei termini	201