



FAX - E MAIL

Prot. n. 87

Milano, 5 luglio 2007

Oggetto:

**Regolamento ISVAP n. 5/2006**

**Mod. 7A e 7B**

**Adeguatezza contratti offerti**

**Contributo di vigilanza 2007**

Ai Sigg. :

- Presidenti Provinciali
- Componenti Comitato GAA
- Coordinatori Regionali
- e p.c. - Componenti Esecutivo Nazionale

**Loro Sedi**

Facciamo seguito alle precedenti comunicazioni per trasmettere in allegato i due Modelli di cui all'oggetto, redatti secondo il punto di vista del Sindacato, sentiti i nostri consulenti legali.

Come è noto, tali modelli andranno consegnati e fatti sottoscrivere dal Contraente e prudenzialmente anche dall'intermediario che ha predisposto il medesimo.

In particolare Vi comuniciamo che stante la complessità e l'onerosità della materia, il Sindacato si è fatto portavoce presso l'ISVAP di chiarire alcuni aspetti poco comprensibili, riguardo agli adempimenti richiamati all'art. 49 e ss. del Regolamento ISVAP.

A seguito di tali nostre richieste l'ISVAP ha precisato che:

- 1) **Modello 7A** per locuzione "**primo contatto**" indicata nel modello deve intendersi il momento in cui l'intermediario entra in relazione per la prima volta con un potenziale contraente, in un'epoca successiva all'entrata in vigore del Regolamento. Conseguentemente il Modello 7A –redatto su carta intestata dell'intermediario- andrà consegnato da parte dell'agente o dei suoi collaboratori interni all'ufficio,

oppure esterni (sub-agenti –produttori) e fatto sottoscrivere una sola volta sia ai nuovi clienti, che a quelli già in essere nel portafoglio.

- 2) Pur non essendo prevista dall'art. 49 del Regolamento la sottoscrizione da parte dell'intermediario, il Sindacato ne consiglia la sottoscrizione stante la necessità di individuare il soggetto che è entrato in relazione col contraente.

Va ribadita infine la necessità che il contraente sottoscriva una dichiarazione in calce al modello, con la quale attesta di aver ricevuto il predetto documento. La documentazione andrà conservata come documento obbligatorio.

- 3) Ricordiamo che il **Mod. 7 B** va consegnato al contraente a cura dell'agente o del suo collaboratore interno o esterno nei casi di:
  - prima della sottoscrizione di una proposta assicurativa;
  - ovvero, prima della firma del contratto;
  - prima delle modifiche di rilievo del contratto in corso;
  - prima del rinnovo di un contratto, con modifiche di rilievo.

Anche in questo caso è necessario che il contraente sottoscriva per ricevuta una copia del Modello 7 B, che l'intermediario dovrà custodire con l'altra documentazione obbligatoria.

- 4) Per quanto riguarda il criterio di “*adeguatezza*”, l'Istituto precisa che l'art. 52 del Regolamento non prevede uno standard per la valutazione di questo criterio. La valutazione del medesimo è demandata perciò alla responsabilità dell'intermediario e dell'impresa, in funzione delle caratteristiche e della complessità del contratto proposto.

L'intermediario deve altresì acquisire per iscritto tutte le indicazioni fornite dal contraente, utili e necessarie in funzione delle caratteristiche e della complessità del contratto offerto; a tal fine utilizzerà i questionari predisposti dalle imprese. Il Sindacato consiglia inoltre, agli effetti della Legge sulla privacy, per coloro che lo ritenessero necessario, l'acquisizione di una dichiarazione sottoscritta dall'assicurato (rilasciata su carta intestata dell'intermediario) al trattamento dei dati in qualità di Titolare, utilizzando lo schema di cui all'All. 1.

L'intermediario quindi, dopo aver proceduto alla compilazione del questionario di adeguatezza predisposto dall'impresa per la specifica tipologia di contratto, consegna all'assicurato la nota informativa sul prodotto predisposta dall'impresa, nonchè, ove convenuto con l'impresa copia del contratto assicurativo e/o della proposta.

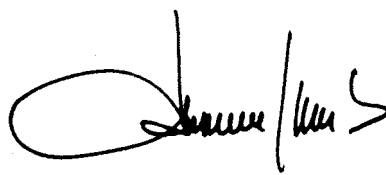
Invitiamo tutti gli iscritti a prestare la massima attenzione affinchè nei questionari predisposti dalle imprese, venga evidenziato che l'intermediario ha illustrato e valutato con l'assicurato le caratteristiche del prodotto offerto, in termini di garanzie prestate, esclusioni, rivalse, franchigie, scoperture, massimali, durata e quant'altro necessario al corretto esercizio dell'attività professionale secondo i principi di cui al Codice delle Assicurazioni e della Direttiva comunitaria applicata dai 27 Paesi dell'UE, così come riassunti nel Mod. 7 A.

Richiamando in proposito quanto affermato dall'ISVAP, in occasione delle risposte alle FAQ del 7° gruppo, Vi comunichiamo che il Sindacato sta operando affinché l'assolvimento di tale onere non comporti gravosi rischi o incombenze a carico degli intermediari.

Alleghiamo infine il Provvedimento ISVAP n. 2531 del 5 luglio 2007, concernente termini e modalità per il versamento del contributo di vigilanza 2007, da effettuare entro il 31 luglio 2007 tramite bollettino MAV precompilato, che sarà inoltrato direttamente a ciascun intermediario dalla Soc. GERIT S.p.A. (All. 2).

RingraziandoVi per l'attenzione Vi inviamo migliori saluti.

Il Presidente Nazionale  
(Tristano Ghironi)

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Tristano Ghironi', with a stylized flourish at the end.

All.ti: Mod. Privacy – Provv. ISVAP n. 2531/2007 - Modd. 7 A e 7 B

LETTERA PRIVACY

**INFORMATIVA AI CLIENTI DELL'AGENZIA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Iscrizione al RUI n. ....

Si precisa che la presente informativa e richiesta di consenso da parte dei clienti si aggiunge ed integra quella fornita dalla/e compagnia/e mandante/i.

Ai sensi del D. Lgs. 196/2003, Le comunichiamo quanto segue:

**• Finalità del trattamento**

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 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 con i quali l'agenzia intrattiene o intratterà rapporti di reciproca collaborazione, quali a titolo esemplificativo: imprese di assicurazione, coassicurazione e riassicurazione, agenti, sub agenti, produttori, brokers, promotori finanziari, banche Sim.

**• 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 collegate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

Il conferimento di tali dati è facoltativo ed 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 pre-contrattuali 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. Resta in ogni caso escluso qualsiasi trattamento per fini sopra indicati di dati sensibili.

I dati personali della clientela non verranno in nessun caso diffusi.

Il titolare dei dati personali è l'Agente.....

**• Diritti dell'interessato**

Lei potrà esercitare, in relazione al trattamento dei dati, i diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/2003: 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:

Consento  non consento, il trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 1 dell'informativa (attività di informazione commerciale e/o promozione da parte dell'agenzia);

Consento  non consento, il trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 2 dell'informativa (comunicazione dei dati a terzi operanti nel settore assicurativo/finanziario);

Data.....

Firma dell'assicurato.....

**CELLULARE N.** .....

**INDIRIZZO E-MAIL** .....

## ISVAP

### PROVVEDIMENTO N. 2531 DEL 5 LUGLIO 2007

**CONTRIBUTO DI VIGILANZA ANNO 2007 A CARICO DEI SOGGETTI ISCRITTI NEL REGISTRO UNICO DEGLI INTERMEDIARI DI ASSICURAZIONE E DI RIASSICURAZIONE: TERMINI E MODALITÀ PER IL VERSAMENTO**

#### **L'ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI PRIVATE E DI INTERESSE COLLETTIVO**

VISTO il decreto legislativo 7 settembre 2005, n.209 recante il Codice delle Assicurazioni Private e, in particolare, l'art. 109 concernente l'istituzione del Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) in attuazione della Direttiva 2002/92/CE sull'intermediazione assicurativa, e l'articolo 336 concernente la disciplina dell'obbligo di pagamento annuale del contributo di vigilanza da parte degli intermediari di assicurazione e di riassicurazione;

VISTO il Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006 concernente la disciplina dell'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa di cui al Titolo IX (intermediari di assicurazione e di riassicurazione) e di cui all'art. 183 (regole di comportamento) del citato d.lgs. n. 209/2005;

VISTO il decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 30 maggio 2007, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana – Serie Generale n. 145 del 25 giugno 2007 con il quale è stata determinata la misura del contributo di vigilanza dovuto all'ISVAP dagli intermediari di assicurazione e di riassicurazione iscritti al RUI ed è stata demandata all'ISVAP l'individuazione dei termini e delle modalità di pagamento del contributo; dispone

#### *Art. 1 (Misura del contributo)*

1. Ai sensi dell'art. 1 del D.M. del 30 maggio 2007, la misura del contributo è stabilita come segue:

- a) sezione A (agenti di assicurazione)
  - a 1. persone fisiche € 60,00
  - a 2. persone giuridiche € 260,00
- b) sezione B (mediatori di assicurazione e riassicurazione)
  - b 1. persone fisiche € 60,00
  - b 2. persone giuridiche € 260,00
- c) sezione C (produttori diretti) € 15,00
- d) sezione D (banche, intermediari finanziari, SIM e Poste Italiane)

- d 1. banche con raccolta premi superiore a 1 miliardo di euro e Poste Italiane € 10.000,00
- d 2. banche con raccolta premi da 100 milioni a 1 miliardo di euro € 8.000,00
- d 3. banche con raccolta premi da 10 a 99 milioni di euro € 6.000,00
- d 4. banche con raccolta premi da 1 a 9 milioni di euro € 5.000,00
- d 5. banche con raccolta premi inferiore a 1 milione di euro, intermediari € 2.000,00 finanziari e SIM.

#### Art. 2 (Termini di pagamento)

1. Il pagamento del contributo di vigilanza è effettuato entro il 31 luglio 2007 dagli intermediari di assicurazione e di riassicurazione, anche non operativi, iscritti nelle sezioni A, B, C e D del RUI alla data del 30 giugno 2007

#### Art. 3 (Modalità di pagamento)

1. Il versamento è effettuato utilizzando l'apposito bollettino MAV precompilato allegato all'avviso di pagamento che la società GERIT S.p.A., incaricata della riscossione dei contributi, provvede ad inoltrare all'indirizzo di ciascun intermediario, secondo le seguenti modalità:

a) senza addebito di commissioni:

a 1. presso tutte le filiali di qualsiasi azienda di credito o tramite *home banking*;

a 2. presso gli sportelli dell'agente di riscossione della provincia di Roma;

b) con addebito di commissioni:

b 1. presso gli uffici postali;

b 2. presso le ricevitorie SISAL tramite il tagliando precompilato allegato al bollettino MAV;

b 3. attraverso carta di credito collegandosi al sito [www.geritspa.it](http://www.geritspa.it) o telefonando al numero verde del Call Center 800 422 687;

b 4. mediante domiciliazione bancaria contattando il Call Center al numero sopra indicato e prenotando il pagamento delle successive fatturazioni con addebito sul proprio c/c bancario alle condizioni concordate con la propria banca.

2. In caso di mancato ricevimento dell'avviso di pagamento, gli intermediari potranno comunque acquisire i dati necessari per effettuare il versamento collegandosi al sito [www.geritspa.it](http://www.geritspa.it).

#### Art. 4 (Riscossione coattiva e cancellazione dal RUI)

1. Il mancato pagamento del contributo entro il termine stabilito comporta l'avvio della procedura di riscossione coattiva ai sensi dell'art. 336, comma 3, del Codice delle Assicurazioni Private nonché l'avvio della procedura di cancellazione dal RUI ai sensi dell'art. 113, comma 1, lettera e) del citato Codice.

#### Art. 5 (Pubblicazione)

1. Il presente provvedimento è pubblicato sul Bollettino dell'ISVAP ed è reso disponibile sul sito internet dell'Autorità.

Il Presidente  
(Giancarlo Giannini)

In occasione del primo contatto con il contraente gli intermediari consegnano copia della presente comunicazione informativa<sup>2</sup>

**COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI  
GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI**

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:

- a) 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 (Allegato n. 7B del regolamento ISVAP) che contiene notizie sull'intermediario stesso, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;
- b) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del 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'informativa completa e corretta;
- c) 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;
- d) 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;
- e) 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;
- f) possono ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:
  1. 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;
  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 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 cinquecento euro annui per ciascun contratto.

<sup>2</sup>

Il documento deve essere consegnato anche dagli addetti all'attività di intermediazione che operano all'interno dei locali dell'intermediario iscritto nel registro.

## MOD. 7 B

### **Informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta, o del contratto assicurativo, o di modifiche di rilievo del contratto stesso o di rinnovo che comporti tali modifiche**

*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.*

L'intermediario in occasione del primo contatto professionale, in ossequio a quanto previsto dal Regolamento ISVAP n. 5/2006 fornisce tutte le notizie ed informazioni di carattere generale in ordine alle regole di comportamento di cui al Dlgs n. 209/2005 (codice delle assicurazioni). Il contraente, sottoscrivendo copia del presente modello, dà atto di aver ricevuto adeguata ed esauriente informazione sulle regole di comportamento professionale dell'intermediario.

#### **Parte I<sup>^</sup> - Informazioni generali sull'intermediario**

**A)** E' intermediario di assicurazione il sig / sig.ra / la società:....., iscritto/a nella sezione **A** del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi, al n°....., in qualità di agente, con sede in .....

Tel..... indirizzo di posta elettronica....., sito internet.....

**B)** E' intermediario di assicurazione il sig / sig.ra....., in qualità di

**dipendente/procuratore/produttore/.....** addetto all'intermediazione assicurativa negli uffici del sig./sig.ra, oppure società....., iscritto/a nella sezione **A** del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi, al numero.....in qualità di agente, con sede in....., Tel....., indirizzo di posta elettronica....., sito internet.....

C) E' intermediario di assicurazione il sig. / sig.ra, oppure la società....., iscritto/a nella sezione **E** del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi, al n°....., in qualità di sub-agente/produttore/collaboratore dell'agente sig./sig.ra/società....., iscritto nella sez. A del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi, al n°....., con sede in....., Tel....., indirizzo di posta elettronica....., sito internet.....

**(n.b. da compilare solo la parte che interessa)**

**I suddetti estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi sul sito internet [www.isvap.it](http://www.isvap.it).**

#### **Parte II^ - Informazioni relative a conflitti di interesse ed imparzialità dell'intermediario**

A) L'intermediario è detentore di una partecipazione diretta o indiretta al capitale sociale o al diritto di voto **superiore al 10 %**, dell'impresa di assicurazione .....

B) L'impresa di assicurazione è..... o la società.....controllante dell'impresa di assicurazione.....è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta al capitale sociale **superiore al 10%** o del corrispondente diritto di voto, della società di intermediazione di cui al presente modello

( n.b. - i precedenti punti A) e B), non debbono essere compilati, nel caso in cui non sussistano le situazioni di partecipazione societaria ivi indicata)

(n.b. –nel caso di soggetto iscritto alla lettera E) del RUI, oppure di addetto all’attività di intermediazione non iscritto al RUI, l’informazione dovrà essere riferita anche all’intermediario per il quale è svolta l’attività)

C) in relazione al contratto di assicurazione proposto, l’intermediario dichiara di aver consigliato al contraente, anche in base alle informazioni dallo stesso fornitigli, un prodotto adeguato alle sue esigenze e di avergliene ampiamente illustrato le caratteristiche essenziali, nonché le garanzie e prestazioni alle quali è obbligata l’impresa di assicurazione.

L’intermediario dichiara:

- di fornire la propria consulenza in base ad un’analisi imparziale, fondata sulla valutazione di altri contratti delle imprese rappresentate per la copertura di rischi analoghi

(barrare la voce corrispondente)

**SI NO**

- di essere obbligato ad operare in esclusiva per la seguente impresa.....

**(n.b. - da compilare soltanto in caso di agenti operanti in regime di esclusiva, relativamente al contratto proposto)**

- di non essere vincolato ad obblighi contrattuali di esclusiva con una impresa di assicurazione, ma di avere contratti di agenzia o rapporti di affari con le seguenti imprese.....

**(n.b. – la denominazione delle imprese è soltanto su richiesta del contraente, dopo averlo avvertito del suo diritto a richiederne le denominazioni)**

### **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, oppure 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 arrecati da responsabilità professionale dell'intermediario e di coloro 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.

Data..... Luogo.....

L'intermediario

Il contraente per ricevuta