

Documentazione precontrattuale

Area: Altre gestioni di portafoglio | **Codice:** Pol_Allivass | **Path:** Pol_Allivass.aspx
Aggiornato: 08/04/2026 da Luciana

zzAllegatIvass

Provvedimento IVASS n. 97 del 4 agosto 2020

Sommario

Descrizione generale

Lo scorso 4 agosto 2020 l'IVASS ha emanato un nuovo provvedimento recante modifiche e integrazioni ai Regolamenti ISVAP n. 23/2008, n. 24/2008 e ai Regolamenti IVASS n. 38/2018, n. 40/2018 e n. 41/2018.

Il provvedimento, che entrerà in vigore il prossimo 31/03/2021, è disponibile al seguente indirizzo: (ultima consultazione in data 01/03/2021).

Tra le diverse disposizioni, alcune riguardano la documentazione precontrattuale che il distributore (intermediario) deve fornire al Cliente contestualmente alla proposta di assicurazione.

Le modifiche riguardano la comunicazione dei modello c.d. "Allegato 3" e "Allegato 4" a cui si aggiunge il modello "Allegato 4 TER" di nuova formulazione.

Le informazioni richieste dalla nuova normativa sono essenzialmente già contenute nel set di informazioni presenti nelle registrazioni di AWBNET, quindi è possibile emettere in maniera rapida ed accurata il documento in formato finale utilizzando direttamente le funzionalità del sistema.

Scopo di queste note è l'indicazione della procedura per la produzione della nuova documentazione all'interno dell'applicazione AWBNET.

Documentazione Precontrattuale.

Per produrre la documentazione precontrattuale si opera direttamente dalla maschera di "Dettaglio Movimenti" di uno specifico contratto selezionato, utilizzando la funzione "Ricerca Polizza" dal menu "Portafoglio".

In corrispondenza di ciascun titolo è disponibile il pulsante per il richiamo della maschera

"Documenti Precontrattuali".

La maschera viene richiamata dalla selezione del pulsante in corrispondenza del titolo di cui si vuole emettere la documentazione precontrattuale.

il pannello rispicchia la struttura del documento "Allegato 4", ovvero suddiviso nelle seguenti parti:

Contratto Intermediato

Intermediario Iscritto al RUI

Sezione I - Modello di distribuzione;

Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

Sezione IV – Informazioni sul pagamento dei premi

e si presenta già precompilato con i dati desunti dagli elementi presenti nel contratto come descritto successivamente.

In calce sono disponibili i bottoni di comando per la produzione degli specifici documenti in formato finale PDF.

Contratto Intermediato

I dati precompilati sono quelli del titolo di riferimento.

Nella sezione è possibile modificare il nome del Contraente, nel caso di contratti con più contraenti non riportati nella anagrafica del Cliente.

Intermediario Iscritto al RUI

La sezione è precompilata con i dati del "Account Executive" a cui il Cliente è assegnato. Tramite il menù a discesa è possibile selezionare un intermediario diverso tra quelli che in anagrafica "Account Executive" riportano l'iscrizione alla sezione "B".

L'indirizzo è quello della "Filiale" alla quale il Cliente è attribuito.

Per i Clienti non assegnati ad alcuna "Filiale" vengono utilizzati i dati corrispondenti alla filiale con codice = "1". Gli indirizzi delle "Filiali" sono definiti nelle voci della tabella "XFL" = "Clienti: Filiali"

I dati relativi alla Società vengono prelevati dal record "S" della tabella con codice "XSO" = "Portafoglio: Estremi Iscrizione RUI della Società".

Sezione I - Modello di distribuzione

Come descritto nel provvedimento Ivass, nella sezione occorre che gli Intermediari specifichino:

se agiscono su incarico del cliente ovvero in nome e per conto di una o più imprese di assicurazione, specificando in quest'ultimo caso la denominazione dell'impresa di cui distribuiscono il prodotto

se il contratto viene distribuito in collaborazione con altri intermediari ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221: l'identità, la sezione di appartenenza e il ruolo svolto dai medesimi nell'ambito della forma di collaborazione adottata

gli intermediari iscritti nella sezione E indicano cognome e nome/ denominazione sociale, sede legale e numero di iscrizione nel Registro dell'intermediario, anche a titolo accessorio, per il quale è svolta l'attività di distribuzione del contratto, e l'eventuale intermediario collaboratore orizzontale dell'intermediario principale.

È possibile selezionare l'opzione per specificare la collaborazione con altri Intermediari.

Mediante l'elenco a discesa è possibile selezionare l'altro Intermediario tra quelli presenti nella tabella "Corrispondenti" con assegnata l'iscrizione al RUI.

Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Come descritto nel provvedimento Ivass, nella sezione occorre che gli Intermediari specifichino:

se forniscono consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice, ovvero una raccomandazione personalizzata

indicazione delle attività prestate nell'ambito della consulenza, delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese

se forniscono consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4, del Codice in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato che gli consenta di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente

se distribuiscono in modo esclusivo i contratti di una o più imprese di assicurazione

se distribuiscono contratti in assenza di obblighi contrattuali che impongano loro di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione ;

ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Codice

Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

Come descritto nel provvedimento Ivass, nella sezione occorre che gli Intermediari specifichino:

la natura del compenso (onorario corrisposto direttamente dal cliente; commissione inclusa nel premio assicurativo; altro tipo di compenso, compresi i benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata; combinazione delle diverse tipologie di compensi di cui sopra)

nel caso di onorario corrisposto direttamente dal cliente, l'importo del compenso o, se non è possibile, il metodo per calcolarlo

nel caso di polizze r. c. auto, la misura delle provvigioni percepite (il dettaglio del contenuto di tale informativa è quello indicato nel Regolamento ISVAP n. 23 del 9 maggio 2008 di attuazione dell'art. 131 del Codice)

Sezione IV – Informazioni sul pagamento dei premi

Come descritto nel provvedimento Ivass, nella sezione occorre che gli Intermediari specifichino:

se i premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso OPPURE stipulazione da parte dall'intermediario di una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati, con un minimo di euro 18.750;

le modalità di pagamento dei premi ammesse;

se non sono autorizzati all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto o ratificato dall'impresa, comunicano al contraente che il pagamento dei premi all'intermediario o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del Codice;

L'opzione relativa all'effetto liberatorio del pagamento all'intermediario (art. 118) viene preimpostata in funzione dell'impostazione presente nell'anagrafica della Compagnia delegataria del contratto.

Stampa dei documenti

Alla funzione si accede dalla funzione "Riepilogo Compensi" selezionando il pulsante relativo ad uno specifico percipiente.

Nella maschera vengono visualizzate le singole registrazioni effettuate per il soggetto nel periodo interessato.

È possibile modificare la posizione selezionando il pulsante oppure inserire una nuova posizione mediante il pulsante

Mediante il pulsante viene prodotta l'estrazione in formato Excel delle posizioni relative al soggetto.

Modificare, annullare e aggiungere posizioni

Al pannello si accede dalla funzione "Dettaglio Compensi" selezionando il bottone per modificare una posizione oppure il bottone per aggiungerla.

Vengono presentati dati relativi alla ritenuta d'acconto selezionata per la quale possono essere operate le modifiche richieste.

È anche disponibile l'opzione "escludere" che specifica che quella ritenuta non deve essere considerata nell'emissione della certificazione unica.

Premendo il pulsante vengono registrate le modifiche.

Produrre il flusso CUR per l'Agenzia delle Entrate

Al pannello si accede selezionando il pulsante dalla funzione "Riepilogo Compensi".

Il pannello consente di specificare i dati del frontespizio del modello CUR come definito dall'Agenzia delle Entrate.

Per le istruzioni di compilazione si rimanda al sito dell'A.d.E. nella sezione "Dichiarazioni".

Selezionando il pulsante viene prodotto il file nel formato previsto dall'A.d.E. e descritto nel sito nella sezione "Specifiche tecniche".

Il pulsante rimanda al pannello per la stampa del modello.

Stampare il Modello CU

Al pannello si accede dal form "Certificazione Unica" selezionando

È possibile specificare il numero di certificazione iniziale e finale di cui è richiesta la stampa e la necessità di produrre o meno il frontespizio del modello.

Occorre specificare però che nella sezione "Software" del sito dell'A.d.E. è disponibile il software di controllo del tracciato prodotto in grado di stampare il modello CUR

zzAllegatIvass2

Provvedimento IVASS n. 97 del 4 agosto 2020

Sommario

Descrizione generale

Lo scorso 4 agosto 2020 l'IVASS ha emanato un nuovo provvedimento recante modifiche e integrazioni ai Regolamenti ISVAP n. 23/2008, n. 24/2008 e ai Regolamenti IVASS n. 38/2018, n. 40/2018 e n. 41/2018.

Il provvedimento, che entrerà in vigore il prossimo 31/03/2021, è disponibile al seguente indirizzo: (ultima consultazione in data 01/03/2021).

Tra le diverse disposizioni, alcune riguardano la documentazione precontrattuale che il distributore (intermediario) deve fornire al Cliente contestualmente alla proposta di assicurazione.

Le modifiche riguardano la comunicazione dei modelli c.d. "Allegato 3" e "Allegato 4" a cui si aggiunge il modello "Allegato 4 TER" di nuova formulazione.

Le informazioni richieste dalla nuova normativa sono essenzialmente già contenute nel set di informazioni presenti nelle registrazioni di AWBNET, quindi è possibile emettere in maniera rapida ed accurata il documento in formato finale utilizzando direttamente le funzionalità del sistema.

Scopo di queste note è l'indicazione della procedura per la produzione della nuova documentazione all'interno dell'applicazione AWBNET.

Documentazione Precontrattuale.

Per produrre la documentazione precontrattuale si opera direttamente dalla maschera di "Dettaglio Movimenti" di uno specifico contratto selezionato, utilizzando la funzione "Ricerca Polizza" dal menu "Portafoglio".

In corrispondenza di ciascun titolo è disponibile il pulsante per il richiamo della maschera

"Documenti Precontrattuali".

La maschera viene richiamata dalla selezione del pulsante in corrispondenza del titolo di cui si vuole emettere la documentazione precontrattuale.

Il pannello riepilogativo mostra la struttura del documento "Allegato 4", ovvero suddiviso nelle seguenti parti:

Contratto Intermediato

Intermediario Iscritto al RUI

Sezione I - Modello di distribuzione;

Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

Sezione IV – Informazioni sul pagamento dei premi

e si presenta già precompilato con i dati desunti dagli elementi presenti nel contratto come descritto successivamente.

In calce sono disponibili i bottoni di comando per la produzione degli specifici documenti in formato finale PDF.

Contratto Intermediato

I dati precompilati sono quelli del titolo di riferimento.

Nella sezione è possibile modificare il nome del Contraente, nel caso di contratti con più contraenti non riportati nella anagrafica del Cliente.

Intermediario Iscritto al RUI

La sezione è precompilata con i dati del "Account Executive" a cui il Cliente è assegnato. Tramite il menù a discesa è possibile selezionare un intermediario diverso tra quelli che in anagrafica "Account Executive" riportano l'iscrizione alla sezione "B".

L'indirizzo è quello della "Filiale" alla quale il Cliente è attribuito.

Per i Clienti non assegnati ad alcuna "Filiale" vengono utilizzati i dati corrispondenti alla filiale con codice = "1". Gli indirizzi delle "Filiali" sono definiti nelle voci della tabella "XFL" = "Clienti: Filiali"

I dati relativi alla Società vengono prelevati dal record "S" della tabella con codice "XSO" = "Portafoglio: Estremi Iscrizione RUI della Società".

Sezione I - Modello di distribuzione

Come descritto nel provvedimento Ivass, nella sezione occorre che gli Intermediari specifichino:

se agiscono su incarico del cliente ovvero in nome e per conto di una o più imprese di assicurazione, specificando in quest'ultimo caso la denominazione dell'impresa di cui distribuiscono il prodotto

se il contratto viene distribuito in collaborazione con altri intermediari ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221: l'identità, la sezione di appartenenza e il ruolo svolto dai medesimi nell'ambito della forma di collaborazione adottata

gli intermediari iscritti nella sezione E indicano cognome e nome/ denominazione sociale, sede legale e numero di iscrizione nel Registro dell'intermediario, anche a titolo accessorio, per il quale è svolta l'attività di distribuzione del contratto, e l'eventuale intermediario collaboratore orizzontale dell'intermediario principale.

È possibile selezionare l'opzione per specificare la collaborazione con altri Intermediari.

Mediante l'elenco a discesa è possibile selezionare l'altro Intermediario tra quelli presenti nella tabella "Corrispondenti" con assegnata l'iscrizione al RUI.

Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Come descritto nel provvedimento Ivass, nella sezione occorre che gli Intermediari specifichino:

se forniscono consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice, ovvero una raccomandazione personalizzata

indicazione delle attività prestate nell'ambito della consulenza, delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese

se forniscono consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4, del Codice in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato che gli consenta di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente

se distribuiscono in modo esclusivo i contratti di una o più imprese di assicurazione

se distribuiscono contratti in assenza di obblighi contrattuali che impongano loro di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione ;

ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Codice

Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

Come descritto nel provvedimento Ivass, nella sezione occorre che gli Intermediari specifichino:

la natura del compenso (onorario corrisposto direttamente dal cliente; commissione inclusa nel premio assicurativo; altro tipo di compenso, compresi i benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata; combinazione delle diverse tipologie di compensi di cui sopra)

nel caso di onorario corrisposto direttamente dal cliente, l'importo del compenso o, se non è possibile, il metodo per calcolarlo

nel caso di polizze r. c. auto, la misura delle provvigioni percepite (il dettaglio del contenuto di tale informativa è quello indicato nel Regolamento ISVAP n. 23 del 9 maggio 2008 di attuazione dell'art. 131 del Codice)

Sezione IV – Informazioni sul pagamento dei premi

Come descritto nel provvedimento Ivass, nella sezione occorre che gli Intermediari specifichino:

se i premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso OPPURE stipulazione da parte dall'intermediario di una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati, con un minimo di euro 18.750;

le modalità di pagamento dei premi ammesse;

se non sono autorizzati all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto o ratificato dall'impresa, comunicano al contraente che il pagamento dei premi all'intermediario o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del Codice;

L'opzione relativa all'effetto liberatorio del pagamento all'intermediario (art. 118) viene preimpostata in funzione dell'impostazione presente nell'anagrafica della Compagnia delegataria del contratto.

Stampa dei documenti

DocPrecontrattuale

Documentazione precontrattuale

Documentazione precontrattuale

Provvedimento IVASS n. 97 del 4 agosto 2020

Sommario

Descrizione generale

Lo scorso 4 agosto 2020 l'IVASS ha emanato un nuovo provvedimento recante modifiche e integrazioni ai Regolamenti ISVAP n. 23/2008, n. 24/2008 e ai Regolamenti IVASS n. 38/2018, n. 40/2018 e n. 41/2018.

Il provvedimento, che entrerà in vigore il prossimo 31/03/2021, è disponibile al seguente indirizzo: (ultima consultazione in data 01/03/2021).

Tra le diverse disposizioni, alcune riguardano la documentazione precontrattuale che il distributore (intermediario) deve fornire al Cliente contestualmente alla proposta di assicurazione.

Le modifiche riguardano la comunicazione dei modello c.d. "Allegato 3" e "Allegato 4" a cui si aggiunge il modello "Allegato 4 TER" di nuova formulazione.

Le informazioni richieste dalla nuova normativa sono essenzialmente già contenute nel set di informazioni presenti nelle registrazioni di AWBNET, quindi è possibile emettere in maniera rapida ed accurata il documento in formato finale utilizzando direttamente le funzionalità del sistema.

Scopo di questo documento è la descrizione della procedura per la produzione della nuova documentazione all'interno dell'applicazione AWBNET.

Documentazione Precontrattuale.

Per produrre la documentazione precontrattuale si opera direttamente dalla maschera di "Dettaglio Movimenti" di uno specifico contratto selezionato, utilizzando la funzione "Ricerca Polizza" dal menu "Portafoglio".

In corrispondenza di ciascun titolo è disponibile il pulsante per il richiamo della maschera

"Documenti Precontrattuali".

Nel caso in cui la documentazione deve essere emessa per una proposta non ancora registrata è possibile richiamare la funzione dalla voce "Docum Precontrattuale" dall'opzione "Gestione Polizze" del menu "Portafoglio".

La maschera viene richiamata dalla selezione del pulsante in corrispondenza del titolo di cui si vuole emettere la documentazione precontrattuale o nel caso di una nuova proposta dal menu "Gestione Polizze".

il pannello rispecchia la struttura del documento "Allegato 4", ovvero suddiviso nelle seguenti parti:

Contratto Intermediato

Intermediario Iscritto al RUI

Sezione I - Modello di distribuzione;

Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

Sezione IV – Informazioni sul pagamento dei premi

e si presenta già precompilato con i dati desunti dagli elementi presenti nel contratto come descritto successivamente.

In calce sono disponibili i bottoni di comando per l'invio a mezzo mail o per la produzione degli specifici documenti in formato finale PDF.

Contratto Intermediato

Nel caso di nuova proposta viene presentata la maschera vuota mentre se si opera da un titolo esistente i dati precompilati sono quelli del contratto di riferimento.

Nella sezione è possibile compilare e/o modificare i dati presentati che però non saranno oggetto di modifica della base dati.

È disponibile la ricerca testuale del Cliente e della Compagnia, ed è anche possibile utilizzare il pulsante per attivare il pannello di ricerca.

Nel caso di soggetto IVA è possibile, mediante il pulsante , verificare la validità della partita Iva inserita recuperando dal sito i dati anagrafici del soggetto (web Service).

Intermediario Iscritto al RUI

La sezione è precompilata con i dati del "Account Executive" a cui il Cliente è assegnato. Tramite il menu a discesa è possibile selezionare un altro intermediario tra quelli che in anagrafica "Account Executive" riportano l'iscrizione alla sezione "B".

L'indirizzo è quello della "Filiale" alla quale il Cliente è attribuito.

Per i Clienti non assegnati ad alcuna "Filiale" vengono utilizzati i dati corrispondenti alla filiale con codice = "1". Gli indirizzi delle "Filiali" sono definiti nelle voci della tabella "XFL" = "Clienti: Filiali"

I dati relativi alla Società vengono prelevati dal record "S" della tabella con codice "XSO" = "Portafoglio: Estremi Iscrizione RUI della Società".

Sezione I - Modello di distribuzione

Come descritto nel provvedimento IVASS, nella sezione occorre che gli Intermediari specifichino:

se agiscono su incarico del cliente ovvero in nome e per conto di una o più imprese di assicurazione, specificando in quest'ultimo caso la denominazione dell'impresa di cui distribuiscono il prodotto

se il contratto viene distribuito in collaborazione con altri intermediari ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221: l'identità, la sezione di appartenenza e il ruolo svolto dai medesimi nell'ambito della forma di collaborazione adottata

gli intermediari iscritti nella sezione E indicano cognome e nome/ denominazione sociale, sede legale e numero di iscrizione nel Registro dell'intermediario, anche a titolo accessorio, per il quale è svolta l'attività di distribuzione del contratto, e l'eventuale intermediario collaboratore orizzontale dell'intermediario principale.

È possibile selezionare l'opzione per specificare la collaborazione con altri Intermediari.

Mediante l'elenco a discesa è possibile selezionare l'altro Intermediario tra quelli presenti nella tabella "Corrispondenti" con assegnata l'iscrizione al RUI.

Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Come descritto nel provvedimento IVASS, nella sezione occorre che gli Intermediari specifichino:

se forniscono consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice, ovvero una raccomandazione personalizzata

indicazione delle attività prestate nell'ambito della consulenza, delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese

se forniscono consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4, del Codice in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato che gli consenta di formula una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente

se distribuiscono in modo esclusivo i contratti di una o più imprese di assicurazione

se distribuiscono contratti in assenza di obblighi contrattuali che impongano loro di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione;

ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Codice

Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

Come descritto nel provvedimento IVASS, nella sezione occorre che gli Intermediari specifichino:

la natura del compenso (onorario corrisposto direttamente dal cliente; commissione inclusa nel premio assicurativo; altro tipo di compenso, compresi i benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata; combinazione delle diverse tipologie di compensi di cui sopra)

nel caso di onorario corrisposto direttamente dal cliente, l'importo del compenso o, se non è possibile, il metodo per calcolarlo

nel caso di polizze r. c. auto, la misura delle provvigioni percepite (il dettaglio del contenuto di tale informativa è quello indicato nel Regolamento ISVAP n. 23 del 9 maggio 2008 di attuazione dell'art. 131 del Codice)

Sezione IV – Informazioni sul pagamento dei premi

Come descritto nel provvedimento IVASS, nella sezione occorre che gli Intermediari specifichino:

se i premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso OPPURE stipulazione da parte dall'intermediario di una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati, con un minimo di euro 18.750;

le modalità di pagamento dei premi ammesse;

se non sono autorizzati all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto o ratificato dall'impresa, comunicano al contraente che il pagamento dei premi all'intermediario o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del Codice;

L'opzione relativa all'effetto liberatorio del pagamento all'intermediario (art. 118) viene preimpostata in funzione dell'impostazione presente nell'anagrafica della Compagnia delegataria del contratto.

Stampa dei documenti

In funzione della disponibilità nella libreria documenti, è possibile la produzione o l'invio a mezzo mail direttamente in formato PDF dei seguenti documenti:

Ricevuta relativa all'informativa ed alla consegna della documentazione.

Informativa sulla Privacy e dichiarazione di consenso

Consenso all'invio della documentazione contrattuale in formato elettronico

Allegato3 – Informativa sul distributore

Allegato4 – Informazioni sulla distribuzione del prodotto Assicurativo non IBP

Allegato4 TER – Regole di comportamento del distributore (incluso nell'Allegato4)

Il pulsante "Invia" nel frame "Tutti gli allegati" predispone un messaggio di posta elettronica con in allegato un unico PDF contenente tutti i documenti.

L'utilizzo dell'opzione "Singoli Allegati" viceversa consente l'invio di una mail con il solo documento PDF selezionato in allegato.

In alternativa, l'opzione "Genera" consente l'ottenimento sul proprio PC (download) del PDF relativo al documento selezionato, o del PDF con tutti i documenti in funzione dell'opzione "Singoli Allegati"

Fac-simile dei documenti prodotti.

La produzione di documenti avviene mediante la trasformazione in PDF dal formato HTML, dei modelli presenti nella libreria del server che possono essere quindi personalizzati in funzione delle specifiche situazioni.

Di seguito viene fornita una ipotesi di formulazione dei modelli da verificare in base alla normativa che peraltro è ancora in fase di definizione.

Figura 1 Esempio di Ricevuta relativa all'informativa ed alla consegna della documentazione.

Informativa sulla Privacy e dichiarazione di consenso

Figura 2 Esempio di Informativa sulla Privacy e dichiarazione di consenso (pagina 1)

Figura 3 Esempio di Informativa sulla Privacy e dichiarazione di consenso (pagina 2)

Figura 4 Esempio di Informativa sulla Privacy e dichiarazione di consenso (pagina 3)

Figura 5 Esempio di Consenso all'invio della documentazione contrattuale in formato elettronico

Figura 6 Esempio di Allegato 3 – Informativa sul distributore (pagina 1)

Figura 7 Esempio di Allegato 3 – Informativa sul distributore (pagina 2)

Figura 8 Esempio di Allegato 4 – Informazioni sulla distribuzione del prodotto Assicurativo non IBP

Figura 9 Esempio di Allegato 4 TER – Regole di comportamento del distributore