

MODULO ADESIONE TUTELA LEGALE CONVENZIONE DAS-AMINTA

Il presente documento raccoglie tutte le informazioni necessarie per procedere alla sottoscrizione. Si prega di **compilare e firmare il presente modulo** in ogni sua parte e reinviarlo via mail all'indirizzo **info@amintafabiasticuneo.com** unitamente a copia del bonifico bancario effettuato alle coordinate bancarie sotto indicate.

Prima di sottoscrivere leggere attentamente il DIP, il fascicolo informativo e le condizioni di polizza

Compilare tutti i campi

DATI DEL PROPONENTE		
Nome	Cognome	
Data di nascita	Codice Fiscale	
Residenza		Città
CAP	Provincia	
Mail		Telefono
Professione		

Indicare con una X nella casella sottostante l'opzione prescelta:

Opzione Plus "Single" – copre solo il contraente della polizza

Opzione	Massimale	Premio Annuo	Scelta
1	25.000,00 €	140,00 €	<input type="checkbox"/>
2	50.000,00 €	180,00 €	<input type="checkbox"/>

Opzione Plus "Famiglia" – copre l'intero nucleo familiare

Opzione	Massimale	Premio Annuo	Scelta
3	25.000,00 €	160,00 €	<input type="checkbox"/>
4	50.000,00 €	200,00 €	<input type="checkbox"/>

Estremi per il pagamento:

Beneficiario: **AMINTA SRL**

Istituto Bancario: **BANCA DEL PIEMONTE**

IBAN: **IT60V0304801004000000000123**

Causale: **Convenzione DAS-FABI + Nome e Cognome + Codice Fiscale**

Data

Firma dell'Assicurato/Contraente

QUESTIONARIO DI ADEGUATEZZA

Ai sensi dell'art. 58 del Regolamento IVASS n°40/2018, prima di procedere con l'effettiva richiesta di adesione alla convenzione, Le chiediamo di rispondere alle seguenti domande al fine di valutare l'adeguatezza della polizza rispetto alle Sue esigenze assicurative.

1. E' consapevole del fatto che la presente convenzione è stata stipulata tra il **Sindacato FABI Asti-Cuneo** e **DAS Difesa Legale** per il tramite dell'Intermediario **Aminta Srl** – Broker Assicurativo e prevede:

- Copertura per il Rimborso delle spese legali in **sede penale, civile ed amministrativa;**
- Che la polizza prevede **limitazioni e franchigie;**
- Che la polizza **non vale per controversie contrattuali occorse nei primi 90 giorni** dalla decorrenza della polizza;
- **Che per le controversie di natura civile DAS presta garanzia per un massimo di 3 sinistri l'anno** nella fase di risoluzione amichevole delle controversie, di queste 3 una è estesa anche alla fase giudiziale, purché il valore economico della controversia sia superiore a 1.500,00 €.
- Che per le **cause civili viene applicata una franchigia di 1.500,00 €** se l'assicurato sceglie di non utilizzare un legale del **network DAS.**

SI NO

2. L'obiettivo assicurativo prevalente che intende perseguire con la stipula del Contratto è quello di ottenere il rimborso delle spese legali?

SI NO

3. E' consapevole che il contratto proposto prevede diversi massimali 25.000,00 Euro o 50.000,00 Euro e può essere limitato al contraente o esteso all'intero nucleo familiare ?

SI NO

4. La Copertura Assicurativa a cui sta richiedendo l'adesione è in linea con la sua capacità di spesa?

SI NO

Firma

* _____

Oggetto: Informativa sul Trattamento dei dati personali (ai sensi dell'art 13 D.lgs n. 196/03 e dell'art. 13 GDPR in tema di Privacy n. 679/2016)

Premessa

Con la presente informativa, Aminta s.r.l., con sede in Corso Cesare Correnti n.58/a, Torino, in qualità di Titolare del Trattamento dei dati, intende adempiere a quanto prescritto nel "Codice in materia di protezione dei dati personali" d.lgs.196/2003 e nel Regolamento Europeo n. 679/2016.

Per dato personale, per Trattamento e per tutte le altre nomenclature indicate nella presente informativa si dovrà fare riferimento alle definizioni di cui all'art.4 del Regolamento.

1. Oggetto

Aminta s.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento dei dati personali, informa l'assicurato in relazione all'instaurazione ed all'esecuzione del contratto in essere, che Aminta s.r.l. è tenuta a trattare dati personali che La riguardano.

I dati che verranno raccolti sono i suoi dati identificativi anagrafici, fiscali, economici, dati di terzi volontariamente forniti da Lei e dati particolari volontariamente forniti da Lei – dati relativi alla salute.

2. Finalità del Trattamento dei dati

I dati degli interessati, nel caso di specie dati personali, sono raccolti per le seguenti finalità:

- a) Adempimenti obbligatori per legge in campo fiscale e contabile;
- b) Riscontrare specifiche richieste, anche telefoniche, rivolte al Titolare del Trattamento;
- c) Gestione dei fornitori;
- d) Erogazione del servizio da parte di Aminta s.r.l. e/o adempiere ad obblighi contrattuali derivanti dai rapporti con Lei in essere;
- e) Esercitare diritti del Titolare.

I Suoi dati personali, anche rientranti nel novero delle categorie particolari (quali, ad esempio, i dati relativi l'appartenenza alle organizzazioni sindacali o al Suo stato di salute), saranno trattati con il supporto di mezzi informatici, cartacei o telematici.

Specifiche misure di sicurezza sono osservate per prevenire la perdita dei dati, usi illeciti o non corretti ed accessi non autorizzati.

3. Modalità del Trattamento dei dati

Il Trattamento dei dati è realizzato con l'ausilio di strumenti elettronici o supporti cartacei, nel rispetto delle misure di sicurezza e protezione dei dati richiamate dal D.lgs n. 196/03, dal Disciplinare Tecnico (All. B) al D.lgs n. 196/03 e del Regolamento Europeo n.679/2016.

Il Trattamento dei dati personali è svolto dal Titolare del Trattamento e dal Responsabile del Trattamento designato dalla società.

Il Trattamento dei dati è svolto da Aminta s.r.l. nel rispetto dei Principi di Liceità, Necessità e Proporzionalità del Trattamento.

4. Conservazione dei dati

I dati personali trattati per le finalità di cui al punto 2 saranno conservati per il tempo strettamente necessario a raggiungere quelle stesse finalità nonché, trattandosi di trattamenti svolti per la fornitura di servizi, sino al periodo di tempo previsto e ammesso dalla normativa italiana a tutela degli interessi e del diritto di difesa dell'Aminta s.r.l., avuto riguardo ai termini di prescrizione previsti dalla normativa applicabile.

5. Destinatari

I Suoi dati personali potranno essere condivisi, per le finalità di cui alla sezione 2 della presente Privacy Policy, con:

5.1. soggetti che agiscono tipicamente in qualità di Responsabili del Trattamento, ossia: i) persone, società o studi professionali che prestano attività di assistenza e consulenza a Aminta s.r.l. in materia contabile, amministrativa, legale, tributaria e finanziaria o altra consulenza aziendale; ii) soggetti delegati a svolgere attività di manutenzione tecnica; iii) istituti di credito, compagnie assicurative; (collettivamente "**Destinatari**").

5.2. soggetti, enti od autorità a cui sia obbligatorio comunicare i Suoi dati personali in forza di disposizioni di legge o di ordini delle autorità;

5.3. persone autorizzate da Aminta s.r.l. al Trattamento di dati personali necessario a svolgere attività strettamente correlate all'erogazione dei servizi, che si siano impegnate alla riservatezza o abbiano un adeguato obbligo legale di riservatezza e che garantiscano il Trattamento dei Dati in conformità del GDPR.

L'elenco completo ed aggiornato dei Responsabili è custodito presso la sede del Titolare, sita in Torino e può essere trasmesso inviando una richiesta scritta al Titolare ai recapiti indicati nella sezione "Contatti" di questa informativa.

6. Base legale e natura obbligatoria o facoltativa del Trattamento

La base legale del Trattamento per le finalità di cui alla sezione 2 sono gli artt. 6 comma 1 lettera b, 6 comma 1 lettera c e 6 comma 1 lettera f presenti nel GDPR.

La base legale del Trattamento per i dati particolari dettati dall'art.9 del GDPR è la richiesta di consenso.

Il conferimento dei dati personali per le finalità inerenti l'esecuzione del contratto o di misure precontrattuali ex art. art. 6 comma 1 lettera b GDPR è facoltativo ma l'eventuale mancato conferimento comporterebbe l'impossibilità di attivare i servizi richiesti.

7. Diritti dell'interessato

L'art. 7 del D.lgs n. 196/03 e gli artt. 15 e ss. del GDPR conferiscono all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quello di ottenere dal Titolare del Trattamento la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; l'interessato ha diritto di avere conoscenza dell'origine dei dati, della finalità e delle modalità del Trattamento, della logica applicata al Trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici, degli estremi identificativi del Titolare e dei soggetti cui i dati possono essere comunicati; l'interessato ha inoltre diritto di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione e l'integrazione dei dati, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della legge; l'interessato ha il diritto di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi, al Trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta e al Trattamento di dati personali ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale mediante l'uso di sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore mediante e-mail e/o mediante modalità di marketing tradizionali mediante telefono e/o posta cartacea.

Ove applicabili, ha altresì i diritti di cui agli artt. 16 – 22 del GDPR (diritto di rettifica, diritto all'oblio, diritto di limitazione di Trattamento, diritto alla portabilità dei dati, diritto di opposizione, diritto di opporsi al Trattamento automatizzato compresa la profilazione)

8. Titolare del Trattamento e contatti

Titolare del Trattamento dei dati personali è Aminta s.r.l., con sede in Corso Cesare Correnti n.58/a, Torino, numero di telefono: 011352121 email: aminta@amintabroker.com

Il Titolare del Trattamento

Consenso al trattamento dei dati personali

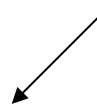
Letta l'Informativa di cui sopra, io sottoscritto/a, con riferimento ai dati particolari di cui all'art. 9 GDPR:

DO IL CONSENSO NEGO IL CONSENSO

al trattamento di tali dati.

Data _____

Firma _____



DICHIARAZIONE DI PRESA VISIONE

Dati anagrafici del Contraente che rilascia la dichiarazione	
Cognome e Nome:	
Codice fiscale:	

In ottemperanza all'art. 56 del Regolamento IVASS n. 40 del 02/08/2018 come modificato dal provvedimento n. 97/2020 dichiara d'aver ricevuto e preso visione, relativamente al seguente contratto assicurativo:

POLIZZA TUTELA LEGALE DAS

della seguente documentazione:

- **Allegato 3 – Informativa sul distributore**
- **Allegato 4 – Informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo non-IBIP**
- **Allegato 4 ter – Elenco delle regole di comportamento del distributore**
- **La documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle disposizioni vigenti**
- **Allegato A - Denominazione delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti d'affari**

Data

.....

Firma

.....

AMINTA S.r.l. – Insurance Brokers – Consulenze e Gestioni Assicurative

Sede Legale e Operativa: C.so Correnti 58/a – 10136 Torino – Sito Internet www.amintabroker.com –

Tel. 011 352121 – Fax 011 3299805 - Indirizzo e-mail aminta@amintabroker.com

Trib. Milano Reg. Soc. N. 261795 – vol. 6817 – fasc. 45– C.C.I.A.A. Milano n. 1223692 – Cap. Soc. € 10.000,00
P.IVA 05650280018 – CF 08437810156 – Isc. Albo 0493/s – Legge 28.11.84 n. 792 – Isc. R.U.I. n. B000059134



Allegato 3 (Art. 56 Regolamento IVASS 40/18)

INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

AVVERTENZA

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente documento, **prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione**, di metterlo a disposizione del pubblico nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure di pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. In occasione di rinnovo o stipula di un nuovo contratto il distributore consegna o trasmette le informazioni di cui all'Allegato 3 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse

SEZIONE I - Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente e sul Broker che intermedia il contratto

1.1 Dati relativi all'intermediario persona fisica:

Cognome e nome Russo Roberto		Qualifica Responsabile dell'attività di intermediazione	
Iscrizione al Rui			
numero	data	sezione	
B000013775	01/02/2007	B	

1.2 Dati relativi all'intermediario persona giuridica per la quale è svolta l'attività di intermediazione

Ragione sociale	AMINTA S.r.l.		
Sede legale ed operativa	C.so Correnti 58/a – 10136 Torino		
Telefono	011 352121	Fax	011 3299805
Mail – PEC –Sito Internet	aminta@amintabroker.com - direzione@pec.amintabroker.com - www.amintabroker.com		
Iscrizione al Rui			
Numero	data	sezione	
B000059134	25 maggio 2007	B - Broker	

1.3 Dati relativi alla compagnia/agenzia con cui si è stipulato il contratto

Compagnia/Agenzia	DAS Assicurazioni - Cod. 01545
Numero Polizza	

1.4 I dati identificativi e di iscrizione dell'Intermediario, sopra forniti, possono essere verificati consultando il R.U.I. sul sito IVASS : www.ivass.it – Autorità competente alla vigilanza: IVASS Via del Quirinale, 21 – 00187 ROMA .

SEZIONE II - Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo

a. Sono stati messi a disposizione nei locali del distributore nonché sono stati pubblicati sul proprio sito internet i seguenti elenchi:

- elenco recante la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere di incarico (Allegato A);
 - elenco degli obblighi di comportamento cui adempiono, indicati nell'allegato 4-ter del Reg. IVASS n. 40/2018.
- b. è possibile richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco sub a.1 nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza.

SEZIONE III - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

Si precisa che:

- il soggetto che entra in contatto con il Cliente e/o AMINTA SRL NON SONO DETENTORI di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione;
- NESSUNA Impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica o meno di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto del soggetto che entra in contatto con il Cliente e/o di AMINTASRL;

SEZIONE IV - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

- L'attività di intermediazione è garantita da una polizza di assicurazione della responsabilità civile, che copre i danni arrecati ai contraenti da negligenze ed errori professionali dell'intermediario o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge;
- Il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare per iscritto all'intermediario (utilizzando i riferimenti indicati nella sezione I) o all'impresa preponente (secondo le modalità ed i recapiti indicati nel DIP aggiuntivo). Nel caso in cui il reclamo abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro entro i termini di legge, il contraente ha la facoltà di rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.
- Il contraente ha la facoltà di avvalersi di eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente

indicati nei DIP aggiuntivi.

d) Gli assicurati possono rivolgersi al Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione istituito presso la Consap, Fondo di Garanzia per i Mediatori di Assicurazione e Riassicurazione, Via Yser, 14 – 00198 Roma / numero telefonico: 06.85796538 e-mail: fondobrokers@consap.it, per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività di intermediazione, che non sia risarcito dall'intermediario stesso o non sia indennizzato attraverso il contratto di cui alla precedente lettera a).

e) Il Contraente e l'Assicurato hanno la facoltà di rivolgersi al “**Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione**” istituito presso la **CONSAP**, Via Yser n. 14 - 00198 Roma - tel. 06 857961, **E-mail: segreteria.fgs@consap.it** per chiedere, laddove ne esistano i presupposti ed il diritto di farlo, 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.

d) Il Contraente, l'assicurato o comunque l'avente diritto ha la facoltà di proporre **reclamo per iscritto** al broker indicato nella Sezione 1 punto 2 del presente documento. Nel caso in cui non si ritenesse soddisfatto dall'esito del reclamo o, in caso di assenza di riscontro entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo, il contraente e/o l'assicurato può rivolgersi all'Ivass – Servizio Vigilanza Intermediari – Via del Quirinale 21 00187- Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario.

Resta ferma la facoltà del contraente di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ovvero di ricorrere a sistemi alternativi di risoluzione delle controversie quali la procedura di conciliazione.

Allegato 4 (Art. 56 Regolamento IVASS 40/18)

INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON-IBIP

Il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta, qualora non prevista, di ciascun contratto assicurativo, il presente documento, che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

Dati dell'Intermediario:

Cognome e nome Russo Roberto		Qualifica Responsabile dell'attività di intermediazione
<i>Iscrizione al Rui</i>		
numero	data	sezione
B000013775	01/02/2007	B

Il quale opera per conto di:

Ragione sociale	AMINTA S.r.l.	
Sede legale ed operativa	C.so Correnti 58/a – 10136 Torino	
<i>Iscrizione al Rui</i>		
Numero	data	sezione
B000059134	25 maggio 2007	B - Broker

Sezione I – Informazioni sul modello di distribuzione

- si dichiara che l'intermediario agisce su incarico del cliente.
- ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del decreto-legge 18 ottobre 2012 n.179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n.221, il contratto viene distribuito in collaborazione con l'intermediario identificato nella tabella nell'allegato A.

Sezione II – Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto proposto, l'intermediario: Distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione;

Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

a) Natura del compenso: Il compenso relativo all'attività svolta da Aminta Srl per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da una commissione inclusa nel contratto assicurativo.

b) Informazioni relative alla misura delle provvigioni riconosciute dalle Imprese per i contratti RCA

In attuazione alle disposizioni dell'art 131 del Codice delle Assicurazioni e del Regolamento Isvap n. 23/2008 che disciplinano la trasparenza dei premi e delle condizioni del contratto nell'assicurazione obbligatoria veicoli e natanti.

Per i contratti RCA, viene allegata una tabella (Allegato 1), comunque disponibile sul sito <https://www.amintabroker.com/documenti-utili/> nella quale sono specificati i livelli **provvigionali riconosciuti all'intermediario** dall'impresa di assicurazione. Le provvigioni in cifra fissa ed in percentuale sul premio lordo, riconosciute per il contratto proposto, cui la presente informativa si riferisce, sono invece rilevabili dal preventivo o dallo stesso contratto. Nel caso di contratto intermediato tramite Agenzia di assicurazione ovvero altro intermediario, le provvigioni indicate sono quelle riconosciute dall'Impresa di assicurazione all'intermediario che colloca il contratto, mentre quelle riconosciute da quest'ultima al broker, **facoltativamente indicate**, sono parte delle precedenti e non rappresentano quindi un aumento del premio.

Sezione IV - Informazioni relative al pagamento dei premi

a. Con riferimento al pagamento dei premi Aminta srl dichiara che: I premi pagati dal contraente agli intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti alle Imprese di assicurazione, se regolati per il tramite del broker costituiscono **patrimonio autonomo e separato** dal patrimonio del broker stesso.

b. Il premio può essere pagato con le seguenti modalità:

- 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, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma on line, che abbiano quale beneficiario l'impresa di assicurazione oppure l'intermediario, espressamente in tale qualità;
- 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), nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.

Con riferimento al contratto proposto emesso,

Numero Polizza	
----------------	--

collocato con l'Impresa:

Compagnia/Agenzia	DAS Assicurazioni - Cod. 01545
-------------------	--------------------------------

- con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)
- senza autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)

Avvertenza: Qualora il broker non sia autorizzato all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto o ratificato dall'impresa, si rammenta che il pagamento del premio al broker o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'articolo 118 del Codice;

Allegato 4 TER (Art. 56 Regolamento IVASS 40/18) **COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE**

Il distributore ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e il collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. Nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza, il distributore consegna o trasmette al contraente il presente documento prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione:

Ragione sociale	AMINTA S.r.l.	
Sede legale ed operativa	C.so Correnti 58/a – 10136 Torino	
<i>Iscrizione al RUI</i>		
<i>Numero</i>	<i>data</i>	<i>sezione</i>
B000059134	25 maggio 2007	B - Broker

Sezione I - Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi

- obbligo di consegna al contraente dell'allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, di metterlo a disposizione del pubblico nei locali del distributore, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e di pubblicarlo sul sito internet, ove esistente.
- obbligo di consegna dell'allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione
- obbligo di consegnare copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente.
- obbligo di proporre o raccomandare contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine, ogni utile informazione
- se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, obbligo di informare il contraente di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito.
- obbligo di valutare se il contraente rientra nel mercato di riferimento identificato per il contratto di assicurazione proposto e non appartiene alle categorie di clienti per i quali il prodotto non è compatibile, nonché l'obbligo di adottare opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di cui all'articolo 30-decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto.
- obbligo di fornire in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire al contraente di prendere una decisione informata.

Sezione II – Regole supplementari per la distribuzione di prodotti di investimento assicurativi

- prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, obbligo di consegna/trasmissione al contraente copia dell'Allegato 4-bis al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018.
- obbligo di valutare l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto.
- in caso di vendita con consulenza, obbligo di informare il contraente se il prodotto è adeguato, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito con consulenza.
- in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente se il prodotto è inappropriato, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione.
- in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di accertare l'appropriatezza del prodotto proposto, nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque il prodotto, obbligo di informarlo di tale circostanza, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione.
- obbligo di fornire le informazioni di cui all'articolo 121-sexies, commi 1 e 2, del Codice.