

# Allegato al Verbale della Adunanza del 22 Giugno 1917

## Norme per i Sigg. Agenti Generali

### 1 Terminologia abituale.

Nelle assicurazioni sulla vita si usano abitualmente le denominazioni seguenti:

PropONENTE, è la persona che chiede l'assicurazione.

ASSICURATO, è colui sulla vita del quale viene stipulata l'assicurazione.

CONTRAENTE, è chi contrae l'assicurazione impegnandosi al pagamento dei premi. Può anche essere lo stesso assicurato.

BENEFICIARIO, è colui a favore del quale viene stipulato il contratto di assicurazione.

POLIZZA, è il contratto con cui vengono disciplinati gli obblighi reciproci delle parti contraenti.

PREMIO, la somma che il contraente



Le deve pagare all'Istituto, giusta le condizioni di polizza, in corrispettivo degli obblighi assunti dall'Istituto col contratto di assicurazione.

## 2. Delle varie specie di assicurazioni.

Le assicurazioni praticate dall'Istituto Nazionale sono pubblicate nella Tariffa Generale.

Si richiama l'attenzione dei signori Agenti Generali sulle istruzioni che precedono ogni singola tariffa, anche per quanto riguarda il modo di calcolare l'età degli assicurandi per le diverse categorie di assicurazione e su quelle contenute a pagina 357 del tariffario per quanto riguarda la concessione del rischio di invalidità.

## 3. Pagamento dei premi di assicurazione.

Il premio indicato nelle tariffe è pagabile in rate annuali anticipate.

L'Istituto accorda anche il pagamento del premio in rate anticipate semestrali, trimestrali e mensili contro aumento del premio annuo.

L'aumento è commisurato al 2% per il frazionamento semestrale al 3% per il frazionamento trimestrale ed al 4% per il frazionamento mensile

Am

4  
A Redazione delle proposte.

Le proposte di assicurazione, devono essere redatte sugli appositi stampati che vengono forniti dall'Istituto Nazionale, essere scritte chiaramente, senza cancellature od abbreviazioni e portare bulle le indicazioni richieste.

Poiché la proposta serve di base al contratto dev'essere firmata e in forma parte integrante



Se, il proponente deve rispondere con esattezza a tutte le domande contenute nel formulario.

Le proposte devono essere firmate dall'assicurando e dal contraente quando non sia al tempo stesso l'assicurando.

Se l'assicurando è illetterato la proposta dovrà essere firmata col segno di croce alla prescritta e col concorso di due testimoni aventi i requisiti voluti dalla legge e che dovranno far seguire la firma dall'indicazione del loro domicilio.

Le proposte presentate da donne maritate dovranno essere controfirmate « per autorizzazione maritale » dal marito, salvo i casi nei quali il marito sia interdetto o in espiazione di pena superiore ad un anno di carcere, e la proponente sia legalmente separata dal marito ed eserciti commercio in proprio.

Le proposte su teste di

univocissimi dovranno essere firmati da chi eserciti sopra di loro la patria potestà facendo precedere la firma dalle parole « per autorizzazione paterna » oppure « per autorizzazione di Aut. »

Alle assicurazioni di nascita vitalizia immediata dovrà sempre essere unito l'atto di nascita del vitaliziando rilasciato dal competente ufficio e redatto in forma legale.

dg

Se la rendita è costituita su testa di donna si dovrà indicare se essa è nubile, maritata o vedova.

Nei due ultimi casi si indicherà esattamente il cognome del marito.

Se trattasi di donne nubile o vedova oltre l'atto di nascita si mirerà alla proposta anche il certificato di stato libero.



## 5 Rischi speciali e relativi sopra premi.

Ad evitare ritardi nell'accettazione dei rischi e nella conseguente emissione delle polizze si raccomandava vivamente di ben specificare nelle proposte di assicurazioni, in caso di morte o di tipo misto, la professione e le mansioni dei singoli assicurandi.

I signori Agenti Generali dovranno perciò esigere che le professioni non siano indicate in forma generica, come ad esempio, Ingegnere, Industriale, Appaltatore, Impiegato delle Ferrovie, ecc., ma specificatamente come ad esempio: Ingegnere civile, meccanico, elettricista; Industriale, se solo proprietario o dirigente amministrativo o tecnico; Appaltatore di quale genere di lavori e quali mansioni vi esercita; Impiegato delle Ferrovie se amministrativo o tecnico o facente parte del per-

senza viaggiante, macchinista,  
fuochista, conduttore, fruntone  
ecc.)

La specificazione esatta  
della professione e delle mansio-  
ni è necessaria perché permette  
di individuare esattamente i rischi  
ed applicare in misura giusta  
i necessari soprappremii profes-  
sionali e d'invalidità.

Per facilitare il lavoro se-  
gli Agenti Generali sono state  
predisposte opportune tabelle.

Per tutte le professioni  
ed occupazioni comprese nella  
prima tabella non viene appli-  
cato alcun soprappremio profes-  
sionale.

Per le professioni ed occu-  
pazioni contemplate nelle altre  
tabelle gli Agenti Generali dovran-  
no indicare sulla proposta il  
soprappremio corrispondente.

Negli altri casi sarà provve-  
dute all'applicazione del soprappremio

8-  
da parte della Direzione dell'Istituto

### 6 Soprapremio Donne.

Nelle assicurazioni in caso di morte o a tipo misto su testa di donne dovrà richiedersi un premio supplementare annuo di due lire per ogni mille lire di capitale assicurato. Tale soprapremio è temporaneo e cesserà di essere pagato al compimento del cinquantesimo anno di età.

### 7 Soprapremio assicurandi erniosi

Gli assicurandi affetti da ernia contabile saranno tenuti al pagamento di un soprapremio annuo in ragione dell'uno per mille del capitale da assicurare.

### 8 Designazione dei Beneficiari.

Quando il contratto di assicurazione che siano designati nella polizza i beneficiari dove

scrivere con chiarezza i loro nomi e cognomi e quando il beneficio sia da attribuirsi alla consorte del contraente deve indicarsi anche il cognome paterno.

Le clausole di attribuzione del beneficio debbono essere formulate colla massima chiarezza e precisione per evitare dubbi od erronee interpretazioni nell'atto della stipulazione dei contratti.

Am

9 Beneficio semplice e Beneficio accettato.

Il beneficio potrà essere attribuito sia mediante designazione in pubblica, sia con lettera, sia con disposizione testamentaria.

La designazione del beneficiario potrà essere sempre revocata salvo il caso in cui il beneficiario abbia dichiarato



all' Istituto, sua all'atto della stipulazione della polizza che successivamente, si accettari il beneficio stesso. In tale caso la curra della attribuzione del beneficio non potrà essere valida che per il consenso del beneficiario accettante.

### 10 Rapporto confidenziale dell' Agente Generale.

A corredo e complemento delle proposte di assicurazione (eccezione fatta per le Rendite Vita tipic. immediate) l' Agente Generale dovrà rimettere il suo rapporto confidenziale, redatto sull' apposito modulo AR 52 completato con tutte le informazioni richieste.

Per la redazione di tali rapporti si raccomanda ai signori Agenti Generali di non limitarsi a trascrivere le informazioni che vengono loro riferite

dagli Agenti locali e dai produttori, ma d'accertarne l'autenticità, poiché essi assumono in confronto dell'Istituto anche la responsabilità dei loro mandatori.

Sul rapporto confidenziale, oltre che sulla proposta, dovrà essere chiaramente espresso il nome del produttore e la sua qualità (Capo gruppo, Viaggiante, Volante, Segretario comunale, Fidejussore, ecc.)

Am

Le proposte ed i rapporti confidenziali che pervenissero incomplessi o mal redatti o comunque irregolari saranno respinti immediatamente alle Agenzie Generali.

11 Certificato del medico fiduciario

Dopo che il proponente avrà sottoscritto la proposta di assicurazione in caso di morte o inabilità, e dopo che l'Agente



abbia richiesto all'assicurato  
qualora lo creda sotto la sua  
responsabilità, a titolo di depo-  
sito l'importo dell'annuario de-  
bito al medico esaminatore, l'at-  
tente Generale procederà a che  
l'assicurato sia visitato dal Sani-  
tario di fiducia dell'Istituto  
al quale farà pervenire un  
temperale del « Rapporto Medico »  
dopo avervi indicato negli appo-  
siti spazi, il numero della  
proposta, il nome il cognome, pro-  
fessione e domicilio dell'assiu-  
rando, il capitale da garantire,  
la forma e la durata dell'as-  
sicurazione.

Effettuata la visita, il me-  
dico fiduciario, consegnerà il cer-  
tificato chiuso nell'apposita busta,  
da lui controfirmata a tergo, al  
Sottosegretario Generale che dovrà inol-  
trarla intatta e immediatamente  
alla Direzione Generale dell'Isti-  
tuto ( Servizio assicurazioni )

me agli altri documenti.

Il deposito per l'onorario di cui sopra verrà restituito soltanto nel caso di non accettazione della proposta da parte dell'Istituto per qualsiasi motivo.

<sup>60</sup> Per i rischi accettati ne sarà tenuto conto a favore del depositante sull'importo della prima rata di premio.

Le visite dovranno essere affidate ai Medici autorizzati residenti nello stesso Comune o Circondario di residenza abituale gli assicurandi.

Am

In difetto di Medici autorizzati dovrà farsi ricorso all'opera di Medici condotto.

Alle proposte concordate di rapporto medico sarà unito il modulo di informazioni (A.P. 116) compilato colle indicazioni richieste, poiché è in base ad esso che l'Ufficio provvede



all'accreditamento degli onora-  
ri dovuti ai Medici visitatori.

---

12 Assicurazioni da Lire 50.000 in  
più.

Per le assicurazioni in caso  
di morte o morte da Lire 50.000  
in più, l'assicurando dovrà es-  
sere sottoposto a due visite me-  
diche le quali saranno effettuate  
da due distinti fiduciari in gior-  
ni ed ore diverse e preferibilmente  
una nelle ore antimeridiane e  
l'altra nelle ore pomeridiane con  
obbligo, da parte di ciascun Sa-  
nitario di procedere alla analisi  
chimica e microscopica delle urine,  
da raccogliersi all'atto della visi-  
ta

---

13 Certificato del medico di famiglia  
dell'assicurando.

Qualora occorra la pro-  
duzione di un certificato del me-  
dico di famiglia dell'assicurando,

saranno dato ai signori Agenti Generali, istruzioni caso per caso.

14 Forme speciali per le assicurazioni temporanee in caso di morte a capitale decrescente mensilmente, premio unico, durata 60 mesi.

Per questa forma di assicurazione, oltre la proposta, il rapporto confidenziale ed il certificato medico redatti sugli appositi moduli n. 28 e 70 ed n. 18, sarà trasmesso anche l'atto di nascita degli assicurandi.

Si viene domandata anche la garanzia dei rischi di impiego ai documenti di cui sopra si uniranno: la proposta (Mod. n. 29), il Rapporto confidenziale (Mod. n. 41) ed il Certificato di stipendio (Mod. C.S. 32.)

Le proposte dovranno

essere inoltrato all'Istituto per  
tramite degli Agenti Generali nel  
cui territorio risiedono gli assicu-  
rati.

Spetterà quindi agli Agenti  
stessi di provvedere perché le visite  
mediche siano eseguite da medici  
autorizzati, e perché tutti i docu-  
menti vengano redatti in modo  
chiaro, preciso e completo specie  
per quanto concerne le indicazio-  
ni relative agli Istituti sovventori,  
e perché le proposte siano regolar-  
mente firmate dai Legati rappre-  
sentanti degli Istituti medesimi  
per l'accessazione del beneficio.

Qualunque irregolarità  
provocherebbe anche per queste  
assicurazioni l'immediata re-  
stituzione del documento irregola-  
re alle Agenzie Generali.

Per questa categoria di  
assicurazioni la visita medica è a  
carico dell'assicurato.

### 15 Spese di contratto.

I diritti di polizza sono da applicarsi nella misura indicata nella seguente tabella oltre la tassa governativa.

#### Assicurazioni di capitali.

£	3	fino a	£ 5.000
"	5	da "	5.001 a £ 10.000
"	10	" "	10.001      20.000
"	20	" "	20.001      50.000
"	40	" "	50.000

È fatta eccezione per le assicurazioni temporanee in caso di morte a capitale decrescente mensilmente, a premio unico, durata 60 mesi per le quali il costo polizza si applica nella misura seguente:

£ 3 fino a £ 2.000 di capitale iniziale assicurato. £ 5 da £ 2.001 a £ 5.000 £ 10 oltre £ 5.000.

#### Assicurazioni di rendite

£ 3 fino a £ 640 di rendita

£ 5 da £ 501 a £ 1.000

" 10 " " 1.001 " " 3.000

" 20 " " 3.001 " " 5.000

" 40 " " 5.000 in poi

Oltre il diritto di polizza, è poi dovuta la tassa governativa in ragione dell'1.35% del premio per tutte le categorie di assicurazione, eccettuata fatta per le Rendite vitalizie immediate.

Per queste ultime è dovuta invece per una volta tanto la tassa di bollo per i due esemplari del contratto (£ 1.35 per esemplare) e la tassa di registrazione pari a £ 0.65 per ogni cento lire sulla somma capitale che forma il corrispettivo dell'annualità vitalizia. La frazione di centolire sarà computata per ciascun contratto di vitalizio come centesimo intero.

Sono dovuti inoltre la somma di registrazione pari a Lire 2.50 per diecimila sul capitale

versato computando anche in questo caso la funzione di cento lire come centinaio intero, e i diritti di quietanza nella misura seguente:

£ 0.05 fino a £ 10 di tassa di registrazione.

£ 0.10 dal £ 10 a £ 100 id.

" 0.20 " " 100 " " 1.000 "

" 0.30 " " 1.000 " " 5.000 "

" 0.40 " " 5.000 " " 10.000 "

Quando l'assicurato annuo di una rendita vitalizia è suscettibile della applicazione della tassa di ricchezza mobile, questa è a carico del vitalizio. No.

## 16 Inoltro delle proposte.

Le proposte ed i rapporti confidenziali dovranno essere spediti accompagnati da lettera in piègo indirizzato alla Direzione Generale dell'Istituto Nazionale delle Assicurazioni (Servizio As).

sumptuous).

Alle proposte per assicurazioni in caso di morte e in queste dovrà essere unito anche il rapporto medico relativo.

### 17 Effetto delle polizze

Ai contratti che verranno stipulati sarà dato immediatamente effetto dal giorno della sottoscrizione della proposta relativa, purché tra la data della sottoscrizione della proposta relativa, purché tra la data della sottoscrizione e quella di arrivo del documento all'Ufficio Assicurativo non corra un periodo superiore ai dieci giorni.

Per le assicurazioni di Rendita Vitalizia Immediata l'effetto del contratto decorrerà invece dal quinto giorno successivo a quello del versamento del capitale.

La data del versamento

risulterà dalla ricovera che sarà rilasciata dalla Banca d'Italia e che dovrà sempre essere trasmessa insieme alla proposta all'Ufficio Assicurazioni.

---

### 18. Registrazione delle proposte e delle polizze.

Prima di essere inoltrate alla Direzione Generale dell'Istituto, le proposte dovranno essere registrate sull'apposito repertorio e portare il numero progressivo risultante dal repertorio medesimo.

Equale registrazione dovrà essere fatta sul « Repertorio Polizze » di tutti i contratti prima che vengano rilasciati agli assicurati.

Si raccomanda che le registrazioni siano eseguite in buona calligrafia e che non venga omessa alcuna delle indicazioni richieste dagli stampati.

---

19. Addebitamento alle agenzie della prima rata di premio ed accessori ed accreditamento della provvigione di acquisto.

Ogni polizza emessa sarà spedita all' Agenzia accompagnata dal relativo bordereau (Mod. A. R. 77 c. 61 bis).

Con tale bordereau l' Agenzia s'intende regolarmente addebitata dell' importo della prima rata di premio ed accessori ed accreditata della provvigione di acquisto relativa, senza altra comunicazione da parte dell' Ufficio di Contabilità.

Appena avvenuto il perfezionamento delle polizze è fatto stretto obbligo agli Agenti Generali di passare subito le relative scritture sul Libro Cassa e di spedire nello stesso giorno la copia della polizza destinata agli archivi della Direzione.

Si raccomanda vivamente

Se agli Agenti Generali di curare che le copie di polizze perfezionate siano in perfetta regola affinché sia possibile all'Ufficio Assuntioni di dare immediatamente il benestare del perfezionamento.

## 20. Termini per la regolarizzazione dei contratti

Per il perfezionamento dei contratti sono concessi 10 giorni dalla data di emissione.

Per le polizze a frazionamento di premio mensile il termine di cui sopra è ridotto a 20 giorni.

I signori Agenti Generali provvederanno a limitare opportunamente i termini di cui sopra per le polizze per le quali il perfezionamento è affidato agli Agenti locali o ai produttori.

Allo scadere dei termini sopra  
stabiliti, le polizze non perfezio-  
nate dovranno essere immediata-  
mente restituite in originale e co-  
pia alla Direzione Generale per  
essere annullate.

In difetto di restituzione  
l'importo della prima rata di  
premio ed accessori verrà addebito  
sullo per cassa ai signori Agenti  
generali senza possibilità di storno,  
restando impregiudicati i diritti  
dell'Istituto nei confronti dell'as-  
sicurato.

In qualunque caso non  
si eccezionalmente quietanze successi-  
ve alla prima se non sulle po-  
lizze perfezionate.

Delle polizze che saranno  
restituite non perfezionate l'Uf-  
ficio Assuntioni accuserà ricorrendo  
con apposito mandato che l'Agente  
de potrà per suo incarico con-  
servare unito al corrispondente.

Mandato n. 777 - C. 6164.

21 Regolarizzazione dei contratti di  
rendita vitalizia immediata.

Per la regolarizzazione  
delle polizze di Rendita Vitalizia  
Immediata si richiama l'atten-  
zione dei signori Agenti Generali  
sulle istruzioni risultanti dagli  
Speciali moduli di accompagnamento.

Si avverte inoltre che de-  
vendo tali polizze essere sottopo-  
ste alla registrazione presso l'Of-  
ficio del Registro di Comun.  
tro cinque giorni dalla loro da-  
ta, è fatto obbligo agli Agenti  
Generali di restituire l'originale  
di ciascun contratto appena sot-  
toscritto dal Vitaliziato, sotto pena  
in caso di ritardo, di addebita-  
mento delle eventuali multe  
che verranno applicate dall'Ufficio  
di Registro.

22 Corrispondenza

Tutta la corrispondenza

relativa alla emissione delle polizze  
In di assicurazione, dovrà essere indi-  
rizzata alla Direzione Generale  
dell'Istituto Nazionale delle As-  
sicurazioni (Servizio Assicurazio-  
ni).

Qui lettera dovrà trattare  
di un solo argomento.

---