



CODICE DI COMPORTAMENTO

- ON SALUTE S.R.L. -

Versione n. 1 adottata con delibera del Consiglio di Amministrazione 12 dicembre 2022

ON Salute S.r.l.

Sede legale: 20122 Milano, Via U. Visconti di Modrone 28

Sede Operativa: 16121 Genova, Via XII Ottobre 2

E-mail: info@onsalute.it

PEC: onsalute@pec.it

Iscrizione al RUI n. A000666360

CF / P. Iva 10319570965CF

Sommario

1. PREMESSA
2. DESTINATARI E AMBITO DI APPLICAZIONE
3. OBBLIGHI GENERALI DI COMPORTAMENTO
4. OBBLIGHI SPECIFICI DI COMPORTAMENTO
5. SANZIONI

ON Salute S.r.l.

Sede legale: 20122 Milano, Via U. Visconti di Modrone 28

Sede Operativa: 16121 Genova, Via XII Ottobre 2

E-mail: info@onsalute.it

PEC: onsalute@pec.it

Iscrizione al RUI n. A000666360

CF / P. Iva 10319570965CF

1. PREMESSA

On Salute S.r.l. ("Società" o, in alternativa, "On Salute") è un'agenzia di assicurazione specializzata nel mercato retail e PMI esclusivamente in ambito sanitario. Essa ha per oggetto lo svolgimento dell'attività di intermediazione assicurativa ai sensi dell'art. 106 del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, sue ss.mm.ii. ("CAP") ovvero le seguenti attività:

- presentare e proporre contratti di assicurazione in virtù di appositi mandati con Compagnie di assicurazione in regime di plurimandato e/o accordi di intermediazione assicurativa con altri intermediari di assicurazione quali, per esempio, agenti di assicurazione, broker di assicurazione, banche e intermediari finanziari iscritti nell'elenco speciale di cui all'art. 107 T.U.B., Poste Italiane, - Divisione servizi di banco posta;
- prestare assistenza e consulenza in virtù dei mandati e/o degli accordi di intermediazione assicurativa con i soggetti di cui al precedente punto a);
- concludere contratti di assicurazione, ove tale attività venga prevista nei mandati e/o negli accordi di intermediazione assicurativa con i soggetti di cui al precedente punto a);
- collaborare nella gestione e nella esecuzione dei contratti effettuando la cd. gestione sinistri, ove tale attività venga prevista nei mandati e/o negli accordi di intermediazione assicurativa con i soggetti di cui al precedente punto a).

In particolare, On Salute collabora con i maggiori player assicurativi e di servizi del settore salute, intrattiene rapporti con Mutue e Fondi Sanitari e, presentando prodotti di sanità integrativa indirizzati al retail, si propone - anche avvalendosi delle specifiche competenze di ON Health Care Group S.p.A. (società leader nel mondo della sanità integrativa) - come supporto alle persone che ricercano soluzioni personalizzate e di qualità, riguardanti le migliori coperture sanitarie sul mercato.

Essa offre:

- Piani sanitari per rimborso spese mediche mediante adesione volontaria a:
 - Società di mutuo soccorso
 - Fondi sanitari
 - Casse di assistenza
- Piani sanitari customizzati per rimborso spese mediche odontoiatriche mediante adesione volontaria a fondi sanitari integrativi a condizioni favorevoli,
- Piani sanitari per rimborso spese mediche mediante adesione ad un fondo sanitario all'interno di un piano welfare adatto alla realtà aziendale.

On Salute opera su tutto il territorio nazionale attraverso una rete di collaboratori o di altri intermediari principali rispettivamente iscritti al Registro Unico degli Intermediari,

ON Salute S.r.l.

Sede legale: 20122 Milano, Via U. Visconti di Modrone 28

Sede Operativa: 16121 Genova, Via XII Ottobre 2

E-mail: info@onsalute.it

PEC: onsalute@pec.it

Iscrizione al RUI n. A000666360

CF / P. Iva 10319570965CF

alle Sezioni "E", "A" o "B" ("R.U.I.") ma anche attraverso consulenti finanziari e professionisti attenti alle esigenze della loro clientela.

Il tipo di attività svolta, che è oggetto di una sempre più fitta regolamentazione di dettaglio, ha spinto la Società a predisporre ed adottare il presente Codice di Comportamento ("Codice"), la cui osservanza riveste un'importanza fondamentale sia per il buon funzionamento e l'affidabilità della Società, sia per la tutela del prestigio e dell'immagine della stessa nonché del Gruppo societario ON Health Care Group S.p.A. di cui fa parte, fattori che costituiscono un patrimonio decisivo per il successo dell'impresa.

2. DESTINATARI E AMBITO DI APPLICAZIONE

Il presente Codice di Comportamento è l'insieme di regole morali e comportamentali che deve rispettare ogni dipendente, collaboratore e amministratore della Società addetto all'attività di intermediazione assicurativa ("Destinatario/i").

Il presente Codice è da intendersi integrativo e non sostitutivo delle disposizioni di legge e regolamentari, sia nazionali che europee, vigenti in materia di intermediazione assicurativa.

Salvo non sia previsto diversamente, tutte le comunicazioni che devono essere rese alla Società ai sensi del presente Codice devono essere rese all'attenzione dell'Amministratore delegato in carica.

3. OBBLIGHI GENERALI DI COMPORTAMENTO

Tutti i Destinatari devono improntare la propria attività nel rispetto delle seguenti **regole generali di condotta**:

- comportarsi con equità, dignità, decoro, etica, assoluta rettitudine, onestà, diligenza, correttezza, professionalità e trasparenza nel miglior interesse dei clienti, contraenti, assicurati, assistiti in modo da non recare pregiudizio agli stessi nonché nei confronti delle compagnie assicurative/SMS/Fondi/Casse e degli intermediari assicurativi con i quali sono in essere mandati/accordi di intermediazione
- osservare le disposizioni legislative e regolamentari sia generali (i.e. Codice Civile, Leggi in materia di antiriciclaggio, Leggi in materia di anticorruzione, Normativa in materia di protezione dei dati personali), che di settore (i.e. CAP, Regolamenti IVASS) anche rispettando le procedure e le istruzioni a tal fine impartite dalle imprese per le quali la Società opera

ON Salute S.r.l.

Sede legale: 20122 Milano, Via U. Visconti di Modrone 28

Sede Operativa: 16121 Genova, Via XII Ottobre 2

E-mail: info@onsalute.it

PEC: onsalute@pec.it

Iscrizione al RUI n. A000666360

CF / P. Iva 10319570965CF

- acquisire le informazioni necessarie a valutare le esigenze assicurative e previdenziali dei potenziali assicurati ed operare in modo che questi ultimi siano sempre adeguatamente informati
- fornire ai potenziali assicurati, con semplicità e chiarezza, tutte le notizie che gli vengono richieste, nonché tutte le informazioni utili per ridurre il rischio e completare le garanzie per la valutazione e determinazione del contributo/premio
- non arrecare pregiudizio agli interessi dei potenziali clienti, contraenti, assicurati, i quali devono essere tutelati
- mettere a disposizione del cliente, contraente, assicurato un servizio fondato su una gestione amministrativa di qualità
- fornire il proprio servizio con diligenza, anche dopo la stipulazione del contratto indipendentemente dell'affare

4. OBBLIGHI SPECIFICI

Tutti i Destinatari devono, altresì, in aggiunta a quanto sopra, rispettare i seguenti obblighi specifici di condotta.

- Devono essere trattate con **riservatezza** tutte le informazioni acquisite dai potenziali assicurati o di chiunque altro si viene a disposizione in ragione dell'attività di intermediazione esercitata. È comunque vietato l'utilizzo di queste informazioni per finalità diverse da quelle strettamente inerenti allo svolgimento delle attività di intermediazione assicurativa, salvo espresso consenso prestato dall'interessato a seguito di apposita informativa fornita ai sensi della normativa vigente in materia di protezione dei dati.
- I Destinatari non possono procedere, in nome e per conto della Società, alla riscossione dei premi in quanto la Società non è stata espressamente autorizzata a ciò dalla compagnia assicurativa con la quale ha in atto un rapporto di mandato.
- Devono essere evitati in ogni modo **conflitti di interesse** nell'offerta e nella gestione dei contratti di assicurazione. Ciascun Destinatario, oltre a rispettare gli obblighi di cui all'art. 55 del Regolamento IVASS n. 40/2018 sue ss.mm.i. e alla ulteriore normativa vigente, deve, pertanto, segnalare all'amministratore delegato ogni circostanza che possa generare un potenziale conflitto di interesse. Tale segnalazione deve essere effettuata in fase di assunzione/instaurazione del

ON Salute S.r.l.

Sede legale: 20122 Milano, Via U. Visconti di Modrone 28

Sede Operativa: 16121 Genova, Via XII Ottobre 2

E-mail: info@onsalute.it

PEC: onsalute@pec.it

Iscrizione al RUI n. A000666360

CF / P. Iva 10319570965CF

rapporto collaborativo o entro e non oltre cinque giorni lavorativi dal verificarsi dell'evento, qualora lo stesso si verifichi successivamente. Per circostanza idonea a generare un potenziale conflitto di interessi deve intendersi:

- rapporto di parentela, coniugio, affinità o convivenza con un amministratore, dipendente e/o collaboratore di una compagnia assicurativa;
- rapporto lavorativo pregresso presso una compagnia assicurativa.

- Prima della sottoscrizione di una proposta o di un contratto di assicurazione, devono essere rispettati in modo scrupoloso gli obblighi normativi vigenti di **informativa precontrattuale** e di **modalità dell'informativa stessa**.

In particolare, per quanto concerne l'informativa precontrattuale, il Destinatario deve:

- a. consegnare al contraente gli Allegati 3, 4 e 4-bis al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, sue ss.mm.i., prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione e, limitatamente all'Allegato 3, in occasione di rinnovo o stipula di un nuovo contratto ma solo in caso di modifiche di rilievo delle informazioni in esso contenute;
- c. consegnare copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente;
- d. proporre o raccomandare contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine, ogni utile informazione;
- e. informare il contraente se il prodotto assicurativo risponde alle richieste, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione; in mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito;
- f. valutare se il contraente rientra nel mercato di riferimento identificato per il contratto di assicurazione proposto e non appartiene alle categorie di clienti per i quali il prodotto non è compatibile, nonché ha l'obbligo di adottare opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di cui all'articolo 30-decies, comma 5, del CAP e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto;
- g. fornire in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire al contraente di prendere una decisione informata;
- h. comunicare al contraente, non solo prima della conclusione del contratto ma anche ogni qual volta il contraente effettui pagamenti diversi dai premi in corso e dai pagamenti programmati già previsti nel contratto concluso, le modalità con cui verranno remunerati (senza fornire le cifre esatte). Si ricorda che in caso di collaborazioni orizzontali o con intermediari iscritti alla Sezione "E"

ON Salute S.r.l.

Sede legale: 20122 Milano, Via U. Visconti di Modrone 28

Sede Operativa: 16121 Genova, Via XII Ottobre 2

E-mail: info@onsalute.it

PEC: onsalute@pec.it

Iscrizione al RUI n. A000666360

CF / P. Iva 10319570965CF

del RUI, l'informazione in questione deve essere complessivamente relativa ai compensi percepiti da tutti gli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo.

- Devono essere proposti o consigliati **contratti adeguati** alle esigenze assicurative e previdenziali del contraente. A tal fine, prima della sottoscrizione della proposta o del contratto di assicurazione, i Destinatari hanno l'obbligo, sotto propria responsabilità, di porre in essere una speciale procedura di accertamento dei bisogni assicurativi e previdenziali del contraente; procedura che viene concretizzata con l'acquisizione di ogni informazione utile (sia personale che professionale e patrimoniale) dal contraente stesso e nel verificare la rispondenza del contratto ai bisogni assicurativi e previdenziali accertati.
In particolare, il Destinatario ha l'obbligo:
 - a. di valutare l'adeguatezza o appropriatezza del prodotto proposto;
 - b. in caso di vendita con consulenza, di informare il contraente se il prodotto è adeguato, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito con consulenza;
 - c. in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, di informare il contraente se il prodotto è inappropriato, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione;
 - d. in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, di informare il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di accertare l'appropriatezza del prodotto proposto. Tuttavia, il contraente potrebbe comunque decidere di non fornire le informazioni richieste o di stipulare un contratto non adeguato alle esigenze assicurative richieste. Il Destinatario dovrà darne atto in apposita dichiarazione sottoscritta dal contraente; dichiarazione che, nel secondo caso, dovrà essere sottoscritta anche dal Destinatario stesso e contenere un elenco dei motivi di inadeguatezza.
- Sia nell'offerta dei prodotti che nella gestione di tutto il rapporto contrattuale i Destinatari devono **rispettare le procedure e le istruzioni** di volta in volta impartite dalle compagnie assicurative/SMS/Fondi/Casse e dalla Società, operando in modo che l'assicurato sia sempre adeguatamente informato e agendo in modo da non recare pregiudizio agli interessi degli stessi.
- La documentazione fornita e le informazioni acquisite devono essere **conservate** per un periodo di dieci anni.

ON Salute S.r.l.

Sede legale: 20122 Milano, Via U. Visconti di Modrone 28

Sede Operativa: 16121 Genova, Via XII Ottobre 2

E-mail: info@onsalute.it

PEC: onsalute@pec.it

Iscrizione al RUI n. A000666360

CF / P. Iva 10319570965CF

- Devono essere fornite ai potenziali assicurati **informazioni** sull'attività di intermediazione e sui prodotti della Società, che, pertanto, i Destinatari devono conoscere accuratamente.
- I Destinatari non possono modificare il **contenuto dei prodotti** da collocare sul mercato.
- I Destinatari devono fornire alla Società tutte le informazioni concernenti atti o fatti che possono avere conseguenze sul rapporto contrattuale tra la Società stessa e/o la compagnia assicurativa/SMS/Fondo/Cassa di cui si riferisce il prodotto (i.e. dati anagrafici, reclami sui prodotti).
- Le **comunicazioni pubblicitarie** devono essere identificabili, chiare, non fuorvianti, imparziali e complete.
- I Destinatari devono essere iscritti ad apposizione Sezione del R.U.I. e aggiornare periodicamente le proprie **cognizioni e capacità professionali**. Di ciò devono darne atto, con cadenza almeno annuale, alla Società. La Società ha particolarmente a cuore la formazione e l'aggiornamento professionale dei propri dipendenti/collaboratori/amministratori addetti all'attività di intermediazione assicurativa. Per questo motivo mette a disposizione dei Destinatari, grazie ad accordi sottoscritti con primarie società di formazione specializzate nel business bancario e assicurativo, percorsi formativi ritagliati anche in base ai diversi livelli professionali (sia online, che attraverso pillole formative interattive che in aula per una formazione frontale di tipo tecnico, commerciale, giuridico e fiscale), conformi ai requisiti richiesti da IVASS e idonei al rilascio di crediti formativi.
Per informazioni dettagliate sui già menzionati corsi di formazione i Destinatari possono rivolgersi alla Società.
Analogamente i Destinatari devono comunicare tempestivamente alla Società il sorgere di ogni eventuale impedimento, anche solo temporaneo, ad esercitare l'attività di intermediazione assicurativa.
- Tutti i rapporti verso i colleghi e gli altri operatori del mercato devono essere improntati alla massima correttezza anche sul **piano concorrenziale**.
- Devono essere denunciati casi di abusivo esercizio della professione.

5. SANZIONI

ON Salute S.r.l.

Sede legale: 20122 Milano, Via U. Visconti di Modrone 28

Sede Operativa: 16121 Genova, Via XII Ottobre 2

E-mail: info@onsalute.it

PEC: onsalute@pec.it

Iscrizione al RUI n. A000666360

CF / P. Iva 10319570965CF



La violazione delle norme del Codice da parte dei Destinatari, intendendosi come tale la commissione di azioni o comportamenti non conformi alle prescrizioni del presente documento ovvero l'omissione di azioni o comportamenti ivi prescritti, potrà costituire inadempimento alle obbligazioni del rapporto di lavoro, con ogni conseguenza prevista dalle normative vigenti e dai contratti collettivi, ove presenti, anche in ordine alla conservazione del rapporto di lavoro, e potrà comportare, altresì, il risarcimento dei danni derivanti alla Società.

Le tipologie sanzionatorie sono previste dalle normative o dalle contrattazioni collettive vigenti. Esse saranno proporzionate alla gravità della violazione e mai tali da ledere la dignità della persona umana.

La sanzione è irrogata dalla funzione aziendale competente.

ON Salute S.r.l.

Sede legale: 20122 Milano, Via U. Visconti di Modrone 28

Sede Operativa: 16121 Genova, Via XII Ottobre 2

E-mail: info@onsalute.it

PEC: onsalute@pec.it

Iscrizione al RUI n. A000666360

CF / P. Iva 10319570965CF