

## PROSPETTO RIEPILOGATIVO DELL'AMBITO DI APPLICAZIONE<sup>1</sup>

### PARTE II – OBBLIGHI DI INFORMATIVA

#### Titolo I – Obblighi di informativa relativi ai prodotti assicurativi vita

##### Capo I – Informativa precontrattuale

<i>Articolo</i>	<i>Descrizione</i>	<i>Ambito di applicazione</i>
4	Commi 1, 2, 3, 4, 5, 7 e 8 Documentazione	nuovi contratti e nuove convenzioni
	Comma 6 pubblicazione sul sito <i>internet</i>	Contratti post circolare 551 e nuovi contratti
5	Criteri di redazione	nuovi contratti
6	Proposta di assicurazione	nuovi contratti
7	Scheda sintetica	nuovi contratti
8	Nota informativa	nuovi contratti
9	Progetto esemplificativo	nuovi contratti
10	Dati storici di confronto	Contratti post circolare 551 e nuovi contratti
11	Aggiornamento dei documenti precontrattuali	Contratti post circolare 551 e nuovi contratti

##### Capo II – Informativa in corso di contratto

<i>Articolo</i>	<i>Descrizione</i>	<i>Ambito di applicazione</i>
12	Pubblicazione sui quotidiani e sul sito <i>internet</i>	vecchi e nuovi contratti
13	Modifiche delle informazioni contenute nel Fascicolo informativo	Contratti post circolare 551 e nuovi contratti
14	Estratto conto annuale	Contratti post circolare 551 e nuovi contratti
15	Variazione del tasso di interesse garantito	vecchi e nuovi contratti
16	Riscontro a richieste di informazioni	vecchi e nuovi contratti
17	Avviso di scadenza	vecchi e nuovi contratti
18	Comunicazioni in caso di esercizio di opzioni contrattuali	vecchi e nuovi contratti

<sup>1</sup> Per **vecchi contratti** si intendono i contratti stipulati antecedentemente alla data di entrata in vigore del Regolamento, inclusi, per i contratti di assicurazione sulla vita, quelli stipulati antecedentemente all'entrata in vigore della circolare ISVAP n. 551 del 1° marzo 2005.

Per **contratti post circolare 551** si intendono i contratti stipulati successivamente alla data di entrata in vigore della circolare ISVAP n. 551 del 1° marzo 2005.

Per **nuovi contratti** si intendono i contratti commercializzati successivamente alla data di entrata in vigore del Regolamento.

19	Trasformazione di contratto	vecchi e nuovi contratti
20	Trasferimento di agenzia ed operazioni societarie straordinarie	vecchi e nuovi contratti
21	Comunicazioni mediante tecniche a distanza	vecchi e nuovi contratti
22	Archiviazione e conservazione dei documenti	vecchi e nuovi contratti

### Capo III – Disposizioni in materia di finanza etica o socialmente responsabile

<i>Articolo</i>	<i>Descrizione</i>	<i>Ambito di applicazione</i>
23	Obblighi informativi	nuovi contratti
24	Obblighi di rendicontazione	nuovi contratti

### Titolo II – Obblighi di informativa in corso di contratto per *unit linked*, *index linked* e per le operazioni di capitalizzazione

<i>Articolo</i>	<i>Descrizione</i>	<i>Ambito di applicazione</i>
25	Comma 1 Obblighi informativi: rinvio all'articolo 12	vecchi e nuovi contratti
	Comma 1 Obblighi informativi: rinvio all'articolo 14	Contratti post circolare 551 e nuovi contratti
	Comma 2 Obblighi informativi	vecchi e nuovi contratti
26	Pubblicazione sui quotidiani e sul sito <i>internet</i>	vecchi e nuovi contratti
27	Lettera di conferma di investimento dei premi per i contratti <i>unit linked</i>	vecchi e nuovi contratti
28	Estratto conto annuale <i>unit linked</i> e <i>index linked</i>	Contratti post circolare 551 e nuovi contratti
29	Comunicazione in caso di perdite	vecchi e nuovi contratti

### Titolo III – Obblighi di informativa relativi ai prodotti assicurativi danni

#### Capo I – Informativa precontrattuale

<i>Articolo</i>	<i>Descrizione</i>	<i>Ambito di applicazione</i>
30	Documentazione	nuovi contratti
31	Criteri di redazione	nuovi contratti
32	Contratto di assicurazione	nuovi contratti
33	Nota informativa	nuovi contratti
34	Pubblicazione sul sito <i>internet</i>	vecchi e nuovi contratti

## Capo II – Informativa in corso di contratto

<i>Articolo</i>	<i>Descrizione</i>	<i>Ambito di applicazione</i>
35	Riscontro a richieste di informazioni	vecchi e nuovi contratti
36	Trasferimento di agenzia ed operazioni societarie straordinarie	vecchi e nuovi contratti
37	Aggiornamento dei documenti precontrattuali, modifiche delle informazioni contenute nel Fascicolo informativo	nuovi contratti
38	Comunicazioni mediante tecniche a distanza e archiviazione e conservazione dei documenti	vecchi e nuovi contratti

## PARTE III – PUBBLICITA' DEI PRODOTTI ASSICURATIVI

<i>Articolo</i>	<i>Descrizione</i>	<i>Ambito di applicazione</i>
39	Caratteristiche generali della pubblicità	vecchi e nuovi contratti
40	Elementi della pubblicità	vecchi e nuovi contratti
41	Pubblicità dei rendimenti dei prodotti assicurativi vita	vecchi e nuovi contratti
42	Pubblicità dei prodotti assicurativi effettuata dagli intermediari	vecchi e nuovi contratti

## PARTE IV – DISPOSIZIONI SPECIFICHE

### Capo I – Lingua da utilizzare nei contratti di assicurazione

<i>Articolo</i>	<i>Descrizione</i>	<i>Ambito di applicazione</i>
43	Lingua	nuovi contratti

### Capo II – Contratti con partecipazione agli utili

<i>Articolo</i>	<i>Descrizione</i>	<i>Ambito di applicazione</i>
44	Aliquote di partecipazione al rendimento della gestione separata	vecchi e nuovi contratti

### Capo III – Contratti *unit linked*

<i>Articolo</i>	<i>Descrizione</i>	<i>Ambito di applicazione</i>
45	Recesso	Contratti post circolare 551 e nuovi contratti
46	Costi applicati mediante prelievo di quote	Contratti post circolare 551 e nuovi contratti

#### **Capo IV – Contratti infortuni e malattia**

<i>Articolo</i>	<i>Descrizione</i>	<i>Ambito di applicazione</i>
47	Comma 1 Sede dell'arbitrato	nuovi contratti
	Comma 2 Età assicurabile	vecchi e nuovi contratti
48	Recesso in caso di sinistro	nuovi contratti

#### **Capo V – Polizze connesse a mutui e ad altri contratti di finanziamento**

<i>Articolo</i>	<i>Descrizione</i>	<i>Ambito di applicazione</i>
49	Restituzione del premio	nuovi contratti e nuove convenzioni
50	Trasparenza dei costi	nuovi contratti e nuove convenzioni

#### **PARTE V – ALTRE DISPOSIZIONI**

51	Comma 1,2 e 3 Conflitto di interessi	vecchi e nuovi contratti vita e nuovi contratti danni
	Comma 4 e 5 Conflitto di interessi	Contratti post circolare 551 e nuovi contratti vita
52	Modifiche all'articolo 48 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006	nuovi contratti e nuove convenzioni