

Adempimenti precontrattuali in capo agli Intermediari di Assicurazione

Procedura adottata da tutti i collaboratori dell'agenzia Assicuracoop sas

in vigore dal 01/01/2024

| Azione | Chi / come / Cosa | Quando | Note |
|---|--|---|--|
| Raccolta Privacy agenzia | Chi entra in contatto (C.E.i.C.) | Al primo contatto | |
| Raccolta informazioni cliente e raccolta e aggiornamento documenti del cliente | si aggiorna la scheda "Intervista cliente (IDD)" | Ad ogni contatto significativo con il cliente, sicuramente prima della stipula o del rifacimento di un contratto | |
| Raccolta esigenze del cliente e documenti relativi (libretto, visure, ecc) | Si compila la scheda Esigenze Contraente o Intervista cliente | Prima della stipula del contratto* | |
| Allegato 3 Informativa Sul Distributore, Reg. Ivass 40/2018 | C.E.i.C. | Prima della stipula del contratto | |
| Allegato 4 Informazioni Sulla Distribuzione Del Prodotto Assicurativo Non-Ibip, Reg. Ivass 40/2018 | C.E.i.C. | Prima della stipula del contratto | Per i prodotti di investimento l'allegato 4 viene sostituito con l'allegato 4 Bis Informazioni Sulla Distribuzione Del Prodotto D'investimento Assicurativo |
| Allegato 4 Ter Elenco Delle Regole Di Comportamento Del Distributore | C.E.i.C. | Prima della stipula del contratto | |
| PAGAMENTI | | | |
| Rami Vita | Solo pagamenti tracciabili, non assegni circolari, non vaglia postali. Obbligo censimento pagatore se diverso dal contraente. | | |
| Rami danni non auto | In contante fino ad importo di € 750,00 di premio annuo Esempio due rate semestrali da € 400,00 non possono essere incassate in contante | | |
| Rami motor | In contanti fino a € 5.000,00 per operazione. Esempio due rate di € 3.000,00 semestrali possono essere incassate in contanti | | |
| | | | |