

## COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI<sup>1</sup>

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, 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 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 settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.

Cognome, Nome, Luogo e data di nascita del 1° Assicurato (Richiedente)

Firma 1° Assicurato (Richiedente) per attestazione di avvenuta consegna

Luogo, data

Cognome, Nome, Luogo e data di nascita del 2° Assicurato (Coobbligato)

Firma 2° Assicurato (Coobbligato) per attestazione di avvenuta consegna

Luogo, data

Sigla addetto che ha consegnato l'informativa

<sup>1</sup> in caso di polizze collettive le informazioni sono rese all'assicurato, ai sensi dell'art. 56 del regolamento Isvap n. 5 del 16 ottobre 2006

**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 COMPORTE TALI MODIFICHE**

**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 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'intermediario che entra in contatto con il contraente**

- a) \_\_\_\_\_, dipendente di UniCredit S.p.A.;
- b) UniCredit S.p.A con sede legale in Via Alessandro Specchi 16 - 00186 Roma - Direzione Generale: Piazza Cordusio - 20123 Milano, iscritta in data 4 agosto 2010, alla sezione D del registro unico degli intermediari assicurativi con il n. D000350184;
- c) Telefono n° 800.323285 ; sito internet: [www.unicredit.it](http://www.unicredit.it); mail: [info@unicreditgroup.eu](mailto:info@unicreditgroup.eu);
- d) UniCredit S.p.A. offre prodotti delle seguenti imprese di assicurazione: - Aviva S.p.A. Viale Abruzzi 94, 20131 - Milano; - Aviva Italia S.p.A. Viale Abruzzi 94, 20131 - Milano; - CreditRas Vita S.p.A. Corso Italia, 23, 20122 - Milano; - CreditRas Assicurazioni S.p.A. Corso Italia, 23, 20122 - Milano; - Allianz S.p.A. via Ugo Irneri 1, 34123 - Trieste; - Groupama Assicurazioni S.p.A. Via Guidobaldo del Monte 45, 00197 - Roma; - Net Insurance S.p.A. Via Giuochi Istmici 40, 00135 - Roma; - Net Insurance Life S.p.A. Via Giuochi Istmici 40, 00135 - Roma; - Cardif Assicurazioni S.p.A. Via Tolmezzo 15, 20132 - Milano; - Cardif Assurances Risques Divers S.A Via Tolmezzo 15, 20132 - Milano; - DkV Salute S.p.A. Via Nino Bixio 31, 20129 - Milano; - CNP Unicredit Vita S.p.A. Piazza Durante 11, 20123 - Milano; - Capitalia Assicurazioni S.p.A. Via Senigallia 18/2, 20161 - Milano; - Zurich Insurance Company S.A Via Begnino Crespi 23, 20159 - Milano; - Fondiaria SAI S.p.A. Piazza della Libertà 6, 20129 - Firenze; - Compagnia di Assicurazione di Milano S.p.A. Via Senigallia 18/2, 20161 - Milano; - Genialloyd Assicurazioni S.p.A. Viale Monza 2, 20128 - Milano; - ACE European Group Limited Viale Monza 258, 20128 - Milano; - Italiana Assicurazioni S.p.A. Via Traiano 18, 20149 - Milano; - ING Life Luxembourg SA rue Jean Piret 3, L-2350 Lussemburgo; - Lombard International Assurance SA - rue Luo Hemmer 4,L - 1748 Lussemburgo; - Mass Mutual Europe SA - 3, rue du Fossé BP 332 L - 2013 Lussemburgo.
- e) UniCredit S.p.A. è soggetta alla vigilanza dell'ISVAP quale autorità competente sull'attività di intermediazione assicurativa.

**Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'ISVAP ([www.isvap.it](http://www.isvap.it)).**

**PARTE II - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi**

- a) UniCredit S.p.A. detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto delle seguenti imprese di assicurazione: Allianz Zagreb DD, Aviva S.p.A., Bank Austria Creditanstalt Versicherung Ag, Capitalia Assicurazioni S.p.A., Cnp Unicredit Vita S.p.A. Creditras Assicurazioni S.p.A., Creditras Vita S.p.A., Grand Central Re Limited, Net Insurance S.p.A.;
- b) Nessuna impresa di assicurazione, o sua controllante, detiene una partecipazione diretta, o indiretta, superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di UniCredit S.p.A.;
- c) in virtù di obblighi contrattuali, UniCredit S.p.A. propone in via esclusiva, per specifici segmenti di business, nelle regioni del centro e sud Italia e nei limiti contrattualmente previsti, polizze di CNP UniCredit Vita S.p.A. e di Capitalia Assicurazioni S.p.A. Il contraente ha il diritto di richiedere la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali UniCredit S.p.A ha o potrebbe avere rapporti d'affari.

**PARTE III - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

- a) I premi pagati dal contraente/assicurato a UniCredit S.p.A. e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite della banca, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio di UniCredit S.p.A.; in alternativa viene prestata fideiussione a termini di legge.
- b) E' facoltà del contraente/assicurato, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'impresa. Il contraente/assicurato, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'impresa entro il termine massimo di quarantacinque giorni, può rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale n. 21 -00187 Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'impresa.

\_\_\_\_\_  
Firma 1° Assicurato (Richiedente) per attestazione di avvenuta consegna

\_\_\_\_\_  
Firma 2° Assicurato (Coobbligato) per attestazione di avvenuta consegna

\_\_\_\_\_  
Sigla addetto che ha consegnato l'informativa

<sup>1</sup> in caso di polizze collettive le informazioni sono rese all'assicurato, ai sensi dell'art. 56 del regolamento Isvap n. 5 del 16 ottobre 2006

## COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI<sup>1</sup>

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, 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 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 settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.

Cognome, Nome, Luogo e data di nascita del 1° Assicurato (Richiedente)

Firma 1° Assicurato (Richiedente) per attestazione di avvenuta consegna

Luogo, data

Cognome, Nome, Luogo e data di nascita del 2° Assicurato (Coobbligato)

Firma 2° Assicurato (Coobbligato) per attestazione di avvenuta consegna

Luogo, data

Sigla addetto che ha consegnato l'informativa

<sup>1</sup> in caso di polizze collettive le informazioni sono rese all'assicurato, ai sensi dell'art. 56 del regolamento Isvap n. 5 del 16 ottobre 2006

**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 COMPORTE TALI MODIFICHE**

**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 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'intermediario che entra in contatto con il contraente**

- a) \_\_\_\_\_, dipendente di UniCredit S.p.A.;
- b) UniCredit S.p.A con sede legale in Via Alessandro Specchi 16 - 00186 Roma - Direzione Generale: Piazza Cordusio - 20123 Milano, iscritta in data 4 agosto 2010, alla sezione D del registro unico degli intermediari assicurativi con il n. D000350184;
- c) Telefono n° 800.323285 ; sito internet: [www.unicredit.it](http://www.unicredit.it); mail: [info@unicreditgroup.eu](mailto:info@unicreditgroup.eu);
- d) UniCredit S.p.A. offre prodotti delle seguenti imprese di assicurazione: - Aviva S.p.A. Viale Abruzzi 94, 20131 - Milano; - Aviva Italia S.p.A. Viale Abruzzi 94, 20131 - Milano; - CreditRas Vita S.p.A. Corso Italia, 23, 20122 - Milano; - CreditRas Assicurazioni S.p.A. Corso Italia, 23, 20122 - Milano; - Allianz S.p.A. via Ugo Irneri 1, 34123 - Trieste; - Groupama Assicurazioni S.p.A. Via Guidobaldo del Monte 45, 00197 - Roma; - Net Insurance S.p.A. Via Giuochi Istmici 40, 00135 - Roma; - Net Insurance Life S.p.A. Via Giuochi Istmici 40, 00135 - Roma; - Cardif Assicurazioni S.p.A. Via Tolmezzo 15, 20132 - Milano; - Cardif Assurances Risques Divers S.A Via Tolmezzo 15, 20132 - Milano; - DkV Salute S.p.A. Via Nino Bixio 31, 20129 - Milano; - CNP Unicredit Vita S.p.A. Piazza Durante 11, 20123 - Milano; - Capitalia Assicurazioni S.p.A. Via Senigallia 18/2, 20161 - Milano; - Zurich Insurance Company S.A Via Begnino Crespi 23, 20159 - Milano; - Fondiaria SAI S.p.A. Piazza della Libertà 6, 20129 - Firenze; - Compagnia di Assicurazione di Milano S.p.A. Via Senigallia 18/2, 20161 - Milano; - Genialloyd Assicurazioni S.p.A. Viale Monza 2, 20128 - Milano; - ACE European Group Limited Viale Monza 258, 20128 - Milano; - Italiana Assicurazioni S.p.A. Via Traiano 18, 20149 - Milano; - ING Life Luxembourg SA rue Jean Piret 3, L-2350 Lussemburgo; - Lombard International Assurance SA - rue Luo Hemmer 4,L - 1748 Lussemburgo; - Mass Mutual Europe SA - 3, rue du Fossé BP 332 L - 2013 Lussemburgo.
- e) UniCredit S.p.A. è soggetta alla vigilanza dell'ISVAP quale autorità competente sull'attività di intermediazione assicurativa.

**Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'ISVAP ([www.isvap.it](http://www.isvap.it)).**

**PARTE II - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi**

- a) UniCredit S.p.A. detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto delle seguenti imprese di assicurazione: Allianz Zagreb DD, Aviva S.p.A., Bank Austria Creditanstalt Versicherung Ag, Capitalia Assicurazioni S.p.A., Cnp Unicredit Vita S.p.A. Creditras Assicurazioni S.p.A., Creditras Vita S.p.A., Grand Central Re Limited, Net Insurance S.p.A.;
- b) Nessuna impresa di assicurazione, o sua controllante, detiene una partecipazione diretta, o indiretta, superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di UniCredit S.p.A.;
- c) in virtù di obblighi contrattuali, UniCredit S.p.A. propone in via esclusiva, per specifici segmenti di business, nelle regioni del centro e sud Italia e nei limiti contrattualmente previsti, polizze di CNP UniCredit Vita S.p.A. e di Capitalia Assicurazioni S.p.A. Il contraente ha il diritto di richiedere la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali UniCredit S.p.A ha o potrebbe avere rapporti d'affari.

**PARTE III - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

- a) I premi pagati dal contraente/assicurato a UniCredit S.p.A. e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite della banca, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio di UniCredit S.p.A.; in alternativa viene prestata fideiussione a termini di legge.
- b) E' facoltà del contraente/assicurato, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'impresa. Il contraente/assicurato, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'impresa entro il termine massimo di quarantacinque giorni, può rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale n. 21 -00187 Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'impresa.

\_\_\_\_\_  
Firma 1° Assicurato (Richiedente) per attestazione di avvenuta consegna

\_\_\_\_\_  
Firma 2° Assicurato (Coobbligato) per attestazione di avvenuta consegna

\_\_\_\_\_  
Sigla addetto che ha consegnato l'informativa

<sup>1</sup> in caso di polizze collettive le informazioni sono rese all'assicurato, ai sensi dell'art. 56 del regolamento Isvap n. 5 del 16 ottobre 2006