

INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO, NONCHE' IN CASO DI SUCCESSIVE MODIFICHE DI RILIEVO O DI RINNOVO DEL CONTRATTO

INSERIRE LA SEGUENTE AVVERTENZA:

Ai sensi della vigente normativa, l'intermediario assicurativo ha l'obbligo di consegnare al contraente una dichiarazione riportante gli elementi identificativi di seguito indicati, la cui inosservanza è punita con sanzioni amministrative pecuniarie e con sanzioni disciplinari.

PARTE I - Informazioni generali relative all'intermediario che entra in contatto con il contraente

- ***in caso di soggetto iscritto al registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi***

FORNIRE LE SEGUENTI INFORMAZIONI:

- a) cognome e nome;
- b) numero e data di iscrizione al registro, con l'indicazione della relativa sezione e della veste in cui il soggetto opera;
- c) indirizzo delle eventuali sedi operative;
- d) recapito telefonico ed eventuali indirizzi del sito internet e di posta elettronica;
- e) denominazione sociale dell'impresa di cui sono offerti i prodotti;
- f) nel caso in cui l'intermediario che entra in contatto con il contraente sia un soggetto iscritto alla sezione C, denominazione sociale dell'impresa per la quale opera e indicazione della circostanza che l'impresa assume la piena responsabilità del suo operato;
- g) nel caso in cui l'intermediario che entra in contatto con il contraente sia un soggetto iscritto alla sezione E, cognome e nome/ragione o denominazione sociale, sede legale e numero di iscrizione dell'intermediario iscritto al registro per il quale è svolta l'attività;
- h) indicazione dell'ISVAP quale autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta.

Indicare con caratteri di particolare evidenza che gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere controllati visionando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'ISVAP (www.isvap.it).

- ***in caso di addetto all'attività di intermediazione all'interno dei locali dell'intermediario per il quale opera, iscritto al registro***

FORNIRE LE SEGUENTI INFORMAZIONI:

- a) cognome, nome e natura del rapporto in essere con l'intermediario per il quale è svolta l'attività;
- b) dati anagrafici e sede operativa/denominazione o ragione sociale e sede legale dell'intermediario iscritto al registro per il quale è svolta l'attività, con l'indicazione della sezione di appartenenza e dei relativi numero e data di iscrizione;
- c) recapito telefonico ed eventuali indirizzi del sito internet e di posta elettronica dell'intermediario iscritto al registro per la quale è svolta l'attività;
- d) denominazione sociale dell'impresa di cui sono offerti i prodotti;
- e) Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta.

Indicare con caratteri di particolare evidenza che gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere controllati visionando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'ISVAP (www.isvap.it).

- ***in caso di soggetto abilitato ad operare in Italia in regime di stabilimento o di libertà di prestazione di servizi***

FORNIRE LE SEGUENTI INFORMAZIONI:

- a) cognome e nome o ragione sociale;
- b) Stato membro in cui l'intermediario è registrato;
- c) indirizzo on line dove è possibile consultare il registro dello Stato membro d'origine in cui è iscritto l'intermediario;
- d) indirizzo di residenza o sede legale o numero di registrazione nello Stato membro d'origine;
- e) Autorità di vigilanza dello Stato membro d'origine;
- f) in caso di attività in regime di stabilimento, sede secondaria nel territorio della Repubblica e nominativo del responsabile della sede secondaria;
- g) data di inizio dell'attività di intermediazione nel territorio della Repubblica;
- h) recapito telefonico ed eventuali indirizzi del sito internet e di posta elettronica;

Indicare con caratteri di particolare evidenza che gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere controllati visionando l'elenco annesso al registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'ISVAP (www.isvap.it).

PARTE II - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

INDICARE¹:

¹ Nel caso in cui il soggetto che entra in contatto con il contraente sia iscritto alla sezione E del registro, l'informazione dovrà essere riferita anche all'intermediario per il quale è svolta l'attività. Ove si tratti di addetto all'attività di intermediazione non iscritto al registro che opera per intermediari iscritti, l'informazione dovrà essere riferita all'intermediario per il quale è svolta l'attività.

- a) se l'intermediario è detentore di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di una impresa di assicurazione, specificandone la denominazione sociale;
- b) se una impresa di assicurazione o l'impresa controllante di una impresa di assicurazione (*specificarne la denominazione sociale*) è detentrici di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della società di intermediazione per la quale l'intermediario opera;
- c) con riguardo al contratto proposto:
 - se l'intermediario fornisce consulenze basate su un'analisi imparziale. In tale circostanza l'intermediario è tenuto a fondare le proprie valutazioni su un numero sufficientemente ampio di contratti disponibili sul mercato al fine di consigliare un prodotto idoneo a soddisfare le richieste del contraente;
 - se, in virtù di un obbligo contrattuale, sia tenuto a proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione, dovendo in tal caso specificare la denominazione di tali imprese;
 - se propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. In tal caso, su richiesta del contraente, indica la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali ha o potrebbe avere rapporti d'affari, fermo restando l'obbligo di avvisare il contraente del diritto di richiedere tali informazioni;
 - nel caso di contratti di assicurazione della responsabilità civile auto, la misura delle provvigioni o dei compensi riconosciuti dall'impresa, o distintamente, dalle imprese in relazione alle polizze offerte.

PARTE III - Informazioni sulle forme di tutela del contraente

1) EVIDENZIARE:

- a) che i premi pagati dal contraente agli intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese costituiscono patrimonio autonomo e separato ai sensi dell'art. 117 del d. lgs. n. 209/2005, e vengono versati in un conto corrente bancario o postale separato;
- b) che l'attività di intermediazione esercitata è garantita da una polizza di assicurazione della responsabilità civile, che copre i danni arrecati ai contraenti da negligenze ed errori professionali propri o da negligenze ed errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge;
- c) la facoltà per il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'autorità giudiziaria, di proporre reclamo all'ISVAP.

2) IN CASO DI INTERMEDIARI ISCRITTI ALLA SEZIONE B DEL REGISTRO, OLTRE ALLE INFORMAZIONI INDICATE AL PUNTO 1):

- a) EVIDENZIARE la possibilità per gli assicurati di rivolgersi, al Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione (RIPORTARE INDIRIZZO E NUMERO TELEFONICO), per chiedere il

risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività di intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui al precedente punto 1), lettera b);

- b) **INFORMARE**² il contraente riguardo alla sussistenza o meno, in forza di un'espressa previsione contenuta in un accordo in corso di validità sottoscritto con l'impresa di cui intermediano il contratto (*specificare la denominazione sociale*), dell'autorizzazione ad incassare i premi e/o a pagare le somme dovute agli assicurati ed agli altri aventi diritto, evidenziando:
- (*con riferimento all'incasso dei premi*), la sussistenza o meno, ai sensi dell'art. 118 del d. lgs. 209/2005, dell'operatività dell'effetto liberatorio nei confronti del contraente e del conseguente impegno dell'impresa a garantire la copertura assicurativa oggetto del contratto;
 - (*con riferimento alla corresponsione delle somme dovute agli assicurati ed agli altri aventi diritto*), in caso di sussistenza dell'autorizzazione che, ai sensi dell'art. 118 del d. lgs. 209/2005, le somme dovute dall'impresa si considerano effettivamente percepite esclusivamente con il rilascio di quietanza scritta, salvo prova contraria a carico dell'impresa o dell'intermediario stesso.

² L'intermediario dovrà rendere l'informativa sulla base di quanto previsto nell'accordo sottoscritto con l'impresa o con un intermediario iscritto alla sezione A del registro e ratificato dall'impresa preponente di quest'ultimo. L'informativa ed i conseguenti effetti dovranno essere resi noti al contraente anche nel caso in cui l'autorizzazione all'incasso dei premi e/o al pagamento delle somme dovute agli assicurati o agli altri aventi diritto non sussista.