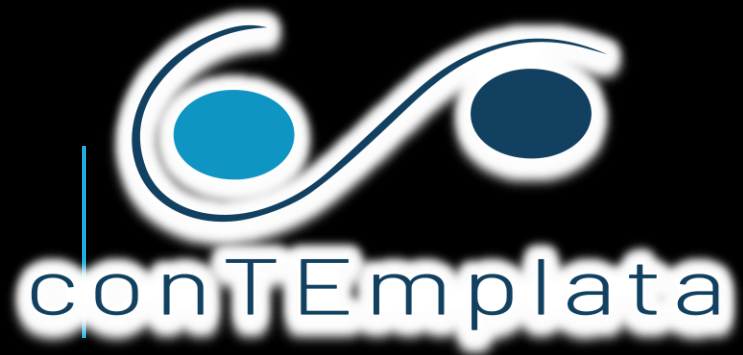


**LA VALUE PROPOSITION EXTRA-FINANZIARIA
DELLE POLIZZE VITA PER EFFETTO DELLA LORO
NATURA GIURIDICA ALLA LUCE DELLE
DISPOSIZIONI DEL CODICE CIVILE E DEGLI
ORIENTAMENTI GIURISPRUDENZIALI
(PUNTI DI FORZA E POSSIBILI LIMITI)**



A cura di

Lorenzo Dotta

lorenzo.dotta@outlook.it

www.contemplata.it

11 ottobre 2024



Pianificazione successoria

339-1271181

AGENDA

- Assicurazione – Assicurazione sulla vita e i vari tipi di assicurazioni.
- Comprendere e analizzare il livello di applicazione della tutela dell'art. 1923 del c.c. alle diverse polizze assicurative vita anche alla luce degli orientamenti giurisprudenziali rilevanti
- Identificare le possibilità di inserimento delle polizze assicurative vita in mandati fiduciari e in trust

AGENDA

- Conoscere il grado di esposizione delle polizze assicurative vita all'azione revocatoria fallimentare e all'azione di riduzione
- Comprendere l'idoneità delle polizze vita a trasferire capitali al di fuori della successione

ASSICURAZIONI

Ex articolo 1882 codice civile:

«L'assicurazione è il contratto col quale l'assicuratore, verso pagamento di un premio, si obbliga a rivalere l'assicurato, entro i limiti convenuti, del danno ad esso prodotto da un sinistro, ovvero a pagare un capitale o una rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita umana.»



alla prestazione dell'assicurato (pagamento del premio) corrisponde una prestazione alternativa dell'assicuratore (risarcimento danni, pagamento del capitale o rendita)

ASSICURAZIONE SULLA VITA

Tradizionale distinzione tra assicurazione contro i danni e assicurazione sulla vita

- L'assicurazione contro i danni ha una funzione indennitaria
- L'Assicurazione sulla vita ha una funzione di risparmio previdenziale

***L'assicurazione sulla vita costituisce il terzo pilastro del sistema previdenziale
con le pensioni pubbliche e la previdenza di impresa***

ASSICURAZIONE SULLA VITA E LA FUNZIONE PREVIDENZIALE

Chi contrae un'assicurazione sulla vita lo fa con l'obiettivo di garantire una maggior stabilità ai propri familiari dopo la propria morte ovvero per la propria anzianità

Per questa ragione l'assicurazione sulla vita ha uno spiccato valore sociale e pertanto il Legislatore riserva ad essa un regime fiscale di vantaggio e di tutela dai creditori