

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		