

In un contratto di assicurazione sulla vita possono essere coinvolti:

➤ Il **contraente**

- stipula il contratto di assicurazione e ne gestisce tutti gli adempimenti amministrativi
- paga i premi e ha la facoltà di esercitare tutti i diritti propri del contratto (es. *riscatto, modifica beneficiario, richiesta prestito*)

➤ L'**assicurato**

- la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto
- se diverso dal contraente, l'assicurato deve firmare per accettazione il contratto qualora si tratti di garanzia per il caso di morte.

➤ Il **beneficiario**

- la persona designata dal contraente a ricevere le somme assicurate. La designazione può essere effettuata nel contratto, con successiva dichiarazione all'impresa o per testamento.

Le figure di contraente, assicurato e beneficiario possono coincidere

La designazione del **beneficiario** è efficace anche se lo stesso è determinato solo genericamente ↴

Sono possibili **difficoltà nell'identificazione**

- ❑ Per effetto della designazione, il **beneficiario acquista un diritto proprio** ai vantaggi dell'assicurazione, pertanto **le polizze vita non rientrano nell'asse ereditario**.
- ❑ Nel caso in cui il *de cuius* abbia designato **in polizza** quali **beneficiari** della stessa gli **eredi legittimi**, questi rimangono astrattamente e precisamente identificabili alla data del decesso, **anche in presenza di testamento** che abbia attribuito agli **eredi testamentari** il patrimonio relativo all'asse ereditario ↴
l'**impresa**, prima di poter procedere alla liquidazione della polizza in favore degli **eredi testamentari**, deve accertare l'**assenza di eredi legittimi**.
- ❑ **Nel testamento** può essere designato un **nuovo beneficiario**, ma deve essere fatto riferimento alla somma assicurata o alla polizza.

3. I soggetti del contratto di assicurazione nelle polizze connesse ai finanziamenti

Le **polizze connesse ai finanziamenti** possono essere stipulate:

in forma individuale



- **Contraente:** il singolo individuo che ha stipulato il contratto
- **obiettivo:** coprire gli eventi che potrebbero impedirgli di rimborsare in tutto o in parte il finanziamento

in forma collettiva



- **Contraente:** la banca o l'istituto finanziario che ha concesso il finanziamento
- **obiettivo:** garantirsi il rimborso di quanto erogato

- **Assicurati:** i debitori, cioè i soggetti esposti al rischio di non poter anche solo in parte far fronte, a causa di eventi sfavorevoli, al finanziamento.
- **Beneficiari** in caso di sinistro: i destinatari delle somme assicurate, scelti liberamente dall'assicurato.

➤ Il contraente

- la persona (fisica o giuridica) che sottoscrive la polizza e assume l'obbligo di pagare il premio
- non è detto che il contraente sia anche l'assicurato.

➤ L'assicurato

- è la persona il cui interesse è protetto dalla garanzia prevista dal contratto ed è il proprietario del veicolo (registrato al P.R.A.)
- soggetti equiparati (usufruttuario, acquirente con patto di riservato dominio, locatario)

➤ Il terzo danneggiato

- è il soggetto che ha riportato un danno a seguito di un sinistro stradale
- non è considerato terzo e non ha diritto al risarcimento il conducente del veicolo responsabile e, per i danni alle cose, anche il proprietario del veicolo (o soggetti equiparati) nonché gli altri soggetti previsti dall'art. 129 del CAP.