

ALLEGATO 3

MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER I PRODOTTI ASSICURATIVI

Il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente Modulo, prima della sottoscrizione della proposta o del contratto di assicurazione. Il documento può essere fornito con modalità non cartacea se appropriato rispetto alle modalità di distribuzione del prodotto assicurativo e il contraente lo consente (art. 120-quater del Codice delle Assicurazioni Private).

SEZIONE I

Informazioni generali sul distributore che entra in contatto con il contraente

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari (RUI) o l'elenco annesso al RUI, in caso di operatività in regime di libera prestazione di servizi e/o di stabilimento, sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it)

IDENTIFICAZIONE DELL'INTERMEDIARIO:

Nome e Cognome		Sezione RUI	
Numero e Data di iscrizione RUI		Indirizzo	
Recapito Telefonico		Mail	
Nella sua qualità di:		PEC	
☐ Sub - Agente iscritto alla sezione E del RUI ☐ Ditta Individuale ☐ Dipendente Agenzia ☐ Altro (specificare) _____			
Indicare, ove esistente, l'indirizzo del sito internet attraverso cui avviene la promozione e il collocamento oppure la sola promozione di contratti di assicurazione.			

ATTIVITA' SVOLTA PER CONTO DI:

HORUS CONSULENTI ASSOCIATI

Sede legale e Ufficio:
Via Donato Menichella, 260 – 00156 Roma
Tel: 06.4116835 Fax 06.41219591
E-mail: info@horusnetwork.it
Web : www.horusnetwork.it

Pec: horusconsulenti@pec.wmail.it

Iscritto nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi Sezione A
N. A000079859 16/04/2007 Autorità competente alla vigilanza attività svolta:
IVASS – Via del Quirinale 21 – 00187 Roma

L'attività di distribuzione assicurativa svolta da Horus Consulenti Associati S.r.l. è soggetta alla vigilanza dell'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, con sede in Via del Quirinale 21, 00187 Roma – www.ivass.it.

SEZIONE II

INFORMAZIONI SUL MODELLO DI DISTRIBUZIONE

Collaborazioni:

L'attività di distribuzione è svolta in collaborazione con il seguente intermediario ai sensi di quanto stabilito dall'art. 22, comma art. 10 del Decreto Legge n. 179 del 18.10.2012 convertito nella Legge n. 221 del 17.12.2012.

INTERMEDIARIO (SUB-AGENTE ISCRITTO SEZIONE E RUI)

- Nome cognome/denominazione sociale: _____
- Sede Legale/ Cod. Fiscale/P.IVA _____
- N. di iscrizione al RUI _____

EMITTENTE (COMPAGNIA)

- Nome e Cognome / denominazione sociale _____
- Sede Legale/ Cod. Fiscale/P.IVA _____
- N. di iscrizione al REA _____

ALLEGATO 3

MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER I PRODOTTI ASSICURATIVI

Collaborazioni:

L'attività di distribuzione è svolta in collaborazione con il seguente intermediario ai sensi di quanto stabilito dall'art. 22, comma art. 10 del Decreto Legge n. 179 del 18.10.2012 convertito nella Legge n. 221 del 17.12.2012.

COLLOCATORE (AGENTE O BROKER) _____

- Nome e Cognome / denominazione sociale _____
- Sede Legale/ Cod. Fiscale/P.IVA _____
- N. di iscrizione al RUI _____
- Ruolo svolto _____

ALTRO (Specificare) _____

- Nome e Cognome / denominazione sociale _____
- Sede Legale/ Cod. Fiscale/P.IVA _____
- N. di iscrizione al RUI _____
- Ruolo svolto _____

SEZIONE III

INFORMAZIONI RELATIVE A POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSI

Horus Consulenti Associati e le persone che ricoprono cariche all'interno della società non detengono una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione.

Assicuratrice Milanese S.p.A è detentrica di una partecipazione diretta pari al 51% del capitale sociale di Horus Consulenti Associati s.r.l.

SEZIONE IV

INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' DI DISTRIBUZIONE E CONSULENZA

Horus Consulenti Associati informa:

- Che nell'ambito dell'attività di consulenza svolta ha valutato le informazioni acquisite dal contraente/assicurato rispetto alle esigenze dallo stesso manifestate, al fine di proporgli il prodotto più indicato;
- Che ha fornito ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Codice delle Assicurazioni private.

SEZIONE V

INFORMAZIONI RELATIVE ALLE REMUNERAZIONI

Il compenso relativo all'attività svolta per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da:

- ☒ commissione inclusa nel premio assicurativo
- ☐ onorario corrisposto direttamente dal cliente
- ☐ benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata
- ☐ combinazione delle diverse tipologie di compensi di cui sopra
- ☐ altro tipo di compenso (specificare) _____

Per i contratti RC Auto, in attuazione del Reg. n. 23 del 9 maggio 2008 e dell'art. 131 del CAP, viene di seguito riportata la tabella nella quale sono specificati i livelli provvigionali riconosciuti all'intermediario dall'impresa di assicurazione.

Le provvigioni riconosciute per il contratto proposto cui la presente informativa si riferisce sono espresse in **valore percentuale**.

Impresa Assicuratrice Milanese	Impresa Reale Mutua	Impresa Generali	Impresa SARA ASSICURAZIONI	Impresa HDI Assicurazioni
RC autovetture 7,90%	RC autovetture 7,0%	RC autovetture 20,0%	RC autovetture 9,76%	RC autovetture 8,48%
RC ciclomotori e motocicli 5,53%	RC ciclomotori e motocicli 7,0%	RC ciclomotori e motocicli 20,0%	RC ciclomotori e motocicli 9,76%	RC ciclomotori e motocicli 6,17%
- RC autocarri fino a 35 q.li 5,53% - RC autocarri oltre i 35 q.li 4,74%	RC autocarri 6,0%	RC autocarri 20,0%	RC autocarri 9,76%	RC autocarri 5,39%

SEZIONE VI

INFORMAZIONI SUL PAGAMENTO DEI PREMI

Horus Consulenti Associati informa:

a) che 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.

b) che le modalità di pagamento dei premi ammesse sono le seguenti:

- assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario principale (Horus Consulenti Associati), espressamente in tale qualità;

- ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma on line, 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) nei limiti della normativa vigente, nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di Euro 750,00 annui per ciascun contratto.

SEZIONE VII

Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

L'intermediario fornisce informazioni in merito ai seguenti aspetti:

- a. l'attività di distribuzione è garantita da un contratto 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;
- b. è facoltà per il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario utilizzando i recapiti indicati alla sezione I del presente modulo, che provvederà immediatamente ad inoltrarlo all'impresa proponente, o direttamente all'impresa proponente, con le modalità indicate nel DIP aggiuntivo, nonché è facoltà per il contraente, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro il termine di legge, di rivolgersi all'IVASS secondo quanto previsto nei DIP aggiuntivi.
- c. è facoltà per il contraente di :
- presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo all'intermediario e/o all'impresa o in caso di assenza di riscontro entro il termine di legge, tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (<https://www.arbitroassicurativo.org>), dove è possibile consultare gli ulteriori requisiti di ammissibilità, le informazioni relative alle modalità di presentazione del ricorso e ogni altra indicazione utile.
 - avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

SEZIONE VIII

Informazioni sul diritto all'oblio oncologico

L'intermediario comunica al contraente che:

- a. può esercitare il diritto all'oblio oncologico previsto dall'art. 2 della Legge 7 dicembre 2023, n. 193, specificandone i contenuti e le modalità di attuazione, conformemente a quanto indicato dagli artt. 56-bis e 56-ter del Reg. IVASS n. 40/2018, rinviando al DIP aggiuntivo la lettura di tutte le pertinenti informazioni.
- b. le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

Informativa e Consenso sul trattamento dei dati personali (Artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679)

Gentile Utente,

il nuovo regolamento europeo 2016/679 per la protezione dei dati personali (GDPR) ha la finalità di garantire che il trattamento dei Suoi dati personali si svolga nel rispetto dei diritti, delle libertà fondamentali e della dignità delle persone, con particolare riferimento alla riservatezza e all'identità personale. Horus Consulenti Associati Srl (di seguito anche "Horus") le fornisce la policy in materia di privacy.

1. Finalità del trattamento

1.1 La informiamo, ai sensi artt. 13-14 del GDPR e della normativa italiana di armonizzazione, che i dati personali da Lei forniti all'atto della registrazione presso il nostro sito web, ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito dell'attività da noi svolta, potranno formare oggetto di trattamento, per le finalità strettamente connesse all'erogazione dei servizi on-line ed, in particolare, per rispondere a richieste da parte dell'Utente stesso (invio di materiale informativo, ricontatto per una prova o una proposta commerciale, etc.).

1.2 I Suoi dati saranno utilizzati, qualora venga fornita l'autorizzazione, per conseguire una efficace instaurazione e gestione dei rapporti commerciali, con particolare riferimento a finalità promozionali, pubblicitarie, di marketing, relative a prodotti e servizi forniti da Horus, realizzate direttamente da Horus. Tale operazione potrà essere conseguita anche da parte di soggetti terzi o comunque facenti parte del medesimo gruppo societario di Horus operanti in Italia o all'estero ed aventi finalità commerciali, di marketing, di gestione dei sistemi informativi.

1.3 I Suoi dati saranno utilizzati, qualora venga fornita l'autorizzazione, per rilevare il grado di consenso dell'Utente sui prodotti e/o servizi offerti, in relazione all'analisi delle abitudini e scelte di acquisto, nonché all'effettuazione di indagini di mercato realizzate direttamente da Horus o da altre società del gruppo Horus Consulenti Associati e dalla Rete dei concessionari anche attraverso l'opera di società specializzate.

2. Facoltatività del conferimento dei dati

2.1 Il conferimento dei dati personali da parte Sua è assolutamente facoltativo; tuttavia l'eventuale rifiuto ad inserirli nella pagina dedicata alla registrazione per le finalità di erogazione del Servizio (punto 1.1) rende impossibile l'utilizzo del Servizio offerto nell'ambito del proprio sito web;

2.2 Il conferimento dei suoi dati personali è facoltativo per le finalità commerciali (punto 1.2) e di profilazione (1.3) e l'eventuale rifiuto di prestare il consenso non ha conseguenze sull'erogazione del Servizio.

3. Categorie di soggetti ai quali possono essere comunicati i dati personali

3.1 I dati raccolti per finalità di erogazione del Servizio (punto 1.1) potranno essere comunicati a Società che svolgono funzioni strettamente connesse e strumentali all'operatività del Servizio, o, comunque, che erogano servizi finalizzati all'erogazione dei servizi on-line ed, in particolare, per rispondere a richieste da parte dell'Utente stesso. Tali dati potranno essere trasferiti verso società collegate e/o facenti parte del gruppo Horus Consulenti Associati in Italia e all'estero.

3.2 I dati raccolti per finalità commerciale (punto 1.2) e per finalità di profilazione (punto 1.3) potranno essere ceduti a terzi facenti parte del medesimo Gruppo Horus Consulenti Associati o altre terze parti, anche per la vendita o tentata vendita, ovvero per tutte quelle finalità a carattere commerciale e/o statistico lecite. L'elenco dei soggetti ai quali sono stati ceduti i Suoi dati personali potrà essere richiesto ai Titolari mediante l'utilizzo dell'indirizzo di posta elettronica che trova al punto 5.4.

4. Titolare del trattamento e Responsabile della protezione dei dati

4.1 Titolare del trattamento dei Dati è Horus Consulenti Associati S.r.l. (P.I. 05412361007), in persona del legale rappresentante pro-tempore, con sede in Via Donato Menichella, n. 260 (00156) Roma.

4.2 Il Titolare del trattamento si avvale di Responsabili esterni del trattamento per il raggiungimento delle finalità specificate ai punti 1.1 (finalità tecniche legate all'erogazione del servizio), 1.2 (finalità commerciali) e 1.3 (finalità di profilazione). È possibile richiedere la lista completa dei Responsabili al trattamento inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica dedicato, definito all'interno del punto 5.4 della presente informativa.

4.3 La società ha individuato un Responsabile della Protezione di dati personali, raggiungibile al seguente indirizzo di posta elettronica webmarketing@horusnetwork.it.

5. Diritti dell'Interessato

- 5.1 Lei conserva il diritto di ottenere dal Titolare, in ogni momento, informazioni circa l'esistenza di dati personali che la riguardano, l'origine degli stessi, le finalità e le modalità di trattamento; conserva, altresì, il diritto di richiedere l'aggiornamento, la rettifica, l'integrazione, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati personali, trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti e/o successivamente trattati.
- 5.2 Lei ha il diritto di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi, al trattamento dei dati che La riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, ed al trattamento dei dati personali previsti ai fini di informazione commerciale o di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta ovvero per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.
- 5.3 Lei ha il diritto di ricevere i dati personali che La riguardano, forniti consapevolmente ed attivamente o attraverso la fruizione del servizio, in un formato strutturato, di uso comune, e leggibile da dispositivo automatico, e di trasmetterli a un altro Titolare del trattamento senza impedimenti.
- 5.4 Per l'esercizio dei Suoi diritti le forniamo questo indirizzo di posta elettronica dedicato: webmarketing@horusnetwork.it
- 5.5 Le rammentiamo che inoltre ha diritto a proporre reclamo presso un'autorità di controllo.

6. Periodo di conservazione dei dati

- 6.1 La conservazione dei dati avverrà in forma cartacea e/o elettronica e per il tempo strettamente necessario al soddisfacimento delle finalità di cui al punto 1, nel rispetto delle normative vigenti. Horus ha infatti definito per ciascuna tipologia di dati raccolti la durata specifica della conservazione del dato. Al termine di tali periodi, Horus procederà alla cancellazione in maniera irreversibile.
- Horus Consulenti Associati S.r.l. (P.I. 05412361007), in persona del legale rappresentante pro-tempore, con sede in Via Donato Menichella, n. 260 (00156) Roma.

MODELLO INFORMATIVA

Il/La sottoscritto/a _____

nato/a a _____ il _____

☐ per proprio conto

☐ altro, specificare _____

☐ FORNISCE IL CONSENSO

☐ NON FORNISCE IL CONSENSO

al trattamento dei propri dati personali, anche di natura sensibile, da parte della HORUS Consulenti Associati S.r.l. per tutto quanto indicato all'interno dell'informativa allegata;

☐ FORNISCE IL CONSENSO

☐ NON FORNISCE IL CONSENSO

all'invio di materiale informativo riguardante le attività della HORUS Consulenti Associati S.r.l. e delle altre strutture ad essa afferenti e/o collegate.

Roma, _____

Firma dell'interessato _____
(o di chi ne fa le veci)

CONSENSO ALL'INVIO DELLA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE IN FORMATO ELETTRONICO
(art. 61 Reg. IVASS n .40/2018)

Dati anagrafici del Contraente che rilascia la dichiarazione

Cognome e Nome o Ragione sociale:	
Codice fiscale:	Partita IVA:
Residenza o Sede Legale:	Città:

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private ("Codice") e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 (così come modificato dal Provvedimento IVASS 97/2020) in tema di regole generali di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività, il distributore: ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e il collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. Nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza, il distributore consegna o trasmette al contraente il presente documento prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione.

Con la presente, consapevole della facoltà di optare per il formato cartaceo, esprimo il mio consenso all'utilizzo dell'invio in formato elettronico di:

- ☐ Tutta la documentazione presente o futura che mi possa riguardare;
- ☐ La sola documentazione riguardante la trattativa/polizza qui di seguito identificata:

Sono informato che questo mio consenso potrà essere da me revocato in qualsiasi momento mediante invio di posta elettronica o registrazione vocale con l'eventuale addebito degli oneri connessi alla stampa e all'eventuale trasmissione della documentazione in formato cartaceo oltre che la perdita dell'eventuale sconto previsto a fronte dell'utilizzo delle modalità elettroniche di ricezione della documentazione.

Il presente consenso non consente l'invio di materiale promozionale, pubblicitario o di altre comunicazioni di carattere commerciale.

Luogo e Data

Firma del Cliente

In ottemperanza all'art. 56 comma 3 lettera a) e b) del Regolamento IVASS n. 40 del 2/8/2018,
il sottoscritto contraente dichiara:

Di aver ricevuto e preso visione:

- ☐ MUP - (Modello Unico Precontrattuale) - Allegato 3;
- ☐ Di aver preso visione l'elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere di incarico sul sito internet www.horusnetwork.it;
- ☐ Dip (documento informativo precontrattuale) relativi al prodotto/i;
- ☐ Dip Aggiuntivi (documento informativo precontrattuale aggiuntivo) relativi al prodotto/i;
- ☐ Fascicolo/i Informativo/i.

Ed inoltre dichiara di aver ricevuto, compilato e firmato:

- ☐ Questionario;
- ☐ L'informativa sulla privacy;
- ☐ Profilo Cliente;
- ☐ Consenso all'invio della documentazione pre-contrattuale e contrattuale in formato elettronico.

Luogo e Data

Firma del Cliente

PERCORSO PER LA VALUTAZIONE DI COERENZA (PROFILO CLIENTE)

Informazioni fornite dal Contraente per valutare la coerenza del contratto ex art 20 Normativa IDD

SEZIONE A AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

Il Codice delle Assicurazioni e il Regolamento IVASS n° 40 del 2 agosto 2018 obbligano gli intermediari assicurativi a proporre contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso o dell'assicurato. 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 di informazioni dal cliente, in assenza delle quali sarebbe impossibile adempiere a tale obbligo. Qualora il Contraente rifiuti di fornire le informazioni richieste, la valutazione della coerenza del contratto, rispetto alle esigenze assicurative dello stesso, potrebbe essere pregiudicata e il Contraente dovrà rilasciare una dichiarazione attestante il rifiuto stesso. Prima di procedere alla compilazione del presente Questionario/Proposta, invitiamo a leggere attentamente le avvertenze di seguito riportate:

- 1) si risponda in modo completo ed esauriente a ciascuna domanda
- 2) se taluno dei quesiti che vengono posti richiede una risposta articolata, si utilizzi per la stessa un foglio separato, debitamente datato e firmato
- 3) si rammenti che le risposte fornite a ciascuna domanda, oltre a costituire la base delle nostre valutazioni, costituiranno parte delle dichiarazioni sulle quali si baserà l'eventuale assicurazione: esse devono quindi essere veritiere per consentire - oltre ad un corretto apprezzamento del rischio - di evitare di subire il recesso o l'impugnazione del contratto per ottenerne l'annullamento da parte dell'Assicuratore, ed in genere tutte le conseguenze a sancite dagli artt. 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.

SEZIONE B INFORMAZIONI FORNITE DAL CONTRAENTE PER CONSENTIRE DI PROPORRE CONTRATTI COERENTI CON LE RICHIESTE ED ESIGENZE DI COPERTURA ASSICURATIVA

Nome e cognome/ragione o denominazione sociale: _____

Indirizzo residenza/domicilio ai fini della proposta: _____

Città _____ Prov. _____ CAP _____

Codice fiscale /P. IVA _____ Data di nascita _____ Sesso ☐ M ☐ F

Luogo di nascita _____ Recapito telefonico _____

e-mail _____

Informazioni al fine della valutazione delle caratteristiche, esigenze, richieste assicurative/previdenziali

Le informazioni di seguito richieste sono utili ai fini della formulazione di proposte assicurative coerenti con le sue caratteristiche, richieste ed esigenze di copertura.

Professione _____

Stato Civile ☐ celibe/nubile ☐ coniugato/convivente ☐ separato/divorziato ☐ vedovo/a

Figlio a carico ☐ no ☐ sì Animali domestici ☐ no ☐ sì

Quali soggetti intende assicurare?

☐ se stesso ☐ se stesso e i suoi familiari ☐ i suoi familiari ☐ altro/i soggetto/i

Quali ambiti della vita intende assicurare?

☐ personale ☐ professione

Aspettative/obiettivi principali esigenze assicurative espresse dal cliente evidenziate per macrocategorie

Per quali esigenze intende assicurarsi?

- | | |
|--|--|
| ☐ ottemperare a obblighi di legge | ☐ protezione veicoli/natanti |
| ☐ protezione di altri beni mobili/immobili | ☐ protezione del patrimonio |
| ☐ protezione dalle richieste di risarcimento dei danni provenienti da terzi | |
| ☐ protezione attività professionale/impresa | ☐ tutela legale/perdite pecuniarie |
| ☐ protezione della persona (infortuni/salute) | ☐ protezione in caso di morte/invalidità permanente |
| ☐ risparmio/investimento | ☐ previdenza integrativa |

Per le esigenze manifestate ha già in essere coperture assicurative?

- ☐ no ☐ sì, specificare: _____

Ulteriori informazioni utili a precisare le sue caratteristiche, esigenze e richieste:

DA LEGGERE CON ATTENZIONE

Il presente documento è stato redatto sia per acquisire e per documentare le informazioni fornite dal Contraente, sia per valutare la coerenza della proposta assicurativa formulatagli con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso o dell'assicurato, sia per fornire allo stesso Contraente un quadro sintetico della copertura assicurativa trattata. Il presente documento NON potrà essere considerato sostitutivo dei documenti contrattuali che dovessero essere emessi dalla Compagnia di Assicurazione in caso di esito positivo della trattativa. La proposta di assicurazione, redatta sulla base delle informazioni e delle indicazioni fornite dal Contraente, potrebbe subire modifiche alla luce di eventuali successivi aggiornamenti delle informazioni fornite.

Il contraente è invitato a leggere con attenzione la documentazione informativa precontrattuale e quella contrattuale.

Luogo e Data

Firma del Cliente

Linea Professione Protetta

Documento di valutazione delle richieste ed esigenze assicurative

Ex artt. 58 Reg. IVASS n. 40/2018 e 11 Reg. IVASS n. 45/2020

Il presente questionario ha lo scopo di fornire al Distributore le informazioni utili a valutare le richieste ed esigenze assicurative. Qualora il Contraente/Assicurato non intenda fornire le informazioni il prodotto assicurativo dovrà essere considerato "non adeguato" e pertanto in nessun caso potrà essere offerto ed acquistato dal Contraente/Assicurato.

Informazioni anagrafiche del Contraente

☐ Persona Fisica: Nome e Cognome _____
☐ Persona Giuridica: Ragione sociale _____
Codice Fiscale _____ P. IVA _____
Professione/Attività lavorativa _____
Oggetto sociale _____
Residenza/Sede legale _____
Via _____ N° civico _____ CAP _____ Provincia _____

Informazioni anagrafiche dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

☐ Persona Fisica: Nome e Cognome _____
Codice Fiscale _____ P. IVA _____
Professione/Attività lavorativa _____
Residenza/ _____
Via _____ N° civico _____ CAP _____ Provincia _____

Esigenze assicurative dell'Assicurato

L'esigenza di copertura assicurativa è determinata da:

☐ Obblighi di legge/Impegni contrattuali ☐ Assenza di obblighi di legge/Assenza di impegni contrattuali

Quale ambito vuole assicurare:

☐ Lavorativo ☐ Extra-lavorativo

Si dichiara che:

- il potenziale Assicurato necessita di una copertura assicurativa relativa all'attività professionale di odontoiatria e/o ortodonzia? ☐ Sì ☐ NO
- il potenziale Assicurato è iscritto ad un "Ordine provinciale degli Odontoiatri"? ☐ Sì ☐ NO
- si ha la consapevolezza che la copertura assicurativa prevede la formula **Claims made**, volta a tenere indenne l'Assicurato dalle Richieste di Risarcimento da questo ricevute per la prima volta durante il Periodo di Assicurazione in corso e da lui denunciate alla Società durante lo stesso Periodo di Assicurazione, purché siano conseguenza di fatti colposi, errori od omissioni accaduti o commessi nel Periodo di Assicurazione, o in precedenza purché entro il periodo di Retroattività decennale? ☐ Sì ☐ NO

AVVERTENZA: Se valorizzato "NO" ad almeno uno dei punti 1, 2 e 3 allora **prodotto non adeguato**

- si necessita di una copertura assicurativa per l'Attività Libero professionale di odontoiatria e/o ortodonzia svolta attualmente? ☐ Sì ☐ NO
- si necessita di una copertura assicurativa per l'Attività Libero professionale di odontoiatria e/o ortodonzia svolta nel passato e attualmente cessata? ☐ Sì ☐ NO

Linea Professione Protetta

Documento di valutazione delle richieste ed esigenze assicurative

Ex artt. 58 Reg. IVASS n. 40/2018 e 11 Reg. IVASS n. 45/2020

AVVERTENZA: Se valorizzato "NO" ai punti 4 o 5 allora **prodotto non adeguato**

Per quanto selezionato ai punti 4 e 5, si necessita di una copertura assicurativa che possa prevedere:

- | | |
|---|---|
| 6. un periodo di retroattività decennale o illimitato? | ☐ SÌ ☐ NO |
| 7. l'estensione di garanzia Medicina estetica/Medico di medicina generale? | ☐ SÌ ☐ NO |
| 8. la garanzia aggiuntiva opzionale Ruolo apicale e direzione sanitaria - Perdite Patrimoniali? | ☐ SÌ ☐ NO |
| 9. la garanzia aggiuntiva opzionale Altre Perdite Patrimoniali e conduzione studio (RCT-RCO)? | ☐ SÌ ☐ NO |
| 10. la garanzia aggiuntiva opzionale Omesso adempimento Crediti ECM? | ☐ SÌ ☐ NO |

AVVERTENZA: Se valorizzato "NO" al punto 4 e "SÌ" al punto 5, allora l'estensione di garanzia di cui al punto 7 non adeguata

La consulenza prestata dal Distributore la rende consapevole che la copertura assicurativa può prevedere esclusioni e/o limitazioni e/o franchigie e/o carenze? ☐ SÌ ☐ NO

(se "NO" allora **prodotto non adeguato**)

La consulenza prestata dal Distributore la rende consapevole che la copertura assicurativa può prevedere un Massimale per Sinistro e uno per Periodo di Assicurazione/Serie di Sinistri? ☐ SÌ ☐ NO

(se "NO" allora **prodotto non adeguato**)

Ha già altre coperture assicurative, contratte con la nostra Compagnia o altre, che coprono le necessità assicurative precedentemente valorizzate? ☐ SÌ ☐ NO

Dichiarazione di adeguatezza del prodotto assicurativo

Considerate le informazioni fornite dal Contraente/Assicurato e raccolte dal Distributore prima della illustrazione della copertura assicurativa, il distributore certifica che il prodotto offerto risulta adeguato alle richieste ed esigenze espresse dal Contraente/Assicurato. Tale valutazione si basa anche sulla consapevolezza condivisa col Contraente/Assicurato che egli abbia ricevuto e compreso tutte le caratteristiche del prodotto assicurativo proposto, comprese quelle relative al premio, alla durata, ai massimali, alle prestazioni e limitazioni, esclusioni, scoperti e decadenze ivi previste.

Data _____

Firma del Distributore _____

Dichiaro:

- che le informazioni fornite nel presente documento corrispondono al vero.
- di aver preso visione dell'Informativa per il trattamento dei dati personali ex art. 13 del Regolamento UE 2016/679.
- di acconsentire al trattamento dei propri dati, anche sensibili, comprese eventuali comunicazioni e trasferimenti all'estero nei limiti e con le modalità indicate e nel rispetto della vigente normativa.

Data _____

Firma del Contraente _____