

Indice

Prefazione	1
Introduzione	3
Premessa	
Business, bancassicurazione ed evoluzione del rischio operativo	7
1. Le origini del business vita in Italia e la sua diversa evoluzione geografica.»	7
1.1. Anni '80 – '90: esplosione del risparmio gestito e della bancassicurazione ...»	7
1.2. L'ultimo decennio (2015-2025): evoluzione del business nel recente contesto macroeconomico italiano	8
1.3. Evoluzione normativa e rafforzamento dei controlli	9
2. Il rischio operativo nel ramo vita: una prospettiva manageriale nella lotta alla frode assicurativa.»	9
2.1. La specificità del rischio frode nel ramo vita: obbligo di pagamento e rischio di ripetizione	10
2.2. La centralità giuridica del beneficiario nel ramo vita: quali prodotti riguarda?..»	11
2.3. Dove può essere perpetrata una frode assicurativa nel ramo vita?	12
2.4. Fattori culturali e vulnerabilità socio-economica nel mezzogiorno.»	12
2.5. Strategie manageriali di mitigazione del rischio frode.»	12
3. Nuove fattispecie fraudolente nel business vita: intelligenza artificiale, firme digitali e furto di identità.»	13
3.1. Intelligenza artificiale e manipolazione delle informazioni.»	14
3.2. Firma digitale e rischi di sottoscrizione, variazioni contrattuali e richieste di liquidazione fraudolente	14
Capitolo I	
Le frodi nel ramo vita. Contesto, dinamiche, effetti sul mercato assicurativo. ..»	17
1. Le frodi assicurative nel ramo vita esistono?	17
2. La normativa di riferimento	19
3. Gli obiettivi antifrode: tutela del contraente debole, rischio reputazionale, tutela del patrimonio aziendale, saving.»	23
Capitolo II	
La frode nel ramo vita. Prospettive e strategie per le imprese assicurative.	27
1. La frode assicurativa (art. 642 del codice penale)	27
1.1. Gli elementi distintivi della frode assicurativa.»	27
1.2. Dolo, coscienza e volontà nella frode assicurativa.»	31
1.3. Il momento consumativo	31
1.4. L'aggravante della liquidazione	34

2. Le condotte fraudolente nel ramo vita»	35
3. Case studies, fenomeni più ricorrenti e strategie difensive»	39
3.1. Cenni introduttivi»	39
3.2. Falsità dichiarative e documentali nelle polizze vita: atti notori, testamenti e morti inesistenti.»	40
3.3. La frode nella fase assuntiva: le polizze vita temporanee caso morte (TCM) . . .»	48
3.4. La frode silenziosa: insidie e anomalie nella richiesta di riscatto»	52
3.5. La variazione del beneficiario nelle polizze vita: profili patologici e ipotesi di frode»	59
3.6. Il furto di identità nelle polizze vita: le polizze dormienti»	73

Capitolo III

Dalla rilevazione del rischio alla prova giudiziaria»	79
1. La denuncia querela come strumento di contrasto alle frodi assicurative»	79
1.1. Esposto, denuncia e denuncia-querela: presupposti e differenze operative . . .»	79
1.2. La funzione deterrente della denuncia querela.»	80
1.3. Il regime di procedibilità nel reato di frode assicurativa»	82
1.4. Termine e decorrenza della querela nel ramo vita.»	84
2. Il ruolo proattivo della compagnia assicurativa: dall'indagine iniziale alla prova finale»	88
2.1. Profili generali.»	88
2.2. Facoltà e prerogative delle indagini difensive»	91
2.3. Ambito di utilizzabilità delle indagini difensive nel ramo vita»	97
2.4. Il fascicolo del difensore e il valore probatorio delle investigazioni difensive .»	101
2.5. Il ruolo chiave della relazione investigativa»	105
2.6. Attendibilità e scientificità della consulenza grafologica.»	111

Capitolo IV

La frode nel ramo vita. Strategie di gestione del contenzioso civile.»	117
1. Il coordinamento tra azione civile e azione penale: nuove opportunità per le compagnie assicurative»	117
2. Il procedimento penale e il giudicato penale: riflessi sul processo civile»	120
3. Indagini difensive e prova penale: utilizzabilità nel contenzioso civile»	129
4. Gli strumenti strategici di difesa della compagnia nel procedimento civile contro le frodi nel ramo vita.»	132
5. Analisi della disciplina civile dell'assicurazione sulla vita: norme e tutele»	136
6. Le dichiarazioni del contraente inesatte o reticenti (artt. 1892 e 1893 cod. civ.) . . .»	140