

RIEPILOGO DEI PRINCIPALI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI

Ai sensi delle disposizioni del d. lgs. n. 209/2005 e del regolamento ISVAP n.....del..... in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, gli intermediari¹:

- a) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, consegnano al contraente copia della presente comunicazione informativa;
- b) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, nonché in caso di successive modifiche di rilievo o di rinnovo del contratto, consegnano al contraente copia di una dichiarazione riportante i propri elementi identificativi. In caso di broker (iscritti alla sezione B del registro), tale dichiarazione deve contenere specifica informativa sulla sussistenza o meno dell'autorizzazione, conferita dall'impresa di assicurazione di cui intermediano i contratti, ad incassare i premi e/o a pagare le somme dovute agli assicurati o agli altri aventi diritto ed ai conseguenti effetti liberatori nei confronti del contraente;
- c) chiedono al contraente, al fine di offrire una polizza adeguata alle sue esigenze assicurative e previdenziali ed alla sua propensione al rischio, notizie sulle sue caratteristiche personali, con specifico riferimento all'età, all'attività lavorativa, al nucleo familiare, alla situazione finanziaria e assicurativa, ai suoi obiettivi in termini di copertura, durata ed eventuali rischi finanziari connessi al contratto da concludere;
- d) informano il contraente della circostanza che il rifiuto del contraente di fornire una o più delle informazioni pregiudica la capacità di individuare il contratto adeguato alle sue esigenze;
- e) nel caso di volontà del contraente di acquisire comunque un contratto ritenuto dall'intermediario non adeguato, informano per iscritto il contraente dei motivi dell'inadeguatezza;
- f) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, illustrano al contraente - in modo chiaro, corretto e facilmente comprensibile corretto - gli elementi essenziali del contratto con particolare riguardo alle caratteristiche, alla natura ed agli eventuali rischi finanziari connessi alla sua sottoscrizione, ai costi, ai limiti di copertura ed ad ogni altro elemento utile a fornire un'informativa completa e corretta;
- g) consegnano al contraente copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia del contratto stipulato e di ogni altro atto o documento da esso sottoscritto,

¹ Il documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento da osservare nei confronti dei contraenti deve essere consegnato anche in caso in cui il soggetto che entra in contatto con questi ultimi sia un addetto all'attività di intermediazione all'interno dei locali dell'intermediario iscritto al registro per il quale opera.

h) possono ricevere dal contraente, a titolo di corresponsione di premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:

1. assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'impresa per conto della quale operano o a quella i cui contratti sono distribuiti, oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità;
2. ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1.
3. denaro contante, esclusivamente per premi relativi i contratti di assicurazione contro i danni di importo non superiore a cinquecento euro annui.