

SPAZIO AD USO INTERNO

SPAZIO AD USO INTERNO

Data	Ramo	Commerciale	Compagnia
Assicurato (<input type="checkbox"/> allegato modulo MD nuovo cliente)			
Richiesta di: (inserire i riferimenti lassicur)			
<input type="checkbox"/> Affare Nuovo (<input type="checkbox"/> Sostituzione o <input type="checkbox"/> Appendice a n° _____) <input type="checkbox"/> _____			
Effetto	Scadenza	Rateazione: <input type="checkbox"/> Annuale <input type="checkbox"/> Semestrale <input type="checkbox"/> Temporanea	<input type="checkbox"/> Premio Unico
Spazio ad uso interno			
Dare Copertura <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No			

E' OBBLIGATORIO RESTITUIRE IL PRESENTE DOCUMENTO SOTTOSCRITTO (Regolamento ISVAP n° 5 del 16 ottobre 2006)

ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO (vedi questionario a pagina 2)

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

(da sottoscrivere qualora non si voglia fornire risposta alle domande riportate nel presente questionario/proposta)

a.1

Io sottoscritto dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nel presente questionario/proposta per la valutazione dell'adeguatezza del contratto, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative. Preso atto inoltre della informativa fornita in materia di trattamento di dati personali come previsto dal D. Lgs. 196 del 30 giugno 2003, acconsento al trattamento e all'eventuale trasferimento all'estero dei miei dati personali ad opera dei soggetti indicati nella predetta informativa e nei limiti di cui alla stessa. Rimane fermo che tale consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della normativa vigente. Acconsento al trattamento.

Luogo e data _____ Il Contraente _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE NON ADEGUATEZZA

Io sottoscritto Intermediario dichiaro di aver informato il Contraente dei principali motivi di seguito riportati, per i quali sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.

Motivo principale di non adeguatezza: _____

a.2

Luogo e data _____ L'intermediario _____

Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto. Preso atto inoltre della informativa fornita in materia di trattamento di dati personali come previsto dal D. Lgs. 196 del 30 giugno 2003, acconsente al trattamento e all'eventuale trasferimento all'estero dei miei dati personali ad opera dei soggetti indicati nella predetta informativa e nei limiti di cui alla stessa. Rimane fermo che tale consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della normativa vigente. Acconsento al trattamento.

Luogo e data _____ Il Contraente _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO ADEGUATEZZA

In considerazione delle informazioni raccolte dall'intermediario, ai sensi dell'art. 52 del Regolamento ISVAP n° 5 del 16 ottobre 2006, il sottoscritto dichiara di essere stato messo al corrente delle caratteristiche, della durata, dei costi, dei limiti della copertura e di ogni altro elemento utile ad acquisire una informativa completa e corretta, e pertanto ritiene il contratto proposto adeguato alle proprie esigenze assicurative. Preso atto inoltre della informativa fornita in materia di trattamento di dati personali come previsto dal D. Lgs. 196 del 30 giugno 2003, acconsente al trattamento e all'eventuale trasferimento all'estero dei propri dati personali ad opera dei soggetti indicati nella predetta informativa e nei limiti di cui alla stessa. Rimane fermo che tale consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della normativa vigente. Acconsento al trattamento.

a.3

Luogo e data _____ Il Contraente _____

MODELLO ISVAP 7A e 7B (vedi retro)

In ottemperanza all'art. 49 comma 3 e all'art. 52 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006, il sottoscritto contraente dichiara di:

b.1

- aver ricevuto copia della informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti.
- avere ricevuto copia delle informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche;
- avere ricevuto la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle disposizioni vigenti, compreso il Fascicolo Informativo previsto dal Regolamento 35/2010.

Luogo e data _____ Il Contraente _____



QUESTIONARIO ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

Le vigenti disposizioni di legge ed i regolamenti obbligano gli intermediari assicurativi a proporre esclusivamente contratti adeguati alle esigenze dei clienti. La violazione di detto obbligo comporta la responsabilità dell'intermediario e lo assoggetta alle sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari previste dall'ordinamento. Ciò rende indispensabile una preventiva assunzione d'informazioni dal cliente per il tramite della presente, in assenza delle quali sarebbe impossibile adempiere a tale obbligo. Il cliente può rifiutare di fornire le informazioni che saranno richieste, ma ciò pregiudicherebbe la valutazione dell'adeguatezza del contratto rispetto alle sue esigenze assicurative e comporterebbe, comunque, il rilascio da parte sua di una dichiarazione attestante il rifiuto stesso.

Azienda - Denominazione	Settore Merceologico
Persona fisica - Nome e Cognome	Data di nascita
Composizione del nucleo familiare	Attività lavorativa

- Che tipo di copertura assicurativa intende stipulare? _____

- Che cosa intende assicurare? _____

- Deve ottemperare ad obblighi di legge? ☐ Sì ☐ No Se Sì, quali? _____

- Ha già un'opinione su quali eventi dannosi intenderebbe assicurarsi? – Ha già un'idea delle somme che intende assicurare? – In caso affermativo, dettagliare.

Evento	Somma da assicurare

DICHIARAZIONI PRECONTRATTUALI AI FINI DEGLI ART. 1892 e seguenti del Codice Civile

E' stato assicurato con altre società per questi rischi o per rischi analoghi?

☐ Sì ☐ No

Ha subito sinistri nel corso degli ultimi 5 anni per questi rischi o per rischi analoghi?

☐ Sì ☐ No

Per i rischi oggetto della presente polizza, o per rischi analoghi, ha avuto annullazione di contratti da parte di altre società?

☐ Sì ☐ No

Esistono altre assicurazioni per i medesimi rischi?

☐ Sì ☐ No

Viene allegato un questionario specifico sul rischio?

☐ Sì ☐ No

Il Contraente a completamento di quanto sopra fornisce le seguenti ulteriori informazioni:

--

Compagnia e polizza proposta _____ Premio orientativo (S.E. e O.) _____

Riesame dell'offerta (data e firma del commerciale) _____

ARGOMENTI APPROFONDITI DURANTE IL COLLOQUIO CON IL CLIENTE

Breve panoramica sull'offerta del mercato assicurativo in relazione ai rischi da assicurare	Comparazione tra le tariffe delle principali Compagnie, in relazione alle garanzie prestate - Rating della Compagnia offerta	Descrizione delle prestazioni della polizza proposta – Garanzie di base ed eventuali garanzie accessorie opzionali	Decorrenza e durata contrattuale Carenze Validità territoriale
Scoperti/Franchigie/Limiti indennizzo	Massimali – Somme assicurate	Privacy	Rinnovo del contratto - Disdetta
Obbligo di comunicazione delle variazioni del rischio assicurato	Esclusioni di polizza Esemplificazione di eventi compresi ed esclusi dalla copertura	Obblighi in caso di sinistro Prescrizione del diritto al risarcimento	Norme in caso di disaccordo sul risarcimento del danno – Clausola arbitrale - Foro competente
Altro			



INFORMAZIONI RESE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO, NONCHÉ IN CASO DI MODIFICHE DI RILIEVO DEL CONTRATTO O DI RINNOVO CHE COMPORTI TALI MODIFICHE

Ai sensi della vigente normativa, Mansutti S.p.A., in qualità di intermediario assicurativo, ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento che contiene notizie sull'intermediario stesso, su potenziali situazioni di conflitto di interesse e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari.

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE (Modulo Isvap 7A)

Il 1 gennaio 2007 è entrato in vigore il Regolamento ISVAP n. 5 che disciplina la "attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa".

Ai sensi delle disposizioni del d. lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del predetto regolamento ISVAP n. 5/2006 in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, gli intermediari:

- 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;
- 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;
- 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;
- 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;
- 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;
- possono ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:
 - assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'impresa di assicurazione o pure all'intermediario, espressamente in tale qualità;
 - 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;
 - 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 750,00 euro annui per ciascun contratto.

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE (Modulo Isvap 7B)

PARTE I - Informazioni generali relative all'intermediario che entra in contatto con il contraente

Cognome e Nome		Qualifica		Nota per il contraente Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere controllati visionando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'ISVAP (www.isvap.it).
Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi				
Numero	Data	Sezione		
Attività svolta per conto di				Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere controllati visionando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'ISVAP (www.isvap.it).
Ragione sociale, Sede legale ed operativa	MANSUTTI S.p.A. - Via Albricci, 8 – 20122 Milano			
Telefono e Fax	Centralino 02 8557.1 – Fax 02 867123			
Posta elettronica e sito internet	info@mansutti.it - www.mansutti.it			
Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi				
Numero	Data	Sezione		
B000118869	22 Aprile 2007	B - Broker		

Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta

ISVAP – Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo - Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA



MANSUTTI spa • Via Albricci n. 8 • 20122 Milano
Tel. 02 8557.1 • Fax 02 867 123 • www.mansutti.it
Capitale Sociale 200.000 euro • CF e P.IVA 08743920152
CCIAA Milano 1244157 • Reg. Imprese MI 269841
Registro Unico degli Intermediari Assicurativi n. B000118869 del 22.4.2007



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

Dichiarazioni dell'intermediario

MANSUTTI S.p.A. e la persona indicata nella Parte I NON detengono una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di una impresa di assicurazione.	
Nessuna impresa di assicurazione o 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 della MANSUTTI S.p.A.	
<input type="checkbox"/>	MANSUTTI S.p.A., con riguardo al contratto proposto, fornisce consulenze basate su un'analisi imparziale.
NO	MANSUTTI S.p.A. in virtù di un obbligo contrattuale, è tenuta a proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.
<input type="checkbox"/>	MANSUTTI S.p.A. propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.

Denominazione sociale delle imprese di assicurazioni con le quali MANSUTTI S.p.A. ha o potrebbe avere rapporti d'affari

Su richiesta del contraente, MANSUTTI S.p.A. fornisce la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali ha o potrebbe avere rapporti d'affari.

PARTE III - Informazioni sulle forme di tutela del contraente

Informazioni generali

Ai sensi dell'articolo 117 del d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209, i premi pagati dal contraente agli intermediari 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.	
L'attività di intermediazione esercitata 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, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ha facoltà di inoltrare reclamo per iscritto all'impresa. Il contraente, 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.	
Il contraente e l'assicurato, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'autorità giudiziaria, hanno la facoltà di rivolgersi al: Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione c/o ISVAP - Via Quirinale, 21 - 00187 Roma - Tel. +39 06 421331 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.	

Denominazione sociale della IMPRESA di assicurazione (oppure della impresa delegataria in caso di coassicurazione)

<input type="checkbox"/>	Impresa di assicurazioni con la quale MANSUTTI S.p.A. ha un accordo in corso di validità che autorizza la stessa ad incassare i premi;
<input type="checkbox"/>	Agenzia di assicurazioni con la quale MANSUTTI S.p.A. ha un accordo in corso di validità che autorizza la stessa ad incassare i premi RATIFICATO dall'impresa preponente;
<input type="checkbox"/>	Agenzia di assicurazioni con la quale MANSUTTI S.p.A. ha un accordo in corso di validità che autorizza la stessa ad incassare i premi NON RATIFICATO dall'impresa preponente;
<input type="checkbox"/>	Impresa o Agenzia di assicurazioni con la quale MANSUTTI S.p.A. NON HA UN ACCORDO che autorizza la stessa ad incassare i premi.

Denominazione sociale della IMPRESA di assicurazione (per la garanzia ASSISTENZA qualora differente)

<input type="checkbox"/>	Impresa di assicurazioni con la quale MANSUTTI S.p.A. ha un accordo in corso di validità che autorizza la stessa ad incassare i premi;
<input type="checkbox"/>	Agenzia di assicurazioni con la quale MANSUTTI S.p.A. ha un accordo in corso di validità che autorizza la stessa ad incassare i premi RATIFICATO dall'impresa preponente;
<input type="checkbox"/>	Agenzia di assicurazioni con la quale MANSUTTI S.p.A. ha un accordo in corso di validità che autorizza la stessa ad incassare i premi NON RATIFICATO dall'impresa preponente;
<input type="checkbox"/>	Impresa o Agenzia di assicurazioni con la quale MANSUTTI S.p.A. NON HA UN ACCORDO che autorizza la stessa ad incassare i premi.

Nota importante per il contraente e per l'assicurato

In caso di sussistenza dell'accordo con l'impresa o con l'agenzia, ratificato dall'impresa, in corso di validità che autorizza l'intermediario ad incassare i premi.	In caso di mancanza dell'accordo con l'impresa o di sussistenza dell'accordo con l'agenzia NON ratificato dall'impresa in corso di validità che autorizza l'intermediario ad incassare i premi.
Il pagamento del premio eseguito in buona fede al Broker o ai suoi collaboratori, ai sensi dell'art. 118 del d.lgs. 209/2005 ha effetto liberatorio nei confronti del contraente e conseguentemente impegna l'impresa o, in caso di coassicurazione, tutte le imprese coassicuratrici a garantire la copertura assicurativa oggetto del contratto.	Il pagamento del premio eseguito in buona fede al Broker o ai suoi collaboratori, ai sensi dell'art. 118 del d.lgs. 209/2005 NON ha effetto liberatorio nei confronti del contraente e conseguentemente NON impegna l'impresa o, in caso di coassicurazione, tutte le imprese coassicuratrici a garantire la copertura assicurativa oggetto del contratto. In tal caso, l'effetto liberatorio nei confronti del contraente e la copertura assicurativa oggetto del contratto decorrono dalla data riportata sulla quietanza rilasciata dall'impresa

Riferimenti bancari per il pagamento del premio a norma art. 117 del Codice delle Assicurazioni

(anticipare via fax al numero 02 867123 copia del bonifico)

MANSUTTI S.p.A. • Banca Popolare di Vicenza • Sede di Milano, Via Torino • Conto Corrente n. 204045 • ABI 05728 • CAB 01600 • CIN H
BBAN H 05728 01600 023570204045 • IBAN IT68 H057 2801 6000 2357 0204 045



MANSUTTI spa • Via Albricci n. 8 • 20122 Milano
Tel. 02 8557.1 • Fax 02 867 123 • www.mansutti.it
Capitale Sociale 200.000 euro • CF e P.IVA 08743920152
CCIAA Milano 1244157 • Reg. Imprese MI 269841
Registro Unico degli Intermediari Assicurativi n. B000118869 del 22.4.2007

