



Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo

**Elenco delle norme di interesse generale  
applicabili agli intermediari assicurativi e riassicurativi  
FEBBRAIO 2011**

L'elenco delle norme di interesse generale è stato redatto nel rispetto delle condizioni previste dalla Corte di giustizia UE; pertanto il criterio seguito è stato di non indicare puramente e semplicemente intere parti di legislazione, ma di selezionare le norme che contengono requisiti aggiuntivi rispetto alle disposizioni minimali previste dalle direttive.

L'elenco, comunque, non deve considerarsi esaustivo e gli intermediari non devono quindi essere esonerati dall'obbligo di conformarsi alle norme penali, alle norme fiscali, alle norme antiriciclaggio, alla normativa antitrust, alle norme in tema di protezione dei dati personali, alle norme del Codice del consumo, alle altre disposizioni previste dalla normativa italiana di recepimento della normativa comunitaria applicabili agli intermediari assicurativi e riassicurativi, nonché alle norme del Testo unico dell'intermediazione finanziaria e delle relative disposizioni di attuazione per la distribuzione di contratti di assicurazione dei rami III e VI di cui alla direttiva 2002/83/CE da parte di soggetti abilitati ai sensi dei predetti TUF e norme di attuazione.

Si segnala infine che l'elenco potrà essere revisionato a seguito dell'emanazione dei regolamenti attuativi del Codice delle Assicurazioni, alcuni dei quali in corso di definizione.

## SEZIONE I - NORMATIVA ASSICURATIVA

### NORMATIVA PRIMARIA

#### DISPOSIZIONI DI CARATTERE GENERALE

Norma	Data di emanazione	Articolo / Comma	Titolo	Contenuto	Ambito di applicazione		Tipo di attività		Note
					Stab. nto	LPS	Danni	Vita	
					Stab. nto	LPS	Danni	Vita	
D. Lgs. n. 209/05 - Codice delle Assicurazioni	07-set-05	108, comma 3	Accesso all'attività di intermediazione	Soggetti cui è consentito l'esercizio dell'attività di intermediazione in Italia	X	X	X	X	
		116, commi 2, 3 e 4	Accesso in regime di stabilimento e di prestazione di servizi	Procedura per l'esercizio dell'attività di intermediazione in Italia e misure adottate dall'ISVAP in caso di mancato rispetto delle norme di interesse generale	X	X	X	X	

#### REGOLE DI COMPORTAMENTO

Norma	Data di emanazione	Articolo / Comma	Titolo	Contenuto	Ambito di applicazione		Tipo di attività		Note
					Stab. nto	LPS	Danni	Vita	
					Stab. nto	LPS	Danni	Vita	
D. Lgs. n. 209/05 - Codice delle Assicurazioni	7-set-05	119, comma 2	Doveri e responsabilità verso gli assicurati	Condizioni per la distribuzione da parte di banche e intermediari finanziari	X	X	X	X	Limitatamente alla disposizione che circoscrive la distribuzione da parte delle banche e degli intermediari finanziari ai prodotti standardizzati
		120	Informazione precontrattuale e regole di comportamento	Disciplina dell'informativa precontrattuale che gli intermediari devono rendere al contraente prima della conclusione del contratto e in caso di successive modifiche di rilievo o di rinnovo del contratto - Obblighi in tema di adeguatezza dei contratti offerti	X	X	X	X	
		121	Informazione precontrattuale in caso di vendita a distanza	Contenuto e modalità dell'informativa	X	X	X	X	

		131, comma 2 bis	Trasparenza dei premi e delle condizioni di contratto r.c. auto	Informazioni al consumatore sulle provvigioni riconosciute all'intermediario dall'impresa	X	X	X		
		182, commi 1 e 2	Pubblicità dei prodotti assicurativi	Obblighi in tema di pubblicità dei prodotti assicurativi da parte degli intermediari	X	X	X	X	
		183	Regole di comportamento	Regole generali di comportamento che devono essere osservate dagli intermediari nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti	X	X	X	X	

## NORMATIVA SECONDARIA

### ATTIVITA' DI INTERMEDIAZIONE E REGOLE DI COMPORTAMENTO

Norma	Data di emanazione	Articolo / Comma	Titolo	Contenuto	Ambito di applicazione		Tipo di attività		Note
					Stab. nto	LPS	Danni	Vita	
Regolamento ISVAP n. 5 Attività di intermediazione ass.va e riass.va e regole di comportamento	16-ott-06	3, comma 2	Ambito di applicazione	Distribuzione di contratti di assicurazione abbinati alla vendita di beni o alla prestazione di servizi	X	X	X	X	Lo svolgimento di tale attività nel territorio italiano è subordinato alla procedura di notifica di cui all'art. 33 del Regolamento n. 5/06 - a tale attività si applicano inoltre le norme della Parte III del Regolamento n. 5/2006 individuate dal presente elenco come norme di interesse generale
		3, comma 3	Ambito di applicazione	Stipulazione di polizze collettive dietro compenso per conto di singoli assicurati che pagano, direttamente o indirettamente, in tutto o in parte, il premio di polizza	X	X	X	X	Lo svolgimento di tale attività nel territorio italiano è subordinato alla procedura di notifica di cui all'art. 33 del Regolamento n. 5/06 - a tale attività si applicano inoltre le norme della Parte III del Regolamento n. 5/2006 individuate dal presente elenco come norme di interesse generale
		33	Elenco annesso al registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi	Procedura per l'esercizio dell'attività di intermediazione in Italia in stabilimento o libera prestazione di servizi - Elenco degli intermediari con sede legale o residenza in altro Stato membro ammessi ad operare in Italia	X	X	X	X	
		34	Misure nei confronti degli intermediari	Misure adottate dall'ISVAP in caso di esercizio dell'attività in Italia in assenza di notifica o mancato rispetto delle norme di interesse generale	X	X	X	X	

		35	Modalità di esercizio dell'attività	Regole in tema di esercizio dell'attività - Divieto di intermediazione con imprese non autorizzate o abilitate ad operare nel territorio della Repubblica italiana	X	X	X	X	
		41	Condizioni per la distribuzione	Condizioni e modalità per la distribuzione di contratti assicurativi da parte di banche e di intermediari finanziari	X	X	X	X	
		42	Requisiti per lo svolgimento dell'attività	Disciplina relativa agli addetti all'attività di intermediazione all'interno dei locali dell'intermediario	X		X	X	Limitatamente agli intermediari comunitari che si avvalgono di addetti all'interno dei locali con residenza in Italia
		43	Collocamento di forme pensionistiche complementari	Disciplina del collocamento di forme pensionistiche complementari da parte degli intermediari	X	X	X	X	
		44	Reti di vendita <i>multilevel marketing</i>	Condizioni e modalità di esercizio della distribuzione di contratti assicurativi a mezzo di reti di vendita <i>multilevel marketing</i>	X	X	X	X	
		47	Regole generali di comportamento	Regole di comportamento nello svolgimento dell'attività di intermediazione e in particolare nell'offerta dei contratti di assicurazione e nella gestione del rapporto contrattuale	X	X	X	X	Al comma 2 in tema di riservatezza si richiama il rispetto degli obblighi informativi previsti dal d. lgs. n. 196/2003 sulla protezione dei dati personali
		48	Conflitti di interesse	Disciplina dei conflitti di interesse nell'offerta e nella gestione dei contratti di assicurazione	X	X	X	X	
		49	Informativa precontrattuale	Informazioni da fornire ai contraenti prima della sottoscrizione di una proposta o di un contratto di assicurazione	X	X	X	X	
		50	Informativa su potenziali situazioni di conflitto di interesse	Informazioni sui potenziali situazioni di conflitto di interessi che gli intermediari devono fornire ai contraenti prima della sottoscrizione di una proposta o di un contratto di assicurazione	X	X	X	X	

		51	Modalità dell'informativa	Modalità e mezzi con cui deve essere fornita l'informativa precontrattuale	X	X	X	X	
		52	Adeguatezza dei contratti offerti	Obblighi in tema di adeguatezza e disciplina dei contratti non adeguati	X	X	X	X	Il comma 3 si applica specificamente ai contratti di assicurazione sulla vita
		53	Documentazione da consegnare al contraente	Documentazione che l'intermediario deve consegnare al contraente	X	X	X	X	
		56	Contratti in forma collettiva	Disposizioni particolari applicabili ai contratti in forma collettiva in cui gli assicurati sostengono in tutto o in parte l'onere economico connesso al pagamento dei premi	X	X	X	X	
		58	Ambito di applicazione - Attività di intermediazione a distanza	Intermediari cui è consentito lo svolgimento dell'attività di intermediazione a distanza	X	X	X	X	
		58 bis, commi 1 e 2, lettere b), c), d) ed e)	Call center	Condizioni per l'esercizio dell'attività di intermediazione tramite call center	X	X	X	X	Il comma 1 limitatamente all'assunzione di responsabilità da parte dell'intermediario dell'operato degli addetti del call center di cui si avvale e il comma 2, lettera c) limitatamente alla possibilità per il contraente di essere messo in contatto con l'intermediario
		59 commi 1 e 2 lett. d)	Regole particolari di comportamento	Obblighi di comportamento che gli intermediari devono osservare nella intermediazione a distanza	X	X	X	X	Il richiamo alle norme del Regolamento n. 5/06 indicate al comma 1 e quello alle norme del Regolamento n. 34/2010 indicate al comma 2, lett. d) deve intendersi riferito esclusivamente a quelle individuate dal presente elenco come norme di interesse generale
		60	Informazioni da fornire al contraente	Informativa precontrattuale da rendere nella intermediazione a distanza	X	X	X	X	

		61	Attività di intermediazione tramite internet	Obblighi di informativa sul sito web	X	X	X	X	
--	--	----	--	--------------------------------------	---	---	---	---	--

**ASSICURAZIONE RESPONSABILITA' CIVILE AUTO E NATANTI**

Norma	Data di emanazione	Articolo / Comma	Titolo	Contenuto	Ambito di applicazione		Tipo di attività		Note
					Stab. nto	LPS	Danni	Vita	
Regolamento ISVAP n. 23 Trasparenza dei premi e delle condizioni di contratto nell'assicurazione obbligatoria per i veicoli a motore ed i natanti	9-mag-08	9	Obblighi informativi a carico degli intermediari	Obblighi e modalità di informativa a carico degli intermediari relativi alle imprese di cui offrono i prodotti ed ai livelli provvigionali percepiti	X	X	X		

**PROMOZIONE E COLLOCAMENTO A DISTANZA DI CONTRATTI DI ASSICURAZIONE**

Norma	Data di emanazione	Articolo / Comma	Titolo	Contenuto	Ambito di applicazione		Tipo di attività		Note
					Stab. nto	LPS	Danni	Vita	
Regolamento ISVAP n. 34 Promozione e collocamento a distanza di contratti di assicurazione	19-mar-10	5	Divieto di discriminazione	Divieto di utilizzo di procedure finalizzate ad impedire a determinate categorie di contraenti di contattare l'intermediario o di sottoscrivere il contratto	X	X	X	X	
		6	Collocamento di contratti non richiesti	Divieto di collocamento di contratti di assicurazione a distanza in assenza del preventivo consenso espresso del contraente	X	X	X	X	
		8, comma 2, lettere a), b) e c)	Informazioni precontrattuali	Informazioni da fornire al contraente prima che sia vincolato da una proposta o da un contratto di assicurazione a distanza	X	X	X	X	
		10	Trasmissione della documentazione	Termini e modalità di trasmissione della documentazione al contraente - Diritti del contraente	X	X	X	X	
		11	Documento informatico	Possibilità di formazione del contratto di assicurazione a distanza mediante documento informatico sottoscritto con firma elettronica qualificata o firma digitale	X	X	X	X	
		12	Collocamento mediante telefonia vocale	Obblighi di informativa e di trasmissione della documentazione in caso di vendita di contratti di assicurazione a distanza mediante telefonia vocale	X	X	X	X	
		14	Procedure di collocamento tramite internet	Informazioni da rendere disponibili sul sito web e obblighi di informativa in caso di collocamento di contratti di assicurazione tramite internet	X	X	X	X	
		15	Comunicazioni commerciali non richieste	Obbligo di acquisizione del consenso esplicito del contraente per l'invio di comunicazioni commerciali mediante tecniche di comunicazione a distanza	X	X	X	X	

		16	Comunicazioni commerciali mediante tecniche di comunicazione a distanza	Obblighi di informazione in caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza per comunicazioni commerciali anche se effettuate da soggetti terzi	X	X	X	X	
--	--	----	---	--	---	---	---	---	--

**PUBBLICITA' DEI PRODOTTI ASSICURATIVI**

Norma	Data di emanazione	Articolo / Comma	Titolo	Contenuto	Ambito di applicazione		Tipo di attività		Note
					Stab. nto	LPS	Danni	Vita	
Regolamento ISVAP n. 35 Obblighi di informazione e pubblicità dei prodotti assicurativi	26-mag-10	39	Caratteristiche generali della pubblicità dei prodotti assicurativi	Obblighi a carico degli intermediari in tema di pubblicità dei prodotti assicurativi - criteri di redazione	X	X	X	X	
		40	Elementi della pubblicità	Obblighi a carico degli intermediari in tema di pubblicità dei prodotti assicurativi - contenuto del messaggio pubblicitario e modalità della pubblicità effettuata tramite radio o televisione	X	X	X	X	
		41	Pubblicità dei rendimenti dei prodotti assicurativi vita	Obblighi a carico degli intermediari in tema di pubblicità dei prodotti assicurativi vita - contenuto del messaggio pubblicitario	X	X		X	
		42 comma 2	Pubblicità dei prodotti assicurativi effettuata dagli intermediari	Obbligo di preventiva autorizzazione dell'impresa dei messaggi pubblicitari predisposti dagli intermediari	X	X	X	X	
		56 commi 2, 3 e 4	Entrata in vigore	Estensione degli obblighi a carico degli intermediari in tema di pubblicità dei prodotti assicurativi ai contratti vita e danni stipulati anteriormente alla entrata in vigore del Regolamento n. 35/2010	X	X	X	X	