

# **INCONTRO CAMERA DI COMMERCIO**

## **(Relatore Dott. R. Soldati)**

### **1. Presentazione:**

- Normativa vigente (Codice delle Assicurazioni)
- Authorities (ISVAP/IVASS + Antitrust)
- Registro Unico Intermediari
- Legge Bersani (n° 40 del 02/04/2007)
- D.Lgs. Crescita 2.0 (del 04/10/2012)
- Mod. 7/A + 7/B
- Questionario adeguatezza
- Privacy
- Rete di vendita
  - Tradizionali
  - On line
  - Telefoniche
  - Banca/posta

## 2. Approccio con il cliente consumatore

- Analisi delle esigenze (cliente – persona fisica)

1. RCA/CVT
  2. RC famiglia
  3. Incendio/furto abitazione
  4. Polizza condominio
  5. Infortuni
  6. Vita
    - Temporanea caso morte
    - Mista
    - Fondo pensione
1. Malattia
  2. Tutela legale

- Cliente azienda
- Analisi condizioni particolari contratti assicurativi di maggior diffusione
- Durata dei contratti
- Disdettabilità dei contratti

## 3. Conclusioni e considerazioni finali

## 4. Suggerimenti alle Associazioni dei Consumatori

# **NORMATIVA VIGENTE**

## **(Codice delle Assicurazioni)**

D.Lgs. n° 209/2005 del 7 settembre 2005  
(Codice delle Assicurazioni Private)

# **Regolamento N. 5 del 16 ottobre 2006**

**REGOLAMENTO CONCERNENTE LA DISCIPLINA  
DELL'ATTIVITA' DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA E  
RIASSICURATIVA DI CUI AL TITOLO IX (INTERMEDIARI  
DI ASSICURAZIONE E DI RIASSICURAZIONE) E DI CUI  
ALL'ARTICOLO 183 (REGOLE DI COMPORTAMENTO) DEL  
DECRETO LEGISLATIVO 7 SETTEMBRE 2005, N. 209 -  
CODICE DELLE ASSICURAZIONI PRIVATE**

## **Titolo II**

### **Regole di presentazione e comportamento nei confronti della clientela**

#### **Art. 47**

##### **(Regole generali di comportamento)**

1. Nello svolgimento dell'attività di intermediazione ed in particolare nell'offerta dei contratti di assicurazione e nella gestione del rapporto contrattuale, gli intermediari devono:
  - a) comportarsi con diligenza, correttezza, trasparenza e professionalità nei confronti dei contraenti e degli assicurati;
  - b) osservare le disposizioni legislative e regolamentari, anche rispettando le procedure e le istruzioni a tal fine impartite dalle imprese per le quali operano;
  - c) **acquisire le informazioni necessarie a valutare le esigenze assicurative e previdenziali dei contraenti ed operare in modo che questi ultimi siano sempre adeguatamente informati;**
  - d) **agire in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti e degli assicurati.**

## **Art. 48**

### **(Conflitti di interesse)**

1. Nell'offerta e nella gestione dei contratti di assicurazione gli intermediari evitano, secondo quanto disposto dall'articolo 183 del decreto, di effettuare operazioni in cui hanno direttamente o indirettamente un interesse in conflitto, anche derivante da rapporti di gruppo o da rapporti affari propri o di società del gruppo. Qualora il conflitto non risulti evitabile, gli intermediari operano comunque in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti.
2. In ogni caso gli intermediari, in funzione dell'attività svolta e della tipologia di contratti offerti:
  - a) **Propongono contratti e suggeriscono modifiche contrattuali o altre operazioni nell'interesse dei contraenti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura dei contratti e delle operazioni stesse;**
  - b) **Operano al fine di contenere i costi a carico dei contraenti ed ottenere il miglior risultato possibile in relazione agli obiettivi assicurativi;**
  - c) **Si astengono dal proporre variazioni contrattuali e dal suggerire operazioni con frequenza non necessaria alla realizzazione degli obiettivi assicurativi;**
  - d) **Si astengono da ogni comportamento che possa avvantaggiare alcuni clienti a danno di altri.**

## **Art. 52**

### **(Adeguatezza nei contratti offerti)**

1. Le imprese impartiscono istruzioni agli intermediari di cui si avvalgono affinché, in fase precontrattuale, acquisiscano dal contraente ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza del contratto offerto in relazione alle esigenze assicurative e previdenziali di quest'ultimo, nonché, ove appropriato in relazione alla tipologia del contratto, alla propensione al rischio del contraente medesimo.
2. In ogni caso, gli intermediari sono tenuti a proporre o consigliare contratti adeguati in relazione alle esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente. A tal fine, prima di far sottoscrivere una proposta o, qualora non prevista, un contratto di assicurazione, acquisiscono dal contraente ogni informazione che ritengono utile in funzione delle caratteristiche e della complessità del contratto offerto, conservandone traccia documentale.
3. Con riferimento ai contratti di assicurazione sulla vita, gli intermediari chiedono in particolare notizie sulle caratteristiche personali del contraente, con specifico riferimento all'età, all'attività lavorativa, al nucleo familiare, alla situazione familiare, alla situazione finanziaria ed assicurativa, alla sua propensione al rischio e alle sue aspettative in relazione alla sottoscrizione del contratto, in termini di copertura, durata ed eventuali rischi finanziari connessi al contratto da concludere.

## **(Continuazione Art. 52)**

4. Il rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste deve risultare da apposita dichiarazione, da allegare alla proposta, sottoscritta dal contraente, nella quale è inserita specifica avvertenza riguardo la circostanza che il rifiuto del contraente di fornire una o più delle informazioni pregiudica la capacità di individuare il contratto adeguato alle sue esigenze.
5. **Gli intermediari che ricevono proposte assicurative e previdenziali non adeguate informano il contraente di tale circostanza**, specificandone i motivi. Dell'informativa fornita, inclusi i motivi dell'inadeguatezza, è data evidenza in un apposita dichiarazione, sottoscritta dal contraente e dall'intermediario.

# **AUTHORITIES**

**1) ISVAP** Via del Quirinale, 21 –  
00187 Roma - tel.: 06/421331

**SOSTITUITA DA**

**2) IVASS** c/o Banca d'Italia  
Via Nazionale 91 - 00184 Roma  
tel. 06/47921

**3) ANTITRUST** Piazza Verdi 6/A  
00198 Roma - tel.: 06/858211

# ISVAP / IVASS

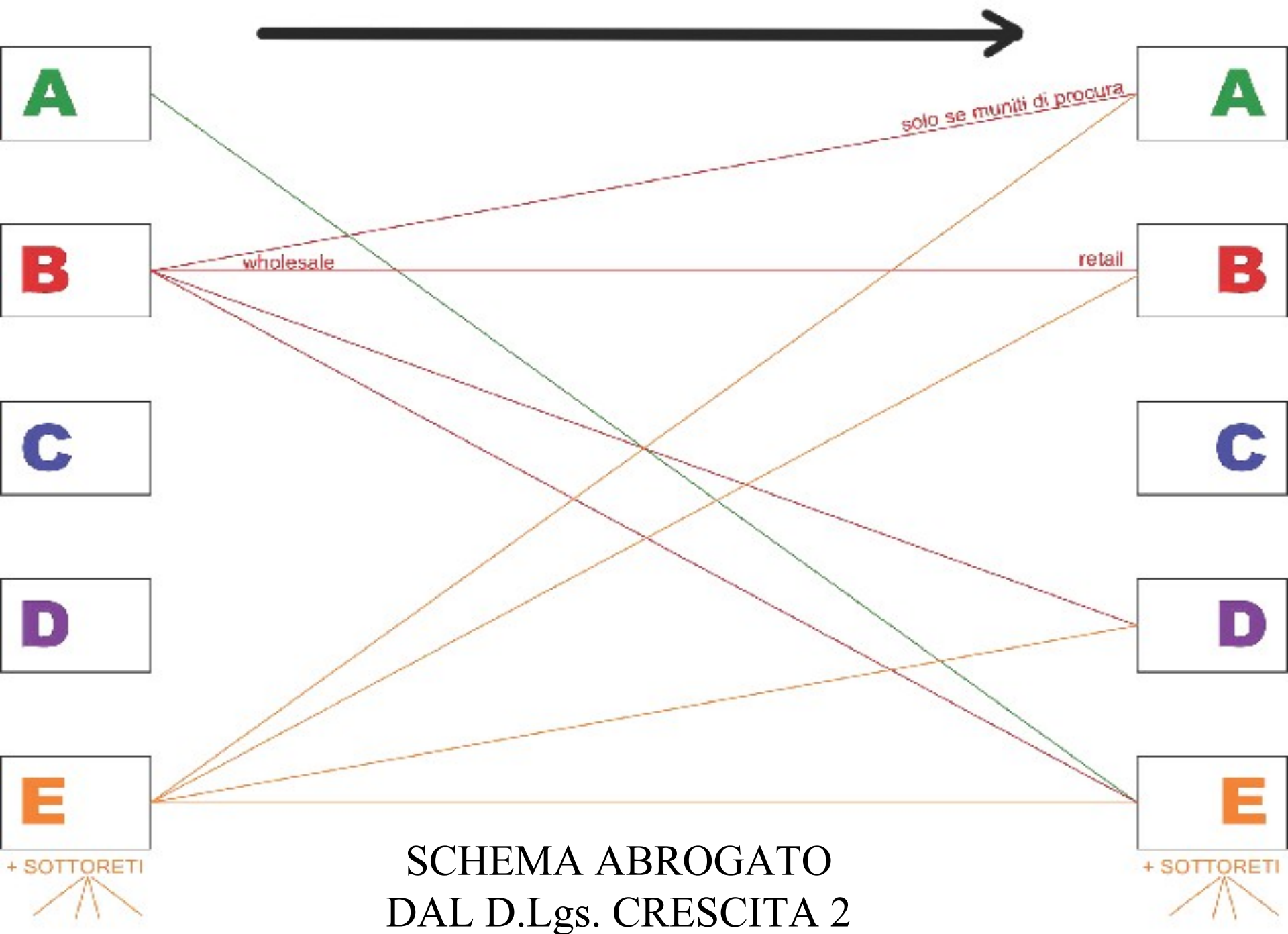
- L'esercizio della vigilanza da parte dell'ISVAP / IVASS ha per scopo la sana e prudente gestione delle imprese di assicurazione e di riassicurazione e la trasparenza e la correttezza dei comportamenti delle imprese, degli intermediari e degli operatori del settore assicurativo, avendo riguardo alla stabilità, all'efficienza, alla competitività ed al buon finanziamento del sistema assicurativo, alla tutela degli assicurati ed agli altri aventi diritto a prestazioni assicurative, all'informazione ed alla protezione dei consumatori.

# ANTITRUST

- L'Autorità ha il compito di applicare la legge n. 287 del 1990 vigilando: *a)* sulle intese restrittive della concorrenza, *b)* sugli abusi di posizione dominante, *c)* sulle operazioni di concentrazione che comportano la costituzione o il rafforzamento di una posizione dominante in modo tale da eliminare o ridurre in misura sostanziale e duratura la concorrenza.
- L'Autorità ha anche il compito di applicare le norme contenute nel decreto n. 74 del 1992 in materia di pubblicità ingannevole.
- I principali obiettivi sono: *a)* assicurare le condizioni generali per la libertà di impresa, che consentono agli operatori economici di poter accedere al mercato e di competere con pari opportunità; *b)* tutelare i consumatori, favorendo il contenimento dei prezzi e i miglioramenti della qualità dei prodotti che derivano dal libero gioco della concorrenza.

# **REGISTRO UNICO INTERMEDIARI**

- **A        Agenti**
- **B        Broker**
- **C        Produttori diretti**
- **D        Banche – Sim – Poste**
- **E        Dipendenti , Collaboratori ,  
Produttori ed altri incaricati degli  
intermediari iscritti alle lettere  
a) b) d)**



**LEGGE BERSANI**  
**N° 40 del 02/04/2007**

- **Assicurazioni Ramo Danni** - abolizione dei contratti monomandatari tra compagnie assicurative ed agenti di vendita. In caso di durata pluriennale l'assicurato potrà recedere annualmente dal contratto senza oneri e con preavviso di sessanta giorni.
- **Assicurazioni Rc auto** - trasparenza sulle tariffe disponibili sul mercato ed obbligo per l'assicurazione di mantenere al cliente che stipula un contratto nuovo per la seconda auto o a seguito di un'interruzione della copertura assicurativa la classe di merito indicata dall'ultimo attestato di rischio.

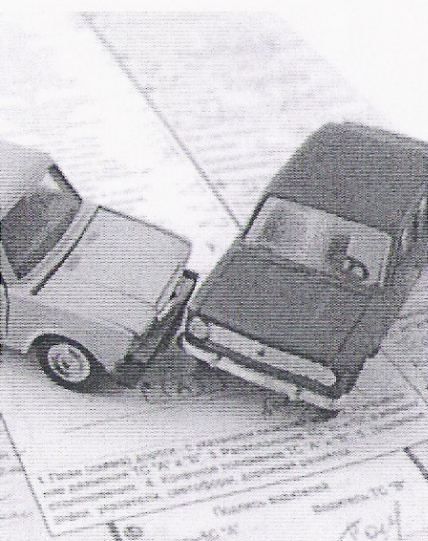


# **di Crescita 2.0**

*Presentazione delle principali misure del decreto legge*

Roma, 4 ottobre 2012

# Assicurazioni



- Affidamento ad una struttura interna dell'IVASS della **prevenzione amministrativa delle frodi** nel settore delle assicurazioni della RCA. Gestione di un'unica banca dati attraverso cui sarà più facile individuare anomalie e frodi. L'IVASS potrà segnalare tali anomalie alle Autorità guidiarie

- Abolizione delle clausole di **tacito rinnovo** eventualmente previste dai contratti

- Introduzione del contratto base di RC Auto che tutte le compagnie sono tenute a offrire in regime di piena libertà tariffaria

- Creazione di un'**area riservata** su tutti i siti internet per garantire una corretta ed aggiornata informativa online.

- Possibilità di **collaborare** tra intermediari per favorire la concorrenza

- Ripristino del termine di 10 anni per la prescrizione delle **polizze vita "dormienti"**

+ tutela x consumatore

15. L'Agenzia per l'Italia digitale svolge le attività di cui al presente articolo con le risorse umane, strumentali e finanziarie previste a legislazione vigente.

16. L'inclusione intelligente consiste nella capacità, nelle forme e nei limiti consentiti dalle conoscenze tecnologiche, di offrire informazioni nonché progettare ed erogare servizi e fruibili senza discriminazioni dai soggetti appartenenti a categorie deboli o svantaggiate e funzionali alla partecipazione alle attività delle comunità intelligenti, definite dal piano nazionale di cui al comma 2, lettera a), secondo i criteri stabiliti con decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri o del Ministro delegato all'innovazione tecnologica.

17. L'accessibilità dei sistemi informatici di cui all'articolo 2 della legge 9 gennaio 2004, n. 4, e l'inclusione intelligente costituiscono principi fondanti del piano nazionale delle comunità intelligenti e dello statuto delle comunità intelligenti nonché delle attività di normazione, di pianificazione e di regolamentazione delle comunità intelligenti.

18. Nelle procedure di appalto per l'acquisto di beni e per la fornitura di servizi informatici svolte dalle amministrazioni pubbliche che aderiscono allo statuto delle comunità intelligenti, il rispetto dei criteri di inclusione intelligente stabiliti con il decreto di cui al comma 4 è fatto oggetto di specifica voce di valutazione da parte della stazione appaltante ai fini dell'attribuzione del punteggio dell'offerta tecnica, tenuto conto della destinazione del bene o del servizio. L'Agenzia per l'Italia digitale vigila, anche su segnalazione di eventuali interessati, sul rispetto del presente comma.

19. L'inosservanza delle disposizioni dei commi 16, 17 e 18:

a) è rilevante ai fini della misurazione e della valutazione della performance individuale dei dirigenti responsabili;

b) comporta responsabilità dirigenziale e disciplinare ai sensi degli articoli 21 e 55 del decreto legislativo 30 marzo 2001, n. 165, e successive modificazioni.

20. Al fine di assicurare il raggiungimento degli obiettivi previsti dall'articolo 19 e dal presente articolo, all'incarico di Direttore generale di cui all'articolo 21, comma 3, del decreto-legge 22 giugno 2012, n. 83, convertito, con modificazioni, dalla legge 7 agosto 2012, n. 134, in corso alla data di entrata in vigore del presente decreto, non si applica l'articolo 19, comma 8, del decreto legislativo 30 marzo 2001, n. 165.

#### Sezione VIII

#### ASSICURAZIONI, MUTUALITÀ E MERCATO FINANZIARIO

#### Art. 21.

##### *Misure per l'individuazione ed il contrasto delle frodi assicurative*

1. L'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo (IVASS) cura la prevenzione delle frodi nel settore dell'assicurazione della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore,

relativamente alle richieste di risarcimento e di indennizzo e all'attivazione di sistemi di allerta preventiva contro i rischi di frode.

2. Per favorire la prevenzione e il contrasto delle frodi nel settore dell'assicurazione della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore, nonché al fine di migliorare l'efficacia dei sistemi di liquidazione dei sinistri delle imprese di assicurazione e di individuare i fenomeni fraudolenti, l'IVASS:

a) analizza, elabora e valuta le informazioni desunte dall'archivio informatico integrato di cui al comma 3, nonché le informazioni e la documentazione ricevute dalle imprese di assicurazione e dagli intermediari di assicurazione, al fine di individuare i casi di sospetta frode e di stabilire un meccanismo di allerta preventiva contro le frodi;

b) richiede informazioni e documentazione alle imprese di assicurazione e agli intermediari di assicurazione, anche con riferimento alle iniziative assunte ai fini di prevenzione e contrasto del fenomeno delle frodi assicurative, per individuare fenomeni fraudolenti ed acquisire informazioni sull'attività di contrasto attuate contro le frodi;

c) segnala alle imprese di assicurazione e all'Autorità giudiziaria preposta i profili di anomalia riscontrati a seguito dell'attività di analisi, di elaborazione dei dati di cui alla lettera b) e correlazione dell'archivio informatico integrato di cui al comma 3, invitandole a fornire informazioni in ordine alle indagini avviate al riguardo, ai relativi risultati e alle querele eventualmente presentate;

d) fornisce collaborazione alle imprese di assicurazione, alle forze di polizia e all'autorità giudiziaria ai fini dell'esercizio dell'azione penale per il contrasto delle frodi assicurative;

e) promuove ogni altra iniziativa, nell'ambito delle proprie competenze, per la prevenzione e il contrasto delle frodi nel settore assicurativo;

f) elabora una relazione annuale sull'attività svolta a fini di prevenzione e contrasto delle frodi, e alle iniziative assunte a riguardo dalle imprese di assicurazione e formula proposte di modifica della disciplina in materia di prevenzione delle frodi nel settore dell'assicurazione della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore.

3. Per le finalità di cui al presente articolo, l'IVASS si avvale di un archivio informatico integrato, connesso con la banca dati degli attestati di rischio prevista dall'articolo 134 del codice delle assicurazioni private, di cui al decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, e successive modificazioni, con la banca dati sinistri e banche dati anagrafe testimoni e anagrafe danneggiati, istituite dall'articolo 135 del medesimo codice delle assicurazioni private, con l'archivio nazionale dei veicoli e con l'anagrafe nazionale degli abilitati alla guida, istituiti dall'articolo 226 del codice della strada, di cui al decreto legislativo 30 aprile 1992, n. 285, e successive modificazioni, con il Pubblico registro automobilistico istituito presso l'Automobile Club d'Italia dal regio decreto-legge 15 marzo 1927, n. 436, convertito dalla legge 19 febbraio 1928, n. 510, con i dati a disposizione della CONSAP per la gestione del fondo di garanzia per le vittime della strada di cui all'articolo 283 decreto legislativo 7 settembre 2005,



n. 209, e per la gestione della liquidazione dei danni a cura dell'impresa designata di cui all'articolo 286 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, con i dati a disposizione per i sinistri di cui all'articolo 125 medesimo decreto legislativo gestiti dall'Ufficio centrale italiano di cui all'articolo 126, nonché con ulteriori archivi e banche dati pubbliche e private, individuate con decreto del Ministro dello sviluppo economico e del Ministro delle infrastrutture e dei trasporti, sentiti i Ministeri competenti e l'IVASS. Con il medesimo decreto, sentito il Garante per la protezione dei dati, sono stabilite le modalità di connessione delle banche dati di cui al presente comma, i termini, le modalità e le condizioni per la gestione e conservazione dell'archivio e per l'accesso al medesimo da parte delle pubbliche amministrazioni, dell'autorità giudiziaria, delle forze di polizia, delle imprese di assicurazione e di soggetti terzi, nonché gli obblighi di consultazione dell'archivio da parte delle imprese di assicurazione in fase di liquidazione dei sinistri.

4. Le imprese di assicurazione garantiscono all'IVASS, per l'alimentazione dell'archivio informatico integrato, secondo le modalità e nei termini stabiliti dal decreto di cui al comma 3, l'accesso ai dati relativi ai contratti assicurativi contenuti nelle proprie banche dati, forniscono la documentazione richiesta ai sensi del comma 2, lettera b), e comunicano all'archivio nazionale dei veicoli di cui all'articolo 226 del codice della strada, di cui al decreto legislativo n. 285 del 1992, e successive modificazioni, gli estremi dei contratti di assicurazione per la responsabilità civile verso i terzi prevista dall'articolo 122 del codice delle assicurazioni private, di cui al decreto legislativo n. 209 del 2005, stipulati o rinnovati.

5. La trasmissione dei dati di cui al comma 4 avviene secondo le modalità di cui al decreto del Ministro dello sviluppo economico, di concerto con il Ministro delle infrastrutture e dei trasporti, previsto dall'articolo 31, comma 1, del decreto-legge 24 gennaio 2012, n. 1, convertito, con modificazioni, dalla legge 24 marzo 2012, n. 27.

6. Nell'esercizio delle sue funzioni l'IVASS evidenzia dall'elaborazione dei dati di cui al comma 3 i picchi e le anomalie statistiche anche relativi a imprese, agenzie, agenti e assicurati e le comunica alle imprese interessate che, con cadenza mensile, comunicano le indagini avviate, i relativi risultati e le querele eventualmente presentate. L'IVASS, in caso di evidenza di reato, comunica altresì i dati all'Autorità giudiziaria e alle forze di polizia.

7. Agli adempimenti previsti dal presente articolo si provvede con le risorse umane, strumentali e finanziarie disponibili a legislazione vigente.

#### Art. 22.

##### *Misure a favore della concorrenza e della tutela del consumatore nel mercato assicurativo*

1. Al fine di escludere il rinnovo tacito delle polizze assicurative, al decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (Codice delle assicurazioni private), dopo l'articolo 170, è inserito il seguente:

«Art. 170-bis (*Durata del contratto*). — 1. Il contratto di assicurazione obbligatoria della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore e dei

natanti non può essere stipulato per una durata superiore all'anno e non può essere tacitamente rinnovato, in deroga all'articolo 1899, primo e secondo comma, del codice civile.

2. Le disposizioni di cui al comma 1 si applicano anche agli altri contratti assicurativi eventualmente stipulati in abbinamento a quello di assicurazione obbligatoria della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli nel rispetto del disposto dell'articolo 170, comma 3.

3. Le clausole in contrasto con le previsioni di cui al presente articolo sono nulle. La nullità opera soltanto a vantaggio dell'assicurato.».

2. Per le clausole di tacito rinnovo eventualmente previste nei contratti stipulati precedentemente alla data di entrata in vigore del presente decreto, le previsioni di cui al comma 3 dell'articolo 170-bis del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (Codice delle assicurazioni private), si applicano a fare data dal 1° gennaio 2013.

3. Nelle ipotesi di contratti in corso di validità alla data di entrata in vigore del presente decreto con clausola di tacito rinnovo, è fatto obbligo alle imprese di assicurazione di comunicare per iscritto ai contraenti la perdita di efficacia delle clausole di tacito rinnovo con congruo anticipo rispetto alla scadenza del termine originariamente pattuito nelle medesime clausole per l'esercizio della facoltà di disdetta del contratto.

4. Al fine di favorire una scelta contrattuale maggiormente consapevole da parte del consumatore, entro 60 giorni dalla data di entrata in vigore del presente decreto, con decreto del Ministro dello sviluppo economico, sentiti l'IVASS, l'Associazione nazionale tra le imprese assicuratrici-ANIA e le principali associazioni rappresentative degli intermediari assicurativi, è definito il «contratto base» di assicurazione obbligatoria della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore e dei natanti, contenente le clausole minime necessarie ai fini dell'adempimento dell'obbligo di legge, e articolato secondo classi di merito e tipologie di assicurato, e sono altresì definiti i casi di riduzione del premio e di ampliamento della copertura applicabili allo stesso «contratto base».

5. Ciascuna impresa di assicurazione determina liberamente il prezzo del «contratto base» e delle ulteriori garanzie e clausole di cui al comma 4 e formula, obbligatoriamente, la relativa offerta al consumatore anche tramite il proprio sito internet, eventualmente mediante link ad altre società del medesimo gruppo, ferma restando la libertà di offrire separatamente qualunque tipologia di garanzia aggiuntiva o diverso servizio assicurativo.

6. L'offerta di cui al comma 4 deve utilizzare il modello elettronico predisposto dal Ministero dello sviluppo economico, sentita l'IVASS, in modo che ciascun consumatore possa ottenere — ferma restando la separata evidenza delle singole voci di costo — un unico prezzo complessivo annuo secondo le condizioni indicate e le ulteriori clausole di cui al comma 4 selezionate.

7. Le disposizioni di cui ai commi 5 e 6 trovano applicazione decorsi 180 giorni dalla data di entrata in vigore del presente decreto.



**MODELLO 7/A + 7/B**

**MODELLO UNICO DI INFORMATIVA PRECONTRATTUALE EX ART. 49  
REGOLAMENTO ISVAP 5/2006 E SUCCESSIVE EVENTUALI VARIAZIONI**

**SEZIONE A (ex modello 7A)**

**COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI  
INTEREDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI (ALLEGATO N° 7A)**

Ai sensi delle disposizioni del D. Lgs. n° 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del regolamento ISVAP n° 5/2006 in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, gli intermediari

- prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche, **consegnano al Contraente** copia del documento che contiene notizie sull'intermediario stesso, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del Contraente;
- prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista dal contratto, **illustrano al Contraente** - in modo corretto, esauriente e facilmente comprensibile - gli elementi essenziali del contratto con particolare riguardo alle caratteristiche, alla durata, ai costi, ai limiti di copertura, agli eventuali rischi finanziari connessi alla sua sottoscrizione ed ad ogni altro elemento utile a fornire un'informazione completa e corretta;
- sono tenuti a proporre o consigliare contratti adeguati** alle esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del Contraente, nonché, ove appropriato in relazione alla tipologia del contratto, alla sua propensione al rischio. A tal fine acquisiscono dal Contraente stesso ogni informazione che ritengono utile;
- informano il Contraente** della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto più adeguato alle sue esigenze. Nel caso di volontà espressa dal Contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non adeguato, lo informano per iscritto dei motivi dell'inadeguatezza;
- 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**;
- possono ricevere dal Contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, **i seguenti mezzi di pagamento**:
  - assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità**, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità;
  - 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)**;
  - denaro contante, esclusivamente per i contratti di assicurazione contro i danni del ramo responsabilità civile auto e relative garanzie accessorie (se ed in quanto riferite allo stesso veicolo assicurato per la responsabilità civile auto) fino ad un massimo di € 5.000,00 (cinquemila), nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di € 750,00 (settecentocinquanta) per ciascun contratto.**

La preghiamo di apporre la Sua firma per ricevuta di detta informativa precisandole che la presente non costituisce impegno all'acquisto delle polizze trattate. I dati richiesti hanno l'unico scopo di consentire un corretto adempimento dell'art. 49 del Regolamento ISVAP 5/2006 e successive eventuali variazioni.

Brescia, il

Firma del Contraente/Assicurato

Firma dell'Intermediario

**AGENZIA PLURIMANDATARIA DI ASSICURAZIONI**

SOLDATI & Partners s.a.s. di Soldati dott. Roberto  
Sede: Via Vittorio Emanuele II, 85 - 25121 Brescia - Tel. (+39) 030 45828 r.a. - Fax (+39) 030 41842 - E-mail: soldatiparts@libero.it  
Delegazione "Franciacorta": Via Europa, 6 - 25050 Provaglio d'Iseo (Bs) - Tel. e Fax (+39) 030 9823943  
C.F. e P.IVA 03153540178 - C.C.I.A.A. REA 364353 - Reg. Impr. di Brescia 03153540178 - Iscr. R.U.I. n° A000186130 - Cap. Soc. € 5.164,56

**INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO, NONCHE' IN CASO DI MODIFICHE DI RILIEVO DEL CONTRATTO O DI RINNOVO CHE COMPORTI TALI MODIFICHE ( ALLEGATO N° 7 B )**

Ai sensi della vigente normativa, l'intermediario assicurativo ha l'obbligo di consegnare al Contraente il presente documento che contiene notizie sull'intermediario stesso, su potenziali situazioni di conflitto di interessi e sugli strumenti di tutela del Contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari.

**PARTE I - INFORMAZIONI GENERALI SULL'INTEREDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CONTRAENTE**

Gentile Cliente, La ringraziamo di aver scelto la nostra Società e desideriamo fornirle alcune informazioni prima della conclusione del contratto.

- SOLDATI & Partners s.a.s.**
- Numero Iscrizione: A000186130
- Data Iscrizione: 11 Maggio 2007
- Sezione: A - Agenti
- Ragione o denominazione sociale: SOLDATI & Partners s.a.s.
- Responsabile dell'attività di intermediazione: dott. Roberto Soldati - A0001405280
- Sede Legale: VIA VITTORIO EMANUELE II, 85 - 25121 BRESCIA
- Sedil Secondarie: VIA EUROPA, 6 - 25050 PROVAGLIO D'ISEO (BS)
- Recapito telefonico: 030 45828 (Sede Legale e Principale) - Fax (39) 030 41842 030 9823943 (Sede Secondaria) - Fax (39) 030 9823943
- E-mail: soldatiparts@libero.
- **Imprese per le quali è svolta l'attività:**

- |                                                          |                                                     |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1) AVIVA ASSICURAZIONI SPA                               | 9) LIGURIA VITA SPA                                 |
| 2) AVIVA ITALIA SPA                                      | 10) SUN INSURANCE OFFICE LTD                        |
| 3) AXA ART ASSICURAZIONI SPA                             | 11) TUTELA LEGALE SPA                               |
| 4) DONAU VERSICHERUNG AG VIENNA INSURANCE GROUP          | 12) UCA - ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI SPA |
| 5) EUROP ASSISTANCE                                      | 13) UNICA PREVIDENZA                                |
| 6) HELVETIA COMPAGNIA SVIZZERA D'ASSICURAZIONI           | 14) ZURICH INVESTMENTS LIFE SPA                     |
| 7) HELVETIA VITA SPA - COMP. ITALO SVIZZERA DI ASS. VITA | 15) ZURICH INSURANCE PLC                            |
| 8) LIGURIA SOCIETA' DI ASSICURAZIONI SPA                 | 16)                                                 |

**AUTORITÀ COMPETENTE ALLA VIGILANZA SULL'ATTIVITÀ SVOLTA**

**ISVAP - Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo**  
(www.isvap.it) - Tel. +39 06 421331  
Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA

- **Elenco delle persone fisiche dipendenti dell'intermediario iscritte nella sezione E**  
Da fornire in caso di addetto all'attività di intermediazione all'interno dei locali dell'intermediario iscritto nelle sezioni A, B o D del registro, per il quale opera:

- |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 1) BETTELLI ELISA<br>Natura del rapporto in essere con l'intermediario:<br>Dipendente dell'intermediario<br>Luogo e data di nascita: Brescia - 01/03/1981<br>Numero Iscrizione: E000186133 - Sezione E<br>Data Iscrizione: 11/05/2007<br>Recapito telefonico: 030 45828 - E-mail: soldatiparts@libero.it                     | <input type="checkbox"/> 4) RICHIEDEI MONICA<br>Natura del rapporto in essere con l'intermediario:<br>Dipendente dell'intermediario<br>Luogo e data di nascita: Brescia - 11/04/1989<br>Numero Iscrizione: E000339894 - Sezione E<br>Data Iscrizione: 13/05/2010<br>Recapito telefonico: 030 45828 - E-mail: soldatiparts@libero.it       |
| <input type="checkbox"/> 2) FESTA MORENA<br>Natura del rapporto in essere con l'intermediario:<br>Dipendente dell'intermediario<br>Luogo e data di nascita: Brescia - 22/02/1987<br>Numero Iscrizione: E000342464 - Sezione E<br>Data Iscrizione: 25/05/2010<br>Recapito telefonico: 030 45828 - E-mail: soldatiparts@libero.it                       | <input type="checkbox"/> 5) TORRESANI GRAZIA<br>Natura del rapporto in essere con l'intermediario:<br>Dipendente dell'intermediario<br>Luogo e data di nascita: Manerbio (BS) - 13/09/1958<br>Numero Iscrizione: E000186131 - Sezione E<br>Data Iscrizione: 11/05/2007<br>Recapito telefonico: 030 45828 - E-mail: soldatiparts@libero.it |
| <input type="checkbox"/> 3) PISTOLESI GIUSEPPINA<br>Natura del rapporto in essere con l'intermediario:<br>Dipendente dell'intermediario<br>Luogo e data di nascita: Magliano di Tenna (AP) - 28/06/1953<br>Numero Iscrizione: E00030908 - Sezione E<br>Data Iscrizione: 24/04/2009<br>Recapito telefonico: 030 45828 - E-mail: soldatiparts@libero.it | <input type="checkbox"/> 6) _____<br>_____                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

## PARTE II - INFORMAZIONI RELATIVE A POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE

- L'intermediario ed i soggetti che operano per lo stesso

- d) - in base alle disposizioni dell' art. 131 del Codice delle Assicurazioni ed all'art. 9 del Regolamento di attuazione I.S.V.A.P. n° 23/2008, esclusivamente per quanto attiene il ramo Responsabilità Civile Auto, dichiarano di percepire dalla Compagnia Assicuratrice del presente contratto le seguenti aliquote provvisoriali che non rappresentano un aumento del premio

|                  |                                                                                     |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Settore I .....  | % che in valore assoluto, in relazione al contratto proposto, corrisponde a € ..... |
| Settore II ..... | % che in valore assoluto, in relazione al contratto proposto, corrisponde a € ..... |
| .....            | % che in valore assoluto, in relazione al contratto proposto, corrisponde a € ..... |

Firma del Contraente / Assicurato

Firma dell'Intermediario

☐ 1) **MAELPAFIN SAS**  
Sede Legale: Via Vittorio Sereni, 21 - Luino (VA) 21016  
Sezione: E  
Numero Iscrizione: E000058502  
Data Iscrizione: 19/02/2007

**Avente quali responsabili dell'attività di intermediazione:**

- ☐ CERQUIGLINI MAURIZIA  
Luogo e data di nascita: Gualdo Cattaneo (PG) - 27/06/1944  
Sezione: E  
Numero Iscrizione: E000058499  
Data Iscrizione: 19/02/2007

☐ FINIZIO PAOLA  
Luogo e data di nascita: Luino (VA) - 03/05/1984  
Sezione: E  
Numero Iscrizione: E000058500  
Data Iscrizione: 19/02/2007

**AUTORITÀ COMPETENTE ALLA VIGILANZA SULL'ATTIVITÀ SVOLTA**

**ISVAP - Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo**  
**(www.isvap.it) - Tel. +39 06 421331**  
**Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA**

### PARTE III: TUTELA DEL CONTRAENTE

Si rende noto al Contraente che:

- ☒ i premi pagati all'intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso
- ☐ risultano adeguatamente garantiti ai sensi dell' art. 117 comma III bis del Dlgs n. 209/2005
- l'attività di intermediazione è garantita da Polizza di assicurazione di Responsabilità Civile che copre tutti i danni per i quali sia tenuto a rispondere a norma di legge;
- **il Contraente ha diritto di reclamare per iscritto presso l'impresa o in mancanza di riscontro entro il termine di 45 giorni presso l'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21- 00187 Roma, allegando la documentazione relativa all'argomento reclamato e salva in ogni caso la facoltà di ricorrere all' autorità giudiziaria.**

Brescia, il

Firma del Contraente / Assicurato

Firma dell'Intermediario

# **QUESTIONARIO ADEGUATEZZA**

## QUESTIONARIO ADEGUATEZZA

### A) AVVERTENZE E DATI PRELIMINARI

**AVVERTENZE PER IL COMPILATORE (Regolamento ISVAP n° 5 del 16 ottobre 2006).**

Le vigenti disposizioni di legge ed i regolamenti obbligano gli intermediari assicurativi a proporre esclusivamente contratti adeguati alle esigenze dei clienti. La violazione di detto obbligo comporta la responsabilità dell'intermediario e lo assoggetta alle sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari previste dall'ordinamento. Ciò rende indispensabile una preventiva assunzione di informazioni dal cliente col tramite della presente, in assenza delle quali sarebbe impossibile adempiere a tale obbligo. Il cliente, può rifiutare di fornire le informazioni che dovranno essere richieste, ma ciò pregiudicherebbe la valutazione dell'adeguatezza del controllo rispetto alle sue esigenze assicurative e comporta, comunque, il rilascio da parte sua di una dichiarazione attestante il rifiuto stesso. Prima di procedere alla compilazione del Questionario, La invitiamo a leggere attentamente le avvertenze di seguito riportate.

(1) Risponda cortesemente in modo completo ed esauriente a ciascuna domanda.

(2) Se taluno dei quesiti che le vengono posti richiede una risposta articolata, utilizzi per lo stesso un foglio separato, debitamente datato e firmato.

(3) Rammenti che le risposte fornite a ciascuna domanda, oltre a costituire la base della nostra valutazione, costituiranno parte delle dichiarazioni sulle quali si baserà l'eventuale assicurazione. Esse devono quindi essere veritiere per consentire, oltre ad un corretto apprezzamento del rischio, di evitarLe di subire il recesso o l'impugnazione del contratto per ottenerne l'annullamento da parte dell'Assicuratore, ed in genere tutte le conseguenze a suo danno sancite dagli artt. 1892, 1893 e 1854 del codice civile.

Proponente \_\_\_\_\_

|                                        |       |                     |
|----------------------------------------|-------|---------------------|
| Denominazione sociale / Cognome - Nome |       | Cod. Fisc. / P. IVA |
| _____                                  |       | _____               |
| Domicilio                              | CAP   | Città               |
| _____                                  | _____ | _____               |

### B) ESIGENZE E INFORMAZIONI RIGUARDANTI IL CLIENTE

Quali obiettivi intendete perseguire tramite l'acquisto o la riformulazione di coperture assicurative?

|                                                             |                                                              |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| _____] ottemperare ad obblighi di Legge                     | _____] ottemperare ad obblighi contrattuali                  |
| _____] ridimensionare i costi assicurativi                  | _____] ridurre le coperture assicurative                     |
| _____] migliorare il livello delle coperture                | _____] riallineare le coperture alla mutata realtà aziendale |
| _____] coprire i rischi alla persona per ora non assicurata | _____] non risponde                                          |

Attività esercitata e altri dati riferiti al CLIENTE \_\_\_\_\_

Il cliente dispone di modello organizzativo ai sensi della L. 231/2001 (Disciplina della responsabilità amministrativa) ☐ SI ☐ NO

Documenti allegati \_\_\_\_\_

questionario riferito a \_\_\_\_\_

check list riferita al rischio \_\_\_\_\_

altra documentazione \_\_\_\_\_

#### AGENZIA PLURIMANDATARIA DI ASSICURAZIONI

SOLDATI & Partners s.a.s. di Soldati dott. Roberto

Sede: Via Vittorio Emanuele II, 85 - 25121 Brescia - Tel. (+39) 030 45828 r.a. - Fax (+39) 030 41842 - E-mail: soldatiparts@libero.it

Delegazione "Franciacorta": Via Europa, 6 - 25050 Provaglio d'Iseo (Bs) - Tel. e Fax (+39) 030 9823943

C.F. e P. IVA 03153540178 - C.C.I.A.A. REA 364353 - Reg. Impr. di Brescia 03153540178 - Iscr. R.U.I. n° A000186130 - Cap. Soc. € 5.164,56

### C) INFORMAZIONI RIGUARDANTI IL CONTRATTO ASSICURATIVO

Il Cliente conferma che sono state illustrate le caratteristiche di polizza ☐ SI ☐ NO

Il Cliente conferma che sono state illustrate le tariffe ed i costi della polizza ☐ SI ☐ NO

Il Cliente conferma che sono stati **esposti** i contenuti del contratto e delle garanzie prestate ed in particolare

Rivalse / Franchigie / Scoperti / Esclusioni ☐ SI ☐ NO

Massimali / Capitali / Somme assicurate ☐ SI ☐ NO

Riduzioni degli importi assicurati per particolari casi (sottolimiti) ☐ SI ☐ NO

Periodi massimi di erogazione delle prestazioni ☐ SI ☐ NO

Delimitazioni dell'oggetto della garanzia ☐ SI ☐ NO

|       |                   |                          |
|-------|-------------------|--------------------------|
| Data  | Firma del Cliente | Firma dell'Intermediario |
| _____ | _____             | _____                    |

### D) DICHIARAZIONE DEL CLIENTE

#### 1D - Dichiarazione sulla finalità delle informazioni fornite

Il **Cliente dichiara** di aver puntualmente ed esaurientemente fornito le informazioni che precedono ai fini dell'adeguatezza della proposta assicurativa formulatagli. Pertanto esprime una proposta irrevocabile volta ad ottenere l'emissione della polizza, conforme alle esigenze ed ai bisogni espressi nel presente questionario. L'**Intermediario dichiara** che sono state illustrate e valutate col Contraente le caratteristiche del prodotto offerto sopra indicate.

|       |                   |                          |
|-------|-------------------|--------------------------|
| Data  | Firma del Cliente | Firma dell'Intermediario |
| _____ | _____             | _____                    |

#### 2D - Dichiarazione di rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste

Il **Cliente dichiara** di non voler fornire una o più, delle informazioni richieste, pur consapevole che ciò pregiudica la valutazione dell'adeguatezza della proposta assicurativa, comunque illustrata dall'Intermediario, alle sue esigenze assicurative. Pertanto esprime una proposta irrevocabile volta ad ottenere l'emissione della polizza.

L'**Intermediario** prende atto che il Contraente non vuole fornire una o più informazioni richieste.

|       |                   |                          |
|-------|-------------------|--------------------------|
| Data  | Firma del Cliente | Firma dell'Intermediario |
| _____ | _____             | _____                    |

Il **Cliente dichiara** di essere stato ragguagliato dall'intermediario, in seguito alle informazioni scambiate, dei motivi, più sotto riportati, dell'inadeguatezza della proposta assicurativa da Lui richiesta.

Motivi dell'inadeguatezza: \_\_\_\_\_

|       |                   |                          |
|-------|-------------------|--------------------------|
| Data  | Firma del Cliente | Firma dell'Intermediario |
| _____ | _____             | _____                    |

**PRIVACY**

### ***Informativa ai clienti dell'agenzia sul trattamento dei dati personali***

Si precisa che la presente informativa e richiesta di consenso da parte dei clienti si aggiunge ed integra quella fornita e richiesta dalle Compagnie Assicuratrici mandanti.

Ai sensi della legge 675/96 (legge sulla privacy) e dell'Art. 13 Decreto Legislativo 196/2003 e successive eventuali variazioni.

Le comunichiamo quanto segue

#### **• Finalità del trattamento dei dati**

1. I dati personali sono trattati da questa agenzia per lo svolgimento di attività di informazione commerciale e promozione presso la clientela di prodotti o servizi assicurativi di suo interesse per i quali l'agenzia stessa ha ricevuto o riceverà mandato da imprese di assicurazione;
2. I dati personali possono essere comunicati, per le medesime finalità di cui al punto precedente, ad altri soggetti del settore assicurativo/finanziario/peritale con i quali l'agenzia intrattiene o intratterrà rapporti di reciproca collaborazione, quali a titolo esemplificativo e non limitativo: imprese di assicurazione, agenti, subagenti, produttori, centri peritali, broker, promotori finanziari, banche, sim, nonché presso altri soggetti inerenti al rapporto intercorrente (contraenti di polizze in cui risulti assicurato, beneficiario, coobbligato...) e/o dati che devono essere forniti a terzi per obblighi di legge (es. normativa antiriciclaggio).

#### **• Modalità di trattamento dei dati**

In relazione alle suddette finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

Il conferimento dei dati a questi fini è facoltativo e un eventuale mancato consenso da parte della clientela ai trattamenti sopra indicati non pregiudicherà l'esecuzione delle polizze assicurative stipulate.

#### **• Fonte e natura dei dati personali**

I dati personali trattati da questa agenzia sono esclusivamente quelli forniti dai clienti in occasione di proposte e/o trattative precontrattuali finalizzate alla stipula di polizze assicurative ovvero in occasione della stipula di dette polizze, limitatamente a quelli che consentono di contattare i clienti e di individuarne le eventuali esigenze assicurative, anche al fine di poter formulare adeguate proposte assicurative personalizzate nonché per la trattazione dei sinistri in gestione. Il consenso richiesto riguarda anche gli eventuali dati sensibili di cui all'art. 4 comma 1 lettera D del Cod. Ass.ni quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose strettamente inerenti alla fornitura dei servizi assicurativi richiamati. Anche a tale proposito si richiede espressa autorizzazione a mantenere c/o le sedi della nostra società copie dei contratti assicurativi stipulati per tutto il tempo previsto dalla normativa vigente. Fatti salvi i casi di cui sopra, i dati personali della clientela non verranno in nessun caso diffusi.

#### **• Responsabili ed incaricati che potranno venire a conoscenza dei dati**

Il titolare del trattamento è SOLDATI & Partners s.a.s.

Potranno venire a conoscenza dei dati anche i responsabili del trattamento, nonché gli addetti all'ufficio in qualità di incaricati del trattamento.

#### **• Diritti dell'interessato**

Lei potrà esercitare, in relazione al trattamento dei dati, i diritti di cui all'art. 13 della legge 675/96 e dell'Art. 13 Decreto Legislativo 196/2003 e successive eventuali variazioni. Conoscere l'esistenza o meno di propri dati personali, l'origine dei dati, nonché la logica e le finalità del trattamento; ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della legge; l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione dei dati; opporsi al trattamento dei dati.

#### **Consenso del cliente**

Preso atto dell'informativa sopra riportata e delle finalità dei trattamenti dei miei dati personali da parte della Vostra agenzia

- ☐ acconsento ☐ non acconsento il trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 1 dell'informativa (attività di informazione commerciale e/o promozione da parte dell'agenzia);
- ☐ acconsento ☐ non acconsento il trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 2 dell'informativa (comunicazione dei dati a terzi operanti nel settore assicurativo/finanziario/peritale).
- ☐ acconsento ☐ non acconsento al mantenimento c/o le sedi della SOLDATI & Partners s.a.s. delle copie dei contratti assicurativi stipulati per tutto il tempo previsto dalla normativa vigente.

Data .....

Firma del cliente .....

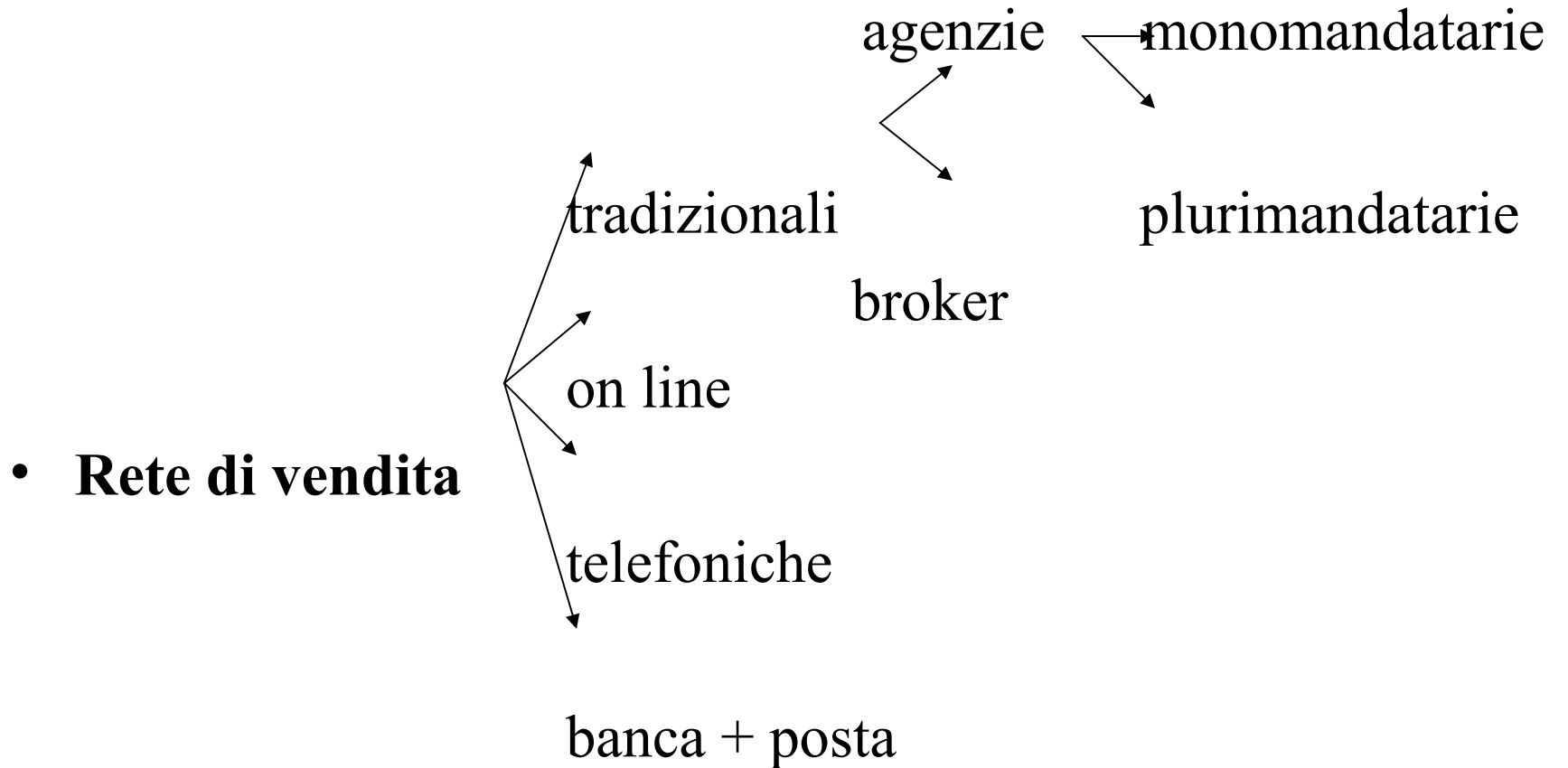
#### **AGENZIA PLURIMANDATARIA DI ASSICURAZIONI**

SOLDATI & Partners s.a.s. di Soldati dott. Roberto

Sede: Via Vittorio Emanuele II, 85 - 25121 Brescia - Tel. (+39) 030 45828 r.a. - Fax (+39) 030 41842 - E-mail: soldatiparts@libero.it

Delegazione "Franciacorta": Via Europa, 6 - 25050 Provaglio d'Iseo (Bs) - Tel. e Fax (+39) 030 9823943

C.F. e P. IVA 03153540178 - C.C.I.A.A. REA 364353 - Reg. Impr. di Brescia 03153540178 - Iscr. R.U.I. n° A000186130 - Cap. Soc. € 5.164,56



- **Possibilità di collaborazioni reciproche (D.Lgs. Crescita 2)**

# **ANALISI DELLE ESIGENZE**

# Cliente - Persona fisica

CONTRAENTE \_\_\_\_\_ ATTIVITA' \_\_\_\_\_  
 INDIRIZZO \_\_\_\_\_  
 CODICE FISCALE / PARTITA IVA \_\_\_\_\_

## PERSONE

### COSA CHIEDERE

- |               |                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) PREVIDENZA | A) VITA<br>B) INFORTUNI<br>C) MALATTIE                                                                                                                    | DATA DI NASCITA<br>PROFESSIONE<br>DATA DI NASCITA                                                                                                                                                                                                                          |
| 2) CASA       | A) INCENDIO<br>B) FURTO<br>C) R.C. FAMIGLIA                                                                                                               | PROPRIETARIO O AFFITTUARIO<br>VALORE DA ASSICURARE                                                                                                                                                                                                                         |
| 3) AUTO       | A) R.C.A.<br>B) INCENDIO E FURTO<br>C) KASCO E COLLISIONE<br>D) TUTELA GIUDIZIARIA<br>E) INFORTUNI DELLA STRADA<br>F) RITIRO PATENTE                      | COPIA LIBRETTO + ATTESTATO DI RISCHIO<br>DOCUMENTO CONTRAENTE + MAX RICHIESTO<br>VALORE COMMERCIALE<br>VALORE DA ASSICURARE<br>DATA DI NASCITA<br>DATI PATENTE                                                                                                             |
| 4) ATTIVITA'  | A) INCENDIO<br>B) FURTO<br>C) ELETTRONICA<br>D) CRISTALLI<br>E) R.C. PROFESSIONALE<br>F) TRATTAMENTO FINE<br>RAPPORTO DIPENDENTI<br>G) CREDITO E CAUZIONI | PROPRIETARIO O AFFITTUARIO<br>VALORE DA ASSICURARE<br>ELENCO BENI E VALORI DI RIMPIAZZO<br>VALORE COMPLESSIVO<br>MASSIMALE RICHIESTO<br>DATA DI NASCITA - DATA DI ASSUNZIONE<br>- TOTALE T.F.R. MATURATO AL 31/12 ULTIMO<br>ANNO<br>ULTIMO BILANCIO E CERTIFICATO CAMERALE |

# Cliente - Azienda

CONTRAENTE \_\_\_\_\_ ATTIVITA' \_\_\_\_\_  
 INDIRIZZO \_\_\_\_\_  
 PARTITA IVA \_\_\_\_\_

## AZIENDE

|                                                           | <u>COSA CHIEDERE</u>                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) INCENDIO                                               | PROPRIETARIO O AFFITTUARIO                                                                               |
| 2) R.C.T.O.                                               | MERCEDI LORDE E FATTURATO                                                                                |
| 3) FURTO                                                  | VALORE DA ASSICURARE                                                                                     |
| 4) ELETTRONICA                                            | ELENCO BENI E VALORI DI RIMPIAZZO                                                                        |
| 5) R.C. PRODOTTI                                          | QUESTIONARIO DA COMPILARE                                                                                |
| 6) TRASPORTI                                              | FATTURATO E MASSIMO VALORE MERCE<br>TRASPORTATA                                                          |
| 7) CREDITO E CAUZIONI                                     | ULTIMO BILANCIO E CERTIFICATO CAMERALE                                                                   |
| 8) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO AMMINISTRATORI<br>DIPENDENTI | DATA NASCITA<br>DATA DI NASCITA - DATA DI ASSUNZIONE<br>- TOTALE T.F.R. MATURATO AL 31/12<br>ULTIMO ANNO |
| 9) D & O                                                  | QUESTIONARIO DA COMPILARE + BILANCIO                                                                     |
| 10) R.C. INQUINAMENTO                                     | QUESTIONARIO DA COMPILARE                                                                                |
| 11) GUASTI MACCHINE                                       | QUESTIONARIO DA COMPILARE                                                                                |
| 12) DANNI INTERRUZIONE ESERCIZIO                          | QUESTIONARIO DA COMPILARE                                                                                |

**ANALISI CONDIZIONI  
PARTICOLARI  
CONTRATTI  
ASSICURATIVI DI  
MAGGIOR DIFFUSIONE**

# **DURATA DEI CONTRATTI**

- La legge 99/2009 “Disposizioni per lo sviluppo e l’internalizzazione delle imprese nonché in materia di energia” ha infatti modificato sostanzialmente il contesto normativo post introduzione della Legge Bersani, in particolare l’art. 21 della Legge n.99/2009 secondo cui:  
**<< L’assicuratore, in alternativa ad una copertura di durata annuale, può proporre una copertura di durata poliennale a fronte di una riduzione del premio rispetto a quello previsto per la stessa copertura del contratto annuale. In questo caso, se il contratto supera i cinque anni, l’assicurato, trascorso il quinquennio, ha facoltà di recedere dal contratto con preavviso di sessanta giorni con effetto dalla fine dell’annualità nel corso della quale la facoltà di recesso è stata esercitata >>.**

# **DISDETTA DEI CONTRATTI**

# DISDETTA GENERICA

Spett.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## Raccomandata A.R.

- **Disdetta a Polizza N. \_\_\_\_\_ e successive eventuali variazioni.**

Avvalendoci eventualmente anche dalle facoltà previste dalla legge n° 40 del 2.4.2007 (Decreto Bersani) con la presente il/la sottoscritto/a \_\_\_\_\_

contraente della Polizza N° \_\_\_\_\_ scadente il \_\_\_\_\_

comunica formale disdetta alla polizza in oggetto per la sua naturale scadenza del \_\_\_\_\_

*In fede*

- **Revoca immediata al trattamento dati personali (legge 675/96 - privacy - ed art. 13 D Leg.vo 196/03)**

Revochiamo inoltre, con effetto immediato, l'autorizzazione concessa al momento dell'accensione del contratto al trattamento dati personali (legge 675/96 - privacy - art. 13 D. Leg.vo 196/03 e successive eventuali modificazioni).

Con riserva di ogni diritto e/o azione in merito alla eventuale mancata cancellazione di tali dati.

Distinti saluti

*In fede*

*Brescia,*

*Mittente* \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

# DISDETTA AUTO

**ABROGATA  
DAL D.Lgs.  
CRESCITA 2**

Spett.

.....  
.....  
.....  
.....

## Raccomandata A.R.

- **Disdetta a Polizza N. .... e successive eventuali variazioni.**

Il/la sottoscritto/a ..... Contraente della polizza a margine indicata scadente il ..... comunico/a formale disdetta.

Avvalendomi/ci inoltre delle facoltà previste dalla legge, con la presente autorizzo/a fin da ora il Sig. .... a ritirare in mio/nostro nome e per mio/nostro conto il relativo attestato di rischio che sarà disponibile c/o i Vostri uffici nei modi e nei termini previsti dal Regolamento I.S.V.A.P. n° 4 del 09.08.2006.

*In fede*

- **Revoca immediata al trattamento dati personali (legge 675/96 - privacy - ed art. 13 D. Leg.vo 196/03)**

Revochiamo inoltre, con effetto immediato, l'autorizzazione concessa al momento dell'accensione del contratto al trattamento dati personali (legge 675/96 - privacy - art. 13 D. Leg.vo 196/03 e successive eventuali modificazioni).

Con riserva di ogni diritto e/o azione in merito alla eventuale mancata cancellazione di tali dati.

Distinti saluti

*In fede*

*Brescia,*

*Mittente* .....

.....  
.....  
.....

# **CONCLUSIONI E CONSIDERAZIONI FINALI**

- 1) Consigliare solo polizze di durata annuale
- 2) Affidarsi ad un assicuratore professionista di fiducia
- 3) In caso di contenzioso sulla valutazione del danno controllare bene tutta la documentazione cartacea in possesso (in particolare questionario adeguatezza)
- 4) In caso di comportamenti marcatamente poco professionali, non esitare a contattare e/o formalizzare reclamo alle Authorities

**SUGGERIMENTI  
ALLE  
ASSOCIAZIONI  
DEI  
CONSUMATORI**

In attesa della conversione in Legge  
del D.Lgs. Crescita 2, (10/12/2012)  
esercitare pressioni sul Parlamento  
affinché lo spirito liberista del Decreto  
non venga alterato.

GRAZIE PER  
L'ATTENZIONE