

MODULO DI ADESIONE UNICO PER COPERTURE ASSICURATIVE GENERALI ITALIA S.P.A. PER ISCRITTI/E AL SINDACATO FIRST CISL DEGLI ISTITUTI DI CREDITO, ENTI E AZIENDE ASSIMILABILI (come specificato in Polizza) - ANNO 2026

IL/LA SOTTOSCRITTO/A _____ COD.FISC.: _____
 Nome _____ cognome _____
 NATO/A A _____ PROV. _____ IL _____ SESSO (M) (F) _____
 INDIRIZZO _____ CITTÀ _____ PROV. _____ CAP _____
 DIPENDENTE DELL'AZIENDA _____ SEDE/AG/FIL _____
 TEL. UFF. _____ CELL. _____ INQUADRAMENTO: _____
 E-MAIL (PERSONALE) _____ 2° E-MAIL _____

IN QUALITÀ DI ISCRITTO/A FIRST CISL DEL TERRITORIO DI _____

II/La sottoscritto/a dichiara di aver ricevuto copia integrale delle Condizioni di Assicurazione e della relativa Appendice di Precisazione del 25/11/2021 e, dopo averle lette, dichiara di voler aderire alla Convenzione Assicurativa relativa all'opzione sotto contrassegnata. A tal fine provvede ad effettuare il pagamento del premio dovuto per l'opzione prescelta, a mezzo bonifico bancario a favore del C/C intestato a:

"Aletheia Assicurazioni – Raccolta Premi" avente codice **IBAN: IT58E0503403265000000007036**

Opzione scelta (barrare con X)	R.C. Ammarchi		R.C. Professionale		(*) Franchigia o scoperto per sinistro a carico della contraente Aletheia HoldingSrl	Premio pro-capite Anno 2026 (***)
	Max per sinistro	Max per anno	Max per sinistro	Max per anno		
1^	€ 12.000,00	€ 12.000,00			1^ e 2^ € 80; dal 3^ € 155	€ 115,00
2^	€ 20.000,00	€ 20.000,00			1^ € 100; dal 2^ € 200	€ 135,00
3^	€ 12.000,00	€ 12.000,00	€ 200.000,00	€ 200.000,00	1^ e 2^ € 80; dal 3^ € 155 (**)	€ 155,00
4^	€ 20.000,00	€ 20.000,00	€ 200.000,00	€ 200.000,00	1^ € 100; dal 2^ € 200 (**)	€ 175,00
5^			€ 45.000,00	€ 90.000,00	(**)	€ 21,00
6^			€ 125.000,00	€ 150.000,00	(**)	€ 58,00
7^			€ 300.000,00	€ 500.000,00	(**)	€ 85,00
8^			€ 500.000,00	€ 500.000,00	(**)	€ 130,00
9^			€ 750.000,00	€ 2.000.000,00	(**)	€ 190,00
10^			€ 2.000.000,00	€ 2.500.000,00	(**)	€ 250,00
11^			€ 2.500.000,00	€ 3.000.000,00	(**)	€ 445,00
12^			€ 3.500.000,00	€ 3.500.000,00	(**)	€ 550,00
N.B.: Le opzioni 13 e 14 sono attivabili esclusivamente dai/dalle lavoratori/lavoratrici con contratto "ibrido" che abbiano attivato anche una delle opzioni dalla 3 alla 12.						
13^			€ 100.000,00	€ 200.000,00	(**)	€ 200,00
14^			€ 250.000,00	€ 500.000,00	(**)	€ 350,00

(*): Nessuna franchigia o scoperto sarà a carico degli/delle assicurati/e (franchigie e scoperti restano a carico della contraente Aletheia Holding srl)

(**): Scoperto 10% - Minimo € 125 per sinistro, col Massimo di € 2.500, a carico della contraente Aletheia Holding srl

(***): Per adesioni successive al 31.01.2026, l'importo del premio si riduce come da tabella mensile dei "Premi".

Il presente modulo, debitamente compilato, datato e firmato, unitamente a:

Modulo "Coerenza", Modulo "Informativa Privacy" e copia dell'avvenuto pagamento del premio dovuto a mezzo bonifico bancario (nella causale: cognome, nome, cod. fiscale, opzione scelta e "adesione cartacea") va inoltrato a:

Aletheia Assicurazioni Sub-Agenzia di Agenzia Generale Roma 63M Via XX Settembre

all'indirizzo mail: cartacei@aletheiaservizi.com per il perfezionamento della copertura assicurativa.

La scheda di adesione unitamente alla copia del bonifico andato a buon fine, per l'esatto importo del premio (annuo o *di rata*), **ha valenza di quietanza e pertanto non è necessaria alcuna posta elettronica di conferma di copertura assicurativa.**

Data _____ Firma per adesione _____

La FIRST CISL riserva agli/alle aderenti alle polizze professionali la seguente copertura assicurativa **gratuita**:

- **Polizza Infortuni:** rimborso spese sanitarie da infortunio fino ad € 400,00.

Per attivare la tua adesione gratuita a questa copertura vai sul sito: www.aletheiastore.it

Nota bene: per tutti gli/le iscritti/e FIRST CISL sono confermate le seguenti coperture assicurative **gratuite**:

- **Polizza Responsabilità Civile verso Terzi (RCT) "Capofamiglia";**
- **Polizza Tutela Legale Vita Privata.**

Per saperne di più visita il sito www.aletheiastore.it



ASSICURAZIONE CASSIERI/RISCOSSORI DIPENDENTI DI ISTITUTI DI CREDITO, ENTI E AZIENDE ASSIMILABILI

Modulo coerenza ai sensi degli artt. 58 e 59 del Reg. Ivass n. 40/2018

Il presente modulo ha lo scopo di documentare il processo di raccolta di alcune informazioni utili a valutare la coerenza del contratto rispetto alle esigenze e richieste dell'Assicurato.

Aderente/Assicurato (Cognome e Nome) _____

Codice fiscale _____

Domicilio (via, n° civico) _____

Comune _____

C.A.P./Provincia _____ / _____

La Sua esigenza assicurativa è relativa al rischio di:

- | | |
|---|---|
| - Responsabilità Civile per ammanchi di cassa per contanti o valori nell'esercizio della professione di "cassiere e/o ufficiale di riscossione" | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| - Responsabilità Civile professionale dipendenti istituti di credito | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| - Responsabilità Civile professionale lavoratori "ibridi" (contratto di lavoro subordinato + contratto di lavoro autonomo) | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |

Ha altre esigenze assicurative in relazione a uno o più rischi sopraindicati?

SI NO

Se SI, quali?

L'Aderente/Assicurato prende atto che

- Le dichiarazioni soparriportate non determinano i contenuti delle garanzie, che restano regolati dal contratto;
- l'efficacia del contratto potrebbe dipendere da ulteriori specifiche dichiarazioni da rendere ai sensi di legge.

L'Aderente/Assicurato dichiara inoltre

- **di essere consapevole che le informazioni e i dati forniti, ivi inclusi quelli contenuti nel Profilo Cliente, qui confermati, sono necessari per la valutazione di coerenza del prodotto proposto rispetto alle richieste e alle esigenze assicurative dallo stesso indicate e per la formulazione della raccomandazione personalizzata;**
- **di essere stato informato, prima della conclusione del contratto, che il prodotto è coerente con i propri bisogni assicurativi e le proprie esigenze di copertura e, nell'ambito del servizio di consulenza ricevuto, che il prodotto medesimo gli è stato raccomandato in quanto risponde alle proprie richieste di copertura dell'evento/rischio;**
- **di aver ricevuto copia del presente modulo.**

Data e luogo _____



Firma dell'Aderente/Assicurato _____

Il contratto prevede clausole che indicano decadenze, esclusioni o limitazioni delle garanzie ovvero oneri a carico del Contraente o dell'Aderente/Assicurato che possono essere riportati con caratteri di particolare evidenza.

Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 del 27 aprile 2016

Utilizzo dei dati a fini contrattuali

La informiamo che i suoi dati personali, da lei forniti o acquisiti da terzi⁽¹⁾ sono trattati da Generali Italia S.p.A. (di seguito anche la Compagnia), quale Titolare, nell'ambito dei servizi assicurativi richiesti o in suo favore previsti, inclusi i preventivi assicurativi che predisporremo a favore suo o di terzi da lei designati (i) per la proposizione e conclusione del contratto assicurativo e dei servizi e/o prodotti connessi o accessori, e per eseguire i correlati adempimenti normativi (quali ad esempio quelli in materia di antiriciclaggio); (ii) per l'esecuzione dei contratti da lei stipulati, (iii) per, se del caso, prevenire, individuare e/o perseguire eventuali frodi assicurative⁽²⁾; (iv) per comunicare i suoi dati personali a società che svolgono servizi in outsourcing per conto della Compagnia o per la esecuzione dei contratti in essere. La informiamo, inoltre, che il trattamento dei Suoi dati personali per le finalità di cui ai punti (i), (ii) e (iv) è necessario e funzionale all'erogazione dei servizi da parte della Compagnia e/o all'esecuzione dei contratti in essere e necessita del suo consenso esplicito, qualora non già espresso, solo per il trattamento delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, tra cui i dati relativi alla sua salute; mentre per le finalità di cui alla lettera (iii) il trattamento dei Suoi dati si basa sul legittimo interesse della Compagnia a prevenire e individuare eventuali frodi assicurative e a porre in essere una corretta gestione. La informiamo quindi che per le finalità del trattamento come sopra illustrate sub (i), (ii), (iii) e (iv) il conferimento dei dati è obbligatorio ed il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di svolgere le attività richieste e preclude alla Compagnia di assolvere gli adempimenti contrattuali come previsti dai contratti in essere.

Utilizzo dei dati a fini commerciali e di profilazione

La informiamo inoltre che lei può autorizzare la Compagnia a trattare i suoi dati personali da lei forniti e/o acquisiti anche da terzi⁽¹⁾ (con esclusione delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, tra cui i dati relativi alla salute) per utilizzarli per le seguenti ulteriori finalità:

- 1) Per comunicare i suoi dati personali a società del Gruppo per la prestazione di servizi non assicurativi;
- 2) per invio di materiale pubblicitario, comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato, rilevazione della qualità dei servizi offerti, mediante le tecniche di comunicazione da Lei indicate, anche relativamente ai prodotti e servizi non assicurativi offerti da altre società;
- 3) per analizzare i prodotti e servizi da Lei richiesti, anche attraverso trattamenti automatizzati, compresa la profilazione, con lo scopo di rilevare i suoi comportamenti e preferenze e/o di migliorare l'offerta.

Il conferimento dei Suoi dati e del Suo consenso per le finalità sopra indicate sono facoltativi. Il loro mancato rilascio non incide sull'erogazione dei nostri servizi assicurativi.

Diritti dell'interessato

Lei potrà conoscere quali sono i suoi dati trattati presso la Compagnia e, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (diritto di accesso, rettifica, aggiornamento, integrazione, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento e di ottenere una copia dei propri dati laddove questi siano conservati in paesi al di fuori dell'Unione Europea, nonché di ottenere indicazione del luogo nel quale tali dati vengono conservati o trasferiti) nonché opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento e comunque al loro uso a fini commerciali, in tutto o in parte anche per quanto riguarda l'uso di modalità automatizzate rivolgendosi a:

Generali Italia S.p.A., Via Marocchese 14, 31021 Mogliano Veneto TV, privacy.it@generalitalia.com o al Responsabile della Protezione dei Dati (RPD), contattabile via e-mail a "RPD.it@generalitalia.com" e/o via posta ordinaria all'indirizzo "RPD Generali Italia - Mogliano Veneto, Via Marocchese 14 31021".



Tempi di conservazione dei dati

I Suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi a seconda della finalità per la quale sono trattati dalla Compagnia, in conformità alla normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare:

- a) **per le finalità contrattuali**, per tutta la durata dei rapporti in essere e, in conformità alla normativa vigente per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizionale previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore;
- b) **per le finalità commerciali e di profilazione**, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti o trattati e, comunque, non superiore a 24 mesi dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto, a qualsiasi causa dovuta.

Comunicazione dei Dati

I suoi dati non saranno diffusi e saranno trattati con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da nostri dipendenti collaboratori ed altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o Incaricati del trattamento o, comunque, operanti quali Titolari, che sono coinvolti nella gestione dei rapporti con Lei in essere o che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa anche all'interno ed al di fuori della UE⁽³⁾.

Trasferimento dei dati all'estero

I suoi dati potranno essere inoltre comunicati, ove necessario, a soggetti, privati o pubblici, connessi allo specifico rapporto assicurativo o al settore assicurativo e riassicurativo operanti in paesi situati nell'Unione Europea o al di fuori della stessa⁽⁴⁾ alcuni dei quali potrebbero non fornire garanzie adeguate di protezione dei dati (un elenco completo dei Paesi che forniscono garanzie adeguate di protezione dei dati è disponibile nel sito web del Garante per la Protezione dei Dati Personal). In tali casi, il trasferimento dei Suoi dati verrà effettuato nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, nonché a fronte dell'adozione di misure adeguate (es. clausole contrattuali standard).

Modifiche e aggiornamenti dell'Informativa

Anche in considerazione di futuri cambiamenti che potranno intervenire sulla normativa privacy applicabile, la Compagnia potrà integrare e/o aggiornare, in tutto o in parte, la presente Informativa. Resta inteso che qualsiasi modifica, integrazione e aggiornamento Le sarà comunicato in conformità alla normativa vigente anche a mezzo di pubblicazione sul sito internet della Compagnia www.generali.it.

Note

1. La Compagnia tratta le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, dati di contatto, dati di polizza, dati fiscali ed estremi di conto corrente bancario, altri dati personali forniti dall'interessato, categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, dati raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque), dati acquisiti da altri soggetti terzi (società del Gruppo Generali, contraenti, assicurati, aderenti a fondi previdenziali o assistenziali o sanitari, società di informazione commerciale e dei rischi finanziari, società esterne ai fini di ricerche di mercato). In aggiunta, anche su richiesta dell'Autorità Giudiziaria, la Compagnia potrà effettuare trattamenti di dati relativi a condanne penali e reati.
2. A titolo esemplificativo formulazione delle raccomandazioni personalizzate e/o delle proposte di assicurazione coerenti con i suoi bisogni assicurativi, predisposizione di preventivi e successivi rinnovi, stipulazione di contratti di assicurazione vita, non vita o di previdenza complementare, raccolta dei premi, versamenti aggiuntivi, switch ed altre attività previste dal contratto, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge e contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
3. Trattasi di soggetti, facenti parte della "catena assicurativa" (es. agenti, subagenti, collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, istituti di credito, società di recupero crediti, società di intermediazione mobiliare, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, fondi pensione, attuari, avvocati e medici fiduciari, consulenti tecnici, periti, autofficine, società di assistenza stradale,



GENERALI

centri di demolizione di autoveicoli, strutture sanitarie, società di liquidazione dei sinistri e dei contratti, e altri erogatori convenzionati di servizi, ecc.), società del Gruppo Generali, ed altre società che svolgono, quali outsourcer, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di gestione della corrispondenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio, nonché società specializzate in ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi.

4. Contraenti, assicurati, aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, pignoratari, vincolatari; assicuatori, coassicuatori, riassicuatori ed organismi associativi/consortili (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.

I miei consensi privacy

- Presa visione dell'allegata informativa privacy sul trattamento dei dati personali, con riferimento al trattamento dei dati personali per fini contrattuali prendo atto che per le finalità del trattamento come sopra illustrate sub (i) (ii), (iii) e (iv) il conferimento dei dati è obbligatorio e che Generali Italia tratterà gli stessi secondo quanto indicato nell'informativa per assolvere gli adempimenti contrattuali come previsti dai contratti in essere.

Firmando autorizzo inoltre il trattamento delle categorie particolari di miei dati personali, tra cui quelli relativi alla salute, per le finalità del trattamento illustrate nell'informativa privacy sub (i), (ii), (iii) e (iv), per quanto necessario all'erogazione dei servizi richiesti o in mio favore previsti.

Con riferimento al trattamento dei dati per fini commerciali e di profilazione autorizzo Generali Italia a trattare i miei dati per presentare prodotti e servizi della Compagnia anche mediante tecniche di comunicazione a distanza (posta cartacea ed elettronica, chiamate con o senza operatore, fax, sms, mms, e altre tecniche di comunicazione a distanza, messaggi tramite social media od applicazioni web):

SI NO

Desidero tuttavia escludere:

- Chiamate con operatore e l'invio di posta cartacea oppure
 L'invio di posta elettronica, sms, mms e altre tecniche di comunicazione a distanza

Desidero inoltre ricevere da Generali Italia offerte su prodotti e servizi non assicurativi di altre società

SI NO

Autorizzo Generali Italia a trattare i dati personali per l'analisi dei comportamenti, scelte e modalità d'uso dei servizi e l'individuazione, anche attraverso elaborazioni elettroniche, compresa la profilazione, con lo scopo di rilevare i miei comportamenti e preferenze e/o di migliorare l'offerta.

SI NO

Nome e cognome leggibile _____

Luogo e data _____ Firma _____ 

Informativa Mista (versione Agente Responsabile) - Pagina 3 di 3

Informativa sulla distribuzione

All. 3 Reg. Ivass 2 agosto 2018 n. 40



Il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente documento, **prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione**, di metterlo a disposizione del pubblico nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche. In occasione di rinnovo o stipula di un nuovo contratto il distributore consegna o trasmette le informazioni di cui all'Allegato 3 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse.

Sezione I - Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente

- a) CROCIANI GILBERTO è responsabile dell'attività di intermediazione della ALETHEIA ASSICURAZIONI SRL;
- b) iscritto nella sezione E del RUI al n. E000741749, in data 13/12/2023;
- c) ALETHEIA ASSICURAZIONI SRL ha sede legale/operativa in ROMA, Via Tevere 20, 00198 iscritta nella sezione E al n. E000741748 e svolge l'attività di intermediazione per conto di Generali Italia Agenzia Generale Roma 63M Via XX Settembre;
- d) i recapiti della ALETHEIA ASSICURAZIONI SRL dei Punti Vendita in cui CROCIANI GILBERTO opera sono: ROMA, VIA TEVERE 20,00198
- e) i recapiti dell'Agenzia Generale ROMA 63M VIA XX SETTEMBRE
sono: tel.: 06-80692448
indirizzo mail: agenzia.romavialeparioli.it@generali.com
indirizzo PEC romavialeparioli@pec.agenzie.generali.com
- f) l'intermediario non promuove o svolge l'attività tramite siti internet diversi da quello dell'Agenzia per cui opera;
- g) l'autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta dalla società intermediaria è l'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)¹

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it).

Sezione II - Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo

- a) I seguenti elenchi sono affissi nelle sedi legali/operative presso le quali CROCIANI GILBERTO opera:
 1. elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario principale collabora.
 2. l'elenco degli obblighi di comportamento cui adempie indicati nell'allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018
- b) CROCIANI GILBERTO informa sulla possibilità per il contraente di richiedere nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza del contratto l'elenco sub a.1

Sezione III - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

- a) CROCIANI GILBERTO, ALETHEIA ASSICURAZIONI SRL e AGENZIA SPECIALE GRANDI AFFARI non sono detentori di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di Generali Italia S.p.A. o di eventuale altra Compagnia assicurativa per la quale opera;
- b) Generali Italia S.p.A. e ogni altra eventuale Compagnia di assicurazione per la quale opera non è detentrice di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di ALETHEIA ASSICURAZIONI SRL; Generali Italia S.p.A. non è detentrice di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di AGENZIA SPECIALE GRANDI AFFARI.

¹ Per le forme pensionistiche complementari di cui al D. Lgs. n. 252/2005 l'Autorità competente in materia di Vigilanza ed i reclami è la COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione).

**Sezione IV - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

- 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) Il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario o all'Impresa sulla base dei recapiti indicati nel DIP aggiuntivo di prodotto.
Il cliente, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro entro il termine massimo di quarantacinque giorni², può rivolgersi all'IVASS, o alla CONSOB secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi consegnati prima della sottoscrizione del contratto
- c) la facoltà per il contraente di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi

² Salvo la sospensione del termine per un massimo di 15 giorni nel caso di reclamo relativo al comportamento dell'intermediario e/o dei suoi dipendenti e collaboratori.

Informativa sulla distribuzione del prodotto assicurativo non IBIP

All. 4 Reg. Ivass 2 agosto 2018 n. 40



Il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o contratto assicurativo, il presente documento, che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

CROCIANI GILBERTO iscritto al RUI al n. E000741749

Sezione I - Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente

- a) opera per conto di AGENZIA SPECIALI GRANDI AFFARI che agisce in nome e per conto di Generali Italia S.p.A;
- b) i recapiti dell'AGENZIA DI ROMA 63M VIA XX SETTEMBRE per conto della quale opera sono: ROMA, VIA XX SETTEMBRE 26, 00187; il numero di iscrizione al RUI dell'intermediario per il quale opera: A000790669;

Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto proposto:

- a) fornisce una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice, ovvero una raccomandazione personalizzata
- b) nell'ambito dell'attività di consulenza svolta valuta le informazioni acquisite dal contraente/assicurato rispetto alle esigenze dallo stesso manifestate, al fine di proporre il prodotto più indicato
- c) Distribuiscono, in esclusiva, i prodotti assicurativi dei rami Vita e Danni di Generali Italia S.p.A.
- d) fornisce ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Codice

Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

- a) Rispetto ai contratti di assicurazione diversi dalla responsabilità civile auto, il compenso per l'attività di distribuzione svolta è rappresentato da una commissione inclusa nel premio distinta per rami. Non è previsto il percepimento di alcun incentivo per la distribuzione di uno specifico prodotto assicurativo. Tale attività concorre al raggiungimento di obiettivi quantitativi definiti per aggregato di prodotti e parametri qualitativi, al raggiungimento dei quali conseguono ulteriori compensi.
- b) Rispetto ai contratti di assicurazione della responsabilità civile auto, la misura dei livelli provvigionali riconosciuti dalla compagnia all'intermediario primario (il dettaglio del contenuto di tale informativa è quello indicato nel Regolamento ISVAP n. 23 del 9 maggio 2008 di attuazione dell'art. 131 del Codice delle Assicurazioni Private) è riportata nella tabella posta in calce al presente documento.
- c) l'informativa di cui alle lettere a) e b) è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo

Sezione IV - Informazioni sul pagamento dei premi

- a) I premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso
- b) le modalità di pagamento dei premi ammesse sono:
 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, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma on line, 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



Trasparenza dell'integrazione dei rischi di sostenibilità

Il Gruppo Generali ha preso parte a diverse iniziative volte a promuovere un'economia globale sostenibile, sottoscrivendo, tra gli altri, il Global Compact delle Nazioni Unite ed aderendo ai Principi delle Nazioni Unite per l'Investimento Responsabile (PRI).

In ossequio a tali impegni, il Gruppo Generali integra gli aspetti ambientali, sociali e di governance all'interno delle scelte di investimento, nell'ottica di ottimizzare i rendimenti, influenzare positivamente gli stakeholder, rafforzare la propria reputazione e aumentare il valore sociale.

Il Gruppo Generali identifica e valuta il "rischio di sostenibilità", ovvero un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, qualora si verifichi, potrebbe avere un impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore o sulla performance degli investimenti.

Tale valutazione, finalizzata a minimizzare gli impatti negativi sopra citati, viene condotta prendendo in considerazione:

- i) i rischi legati al mancato rispetto dell'ambiente, quali l'assoggettamento a sanzioni o a costi legati alla bonifica o ad altri rimedi di un danno ambientale;
- ii) i rischi reputazionali derivanti dall'inosservanza dei diritti umani o dei diritti del lavoro;
- iii) i rischi di governance societaria, laddove l'assenza di procedure di controllo potrebbe dare luogo a casi di corruzione con effetti negativi diretti e indiretti sugli utili d'impresa.

L'offerta dei prodotti assicurativi avviene attraverso un servizio di consulenza volto a raccomandare ai potenziali clienti i prodotti che incontrano i bisogni dagli stessi espressi. In tale fase, considerato che tutti i prodotti del catalogo seguono il processo di investimento adottato dalla Compagnia finalizzato anche ad individuare e valutare i rischi di sostenibilità relativi agli investimenti sottostanti, l'attività del consulente si concentra sulla scelta del prodotto adeguato a soddisfare i bisogni espressi dal cliente.

Elenco delle regole di comportamento del distributore

All. 4 TER Reg. Ivass 2 agosto 2018 n. 40



INFORMATIVA

Il distributore ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche. 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 del contratto di assicurazione.

CROCIANI GILBERTO, iscritto al RUI al n. E000741749

Sezione I - Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi

- a. obbligo di consegna al contraente dell'allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione della prima proposta o del primo contratto di assicurazione, di metterlo a disposizione del pubblico nei locali del distributore, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e di pubblicarlo sul sito internet, ove esistente
- b. obbligo di consegna dell'allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione
- c. obbligo di consegnare copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente
- d. obbligo di proporre o raccomandare contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine, ogni utile informazione
- e. se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, obbligo di informare il contraente di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito
- f. obbligo di valutare se il contraente rientra nel mercato di riferimento identificato per il contratto di assicurazione proposto, e non appartiene alle categorie di clienti per i quali il prodotto non è compatibile, nonché l'obbligo di adottare opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di cui all'articolo 30-decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto
- g. obbligo di fornire in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire al contraente di prendere una decisione informata

Sezione II – Regole supplementari per la distribuzione di prodotti di investimento assicurativi

- a. prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, obbligo di consegna/trasmissione al contraente copia dell'Allegato 4-bis al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018
- b. obbligo di valutare l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto
- c. nell'ambito della vendita con consulenza, obbligo di informare il contraente se il prodotto è adeguato, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito con consulenza
- d. obbligo di fornire le informazioni di cui all'articolo 121-sexies, commi 1 e 2, del Codice