

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE REGOLAMENTO IVASS NR 40/2018

ALLEGATO 3 (ex modello 7A)

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. 40/21018 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, **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;

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 e 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 settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.**

ALLEGATO 4 (ex modello 7B)

INFORMAZIONI RESE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO.

AVVERTENZA

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 conflitti d'interessi e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punito con sanzioni amministrative, pecuniarie e disciplinari.

SEZIONE I

Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente

- a) Dati relativi ad intermediario persona fisica iscritto nel registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi:

Nome e Cognome	MOROSI DAVIDE
Numero e data di iscrizione al Registro IVASS	B00062572 – 6 GIUGNO 2016
Sezione e qualifica	B – Responsabile dell'attività di intermediazione
Telefono	+39 02 62695038
E-mail	davide.morosi@olifeconsulting.it

SEZIONE II

Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo

- b) Dati dell'intermediario principale iscritto a RUI per il quale è svolta l'attività:

Ragione Sociale	OLIFE CONSULTING SRL
Sede Legale	VIA F Turati, 38 20121 Milano
Numero e data di iscrizione al Registro IVASS	B0005533328 - 10/06/2016
Sezione del Registro	B – Broker
Telefono e Fax	+39 02 62695038 - Fax +39 02 365 364 44
E-mail e PEC	info@olifeconsulting.it / olifeconsulting@pec.it
Sito Web	www.olifeconsulting.it
Indicare denominazione sociale delle imprese assicurative di cui sono offerti i prodotti ed i rapporti orizzontali con altri intermediari Sez A, B, D del RUI IVASS	WEALINS LUX, DARTA SAVING, NOBIS VITA, VITTORIA ASSICURAZIONI, AVIVA LIFE, DUAL ITALIA, ITALIANA ASSICURAZIONE, CNP PARTNER-SVILUPPO, CF LIFE ASSIURAZIONI, LOMBRARD ASSURANCE, UTMOST, BALOISE, LOMBARD ASSURANCE, AEC Underwriting, OCTIUM LIFE Dac, B&B Europe, TKS Broker, MG Assicurazioni

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it).

La vigilanza sull'attività svolta compete all'IVASS quale Autorità competente con sede in Roma, via del Quirinale 21.

OLIFE CONSULTING SRL – Iscrizione R.U.I. IVASS B0005533328

SEZIONE III – Informazioni relative alle remunerazioni

- La natura del compenso:
- Broker
 - Collaboratore sez. E
 - Onorario corrisposto direttamente dal cliente
 - Commissione inclusa nel premio assicurativo a cura della Compagnia
 - Benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata
 - Combinazione delle diverse tipologie di compensi di cui sopra
 - Altro tipo di compenso

SEZIONE IV – Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interessi

- a) OLIFE CONSULTING SRL non è detentore di una partecipazione, diretta o indiretta, superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione;
- b) Nessuna impresa di assicurazione o l'impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione, diretta o indiretta, superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di OLIFE CONSULTING SRL;
- c) con riguardo al contratto proposto: OLIFE CONSULTING SRL propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. Il contraente ha diritto di richiedere la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha o potrebbe avere rapporti d'affari.

SEZIONE V – Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

- a) I premi pagati dal contraente a OLIFE CONSULTING SRL e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite di OLIFE CONSULTING S.r.l, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso;
- b) 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 di OLIFE CONSULTING SRL o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato OLIFE CONSULTING SRL deve rispondere a norma di legge;
- c) ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, il contraente ha facoltà di inoltrare reclamo per iscritto all'impresa di assicurazioni il cui indirizzo è reperibile nelle Note informative precontrattuali o nel sito dell'IVASS (Uffici reclami delle imprese) o accedendo al sito internet dell'impresa. Il contraente, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'impresa di assicurazioni entro il termine massimo di 45 giorni, può inviare il reclamo all'IVASS, Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma, oppure trasmetterlo ai fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353 allegando la copia del reclamo già inoltrato all'impresa ed il relativo riscontro. Maggiori informazioni sono reperibili sul sito dell'IVASS nella sezione PER IL CONSUMATORE;
- d) Gli assicurati hanno facoltà di rivolgersi al Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione costituito presso la Consap S.p.A. (Via Yser, 14 – 00198 Roma- Tel.: 06-85796537; 06-85796534; 06-85796218 - Fax: 06-85796538 - E-mail: fondogar@tin.it) per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività di intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui al precedente punto 1), lettera b);

Informazioni sull'incasso dei premi del contratto proposto

OLIFE CONSULTING SRL non incassa direttamente i premi e/o liquida somme dovute per sinistri agli assicurati.

In assenza della suddetta autorizzazione, il pagamento del premio eseguito al Broker non ha immediato effetto liberatorio e la decorrenza della copertura è subordinata all'attuazione degli accordi esistenti con l'Impresa di assicurazione. Il tal caso l'intermediario è obbligato a fornire al Cliente informazioni sulla effettiva decorrenza della copertura.