

LINEE GUIDA PER LA DISTRIBUZIONE DEI PRODOTTI FORNITI DA VICTOR INSURANCE ITALIA SRL

MODULI ALLEGATI 3, 4 e 4-bis

Si richiede agli Intermediari che operano in collaborazione con Victor in qualità di intermediari Proponenti:

1. di conformare a far data dal 31.3.2021, i propri moduli Allegati 3, 4 e 4-bis ai nuovi template predisposti da IVASS (cfr. allegati al Provvedimento IVASS n. 97/20);
2. di inserire nell'Allegato 4 da consegnare ai clienti, le seguenti informazioni "obbligatorie":
 - Nella Parte I, sez. I, l'informativa circa il fatto che il contratto è distribuito in collaborazione orizzontale con Victor, indicando altresì i ruoli svolti dagli intermediari nell'ambito della predetta collaborazione (Victor intermediario emittente)
 - Nella Parte I, sez. III, l'informativa circa la natura e – ove previsto – l'ammontare delle remunerazioni percepite da tutti gli intermediari della filiera distributiva;

Si ricorda che, in estrema sintesi, sulla base alle nuove previsioni, a far data dal 31.3.2021.:

- i. i distributori hanno l'obbligo di rilasciare al cliente, prima della sottoscrizione del contratto, una dichiarazione attestante che il prodotto è coerente con le richieste ed esigenze del contraente o dell'assicurato (art. 58, comma 4 bis).

Tale dichiarazione di coerenza deve essere redatta su un documento recante l'intestazione o il logo dell'intermediario Proponente, da consegnare al Contraente e da quest'ultimo controfirmato per ricevuta. Tale dichiarazione controfirmata per ricevuta dal Contraente dovrà poi essere caricata dall'intermediario proponente sul portale di Victor, unitamente alla proposta e al questionario di adeguatezza firmato dal cliente, quale documento da acquisire necessariamente prima di poter emettere la polizza. In alternativa i documenti di cui sopra, possono essere inviati a Victor a mezzo email.

- ii. è stata eliminata la possibilità di vendere il prodotto assicurativo se non coerente con le richieste ed esigenze del cliente o nell'ipotesi in cui il distributore non fosse in grado di accertare la corrispondenza del prodotto alle esigenze e alle richieste del cliente a causa del rifiuto del contraente di fornire le informazioni richieste.

ADEGUATEZZA DELLA COPERTURA

Al fine di considerare il prodotto adeguato alle esigenze del cliente è necessario che il cliente risponda alle domande del "Questionario di Adeguatezza" nel seguente modo:

SEZIONE 2 – INFORMAZIONI SULLE ESIGENZE ASSICURATIVE DEL CONTRAENTE/ASSICURATO

- 1) La responsabilità professionale derivante dall'attività di vaccinazione
- 2) Non rilevante
- 3) SI
- 4) SI
- 5) SI
- 6) SI
- 7) SI

- 8) SI
- 9) SI
- 10) SI

DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE FORNITA AGLI INTERMEDIALI

- Scheda del Prodotto
- DIP e DIP Aggiuntivo
- Questionario di Adeguatezza
- Informativa Data Protection da parte della Compagnia Lloyd's Insurance Company S.A.

Victor si riserva di modificare la documentazione sulla base delle proprie valutazioni e quelle delle compagnie mandanti e inviarvi nuovi aggiornamenti.