

Spettabile
PICO ADVISER GROUP S.r.l.
via Barozzi, 2
40126-Bologna

Dati anagrafici del Contraente che rilascia la dichiarazione				
Cognome e Nome o Ragione sociale:				
Data Nascita:	Comune nascita:		Provincia nascita:	
Codice fiscale:		Partita IVA:		
Residenza o Sede legale				
Indirizzo:		CAP:	Località:	Provincia:
Telefono/ Cellulare:			E-mail:	

Estremi della polizza o dell'appendice a cui si riferisce la dichiarazione				
Compagnia delegataria	Ramo:	N° Polizza	Decorrenza	Descrizione rischio
Helvetia Assicurazioni	Vita			Vita Puro Rischio

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

- ☒ copia della comunicazione informativa, sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti;
- ☒ 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;
- ☒ la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle disposizioni vigenti.

Data

Firma (1)

.....

➤ (1) Firma della persona fisica ovvero timbro della persona giuridica e firma di un procuratore.

Si prega di compilare datare e firmare la presente dichiarazione
e di inviarla a mezzo Fax al n. 051-054.88.34 o E-Mail a: tecnico@pico-adviser.com
nota: solo la presente pagina, trattenendo le 2 pagine seguenti (Modelli 7A e 7B).

SEZIONE A (ALLEGATO 7/A)**COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI**

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

- a) 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;
- b) 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;
- c) **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;
- d) **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**;
- e) **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**;
- f) possono ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, **i seguenti mezzi di pagamento**:
 - 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**, sistemi di pagamento elettronico, 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 cinquecento euro annui per ciascun contratto**.

SEZIONE B (ALLEGATO 7/B)**INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO.**

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

PARTE I – Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente

Dati del soggetto che entra in contatto con il contraente:

PUVIANI MARIOGIOVANNI, Rappresentante Legale della Società Pico Adviser Group S.r.l.

Numero iscrizione RUI: B000014150 Sezione RUI: B Data di iscrizione: 1 Febbraio 2007

Dati del Broker che intermedia il contratto:

Pico Adviser Group S.r.l. – sede legale e operativa Via Barozzi, 2 – 40126 Bologna

Numero iscrizione RUI: B000014433 Sezione RUI: B Data di iscrizione: 1 Febbraio 2007

Telefono 051-255.988 – Sito internet aziendale: www.pico-adviser.com

Autorità competente alla vigilanza dell'attività svolta: ISVAP – Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, Via del Quirinale 21 – 00187 Roma.

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario e dei soggetti che operano per lo stesso possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell' ISVAP (www.isvap.it).

PARTE II – Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interessi

La Società ed i soggetti che operano per la stessa:

- a) non sono detentori di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10 % del capitale sociale o dei diritti di voto di nessuna impresa di assicurazione;
- b) dichiarano che nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto dell'intermediario stesso;
- c) con riguardo al contratto proposto, l'intermediario:
 - non fornisce consulenze basate su un'analisi imparziale dei contratti disponibili sul mercato idonei a soddisfare le richieste del contraente;
 - propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.

Il contraente ha diritto di richiedere la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha o potrebbe avere rapporti d'affari. Tale elenco è disponibile sul sito www.pico-adviser.com.

PARTE III – Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

L'intermediario informa che:

- a) la società agisce in conformità a quanto previsto dall'art. 117 comma 3bis del D. Lgs. 209/05;
- b) l'attività di intermediazione 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;
- c) il contraente ha la possibilità di rivolgersi al Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e riassicurazione istituito presso la CONSAP – Via Yser 14 – 00198 Roma – telefono 06/857961, per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale 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 alla precedente lettera b);
- d) è autorizzato ad incassare i premi e/o a pagare le somme dovute agli assicurati, ai sensi dell'art. 118 del Codice delle Assicurazioni Private e del Regolamento ISVAP n. 5/2006, secondo quanto oltre specificato. L'autorizzazione concessa dalla Impresa di assicurazione delegataria ha effetto anche per le eventuali Imprese di assicurazione coassicuratrici.
 - Nel caso il broker e/o suoi collaboratori, abbiano ricevuto autorizzazione, ai sensi dell'art. 118 c.a.p. e 55 Reg. Isvap, all'incasso dei premi per conto della Impresa di assicurazione o dell'Agenzia, il pagamento del premio eseguito al broker od ai suoi collaboratori, si considera effettuato direttamente all'Impresa.
 - In assenza della suddetta autorizzazione, il pagamento del premio eseguito al broker non ha immediato effetto liberatorio e la decorrenza della copertura è subordinata alla attuazione degli accordi esistenti con la Impresa di assicurazione o la Agenzia. In tal caso l'intermediario è obbligato a fornire al cliente informazioni sulla effettiva decorrenza della copertura.

Helvetia Assicurazioni S.p.A., ha concesso all'intermediario ed ai suoi collaboratori autorizzazione all'incasso dei premi per loro conto ai sensi degli artt. 118 c.a.p. e 55 Reg. Isvap.

Pico Adviser Group Srl
Mariogiovanni Puviani
Rappresentante Legale