LETTERA DI INCARICO ESPLORATIVO – DA RESTITUIRE SU CARTA INTESTATA DEL CLIENTE/ISCRITTO ALL’ALBO

………., il …………………

Spettabile

AON S.p.A.

Via A. Ponti 8/10

20143 MILANO MI

Oggetto: **Lettera di mandato esplorativo**

Preso atto che la Vostra Società è iscritta al Registro Unico degli Intermediari (D.L.gs. 209/2005) al numero B000117871, con la presente Vi conferiamo mandato esplorativo in esclusiva alla verifica della disponibilità del mercato assicurativo, nazionale ed internazionale, alle coperture assicurative ………………... alle condizioni di cui alla convenzione CNSD.

La sottoscrizione del presente incarico non impegna la nostra Società alla stipulazione dei contratti assicurativi che ci sottoporrete.

Resta inteso che qualora le vs. proposte fossero rispondenti alle condizioni di cui alla convenzione e la nostra Società non proceda al successivo perfezionamento, sarà dovuto ad AON un compenso una tantum pari al 50% della percentuale di sconto ottenuta, calcolato sul premio imponibile oggetto della quotazione.

In caso di accettazione delle Vostre proposte, Vi verrà conferito incarico di brokeraggio per il relativo piazzamento. Ferma l’applicazione di una “administration fee” in caso di buon esito della trattativa pari a euro 10,00 per contratti con premio fino a euro 1.000,00 e di euro 20,00 per contratti con premio superiore a euro 1.000.

Nel confermarvi di aver ricevuto ed aver preso visione della comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento di cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti nell’esercizio dell’attività di intermediazione assicurativa, ai sensi del D.Lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del regolamento n. 5/2006 ISVAP (ora IVASS), Vi ringraziamo in anticipo per la Vostra collaborazione e Vi porgiamo i nostri migliori saluti.

TIMBRO E FIRMA DEL CLIENTE

Ai sensi delle disposizioni del d. lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del regolamento n. 5/2006 ISVAP (ora IVASS) 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 rilevo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche, **consegnano al contraente** copia del documento (Allegato n. 7B del regolamento 5/2006) 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 settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto**.

## PARTE PER LA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRAENTE

## Ricevuta del contraente, relativa alla consegna della documentazione precontrattuale

## Luogo: Data:

**Cognome e nome:**

**Ragione sociale:**

**Residenza o Sede Legale:**

**In ottemperanza all’art. 49 comma 3 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006, il sottoscritto contraente dichiara:**

* di aver ricevuto la presente comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti.

Timbro e firma \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(il Cliente)