

Assicurazione per stranieri – assicurazioni in tutto il mondo



Commento alla direttiva «Vendita dei prodotti PAX all'estero»
(Applicazione delle direttive d'accettazione e CGA)

- **Principio**
- **Cerchia di persone estere assicurabili**
- **Processo di conclusione**
- **Copertura in tutto il mondo**
- **Cambiamento di domicilio**

Principio

La PAX svolge affari assicurativi esclusivamente in Svizzera. Le conclusioni di affari assicurativi sono quindi ammesse solo sul territorio svizzero.

La vendita di prodotti assicurativi all'estero sarebbe ammessa solo se ciò fosse permesso secondo le norme locali (straniere) alla relativa impresa assicurativa. L'impresa svizzera interessata deve dimostrare nei confronti dell'UFAP l'ammissibilità dell'attività assicurativa all'estero. La PAX non ha alcun permesso per vendere i suoi prodotti assicurativi all'estero.

Cerchia di persone estere assicurabili

Si possono assicurare le seguenti persone con domicilio in Svizzera o nel Liechtenstein:

- i cittadini del Liechtenstein in generale
- gli stranieri con permesso B e C

Si possono assicurare le seguenti persone con domicilio in Francia, Germania, Austria e Italia:

- frontalieri con permesso G
- cittadini francesi, tedeschi, austriaci, italiani
- cittadini olandesi, belgi, lussemburghesi, danesi, britannici, irlandesi, islandesi, finlandesi, norvegesi, svedesi, greci, portoghesi, spagnoli

Non si possono assicurare le persone:

- che non hanno uno dei permessi per gli stranieri indicati sopra
- con domicilio all'infuori di Svizzera, Principato del Liechtenstein, Francia, Germania, Austria o Italia

Se un contraente abita all'estero, deve indicare alla PAX una persona domiciliata in Svizzera come rappresentante per ricevere le comunicazioni. Se non viene nominato nessun rappresentante in Svizzera, tutte le comunicazioni della PAX sono considerate validamente inviate il giorno dopo la consegna alla posta.

Processo di conclusione

La consulenza e la vendita di prodotti assicurativi alle persone definite al punto 2 può avvenire solo se si ha un contatto diretto con il cliente in Svizzera.

Si consiglia inoltre che i contraenti domiciliati all'estero posseggano un indirizzo di corrispondenza valido in Svizzera.

In ogni caso, per motivi di sicurezza giuridica, si deve documentare che la consulenza e la vendita sono avvenute in Svizzera.

Copertura in tutto il mondo

Nuovi affari

I soggiorni all'estero pianificati di oltre 6 mesi rientrano nel controllo del rischio (formulario Q7). Se il proponente lascia la Svizzera per meno di 6 mesi vale una copertura in tutto il mondo.

Portafoglio

La prestazione assicurativa per il decesso vale in tutto il mondo, sia per i soggiorni all'estero sia se il domicilio viene trasferito all'estero. Per le prestazioni in caso d'incapacità di guadagno vigono delle condizioni particolari (termini, supplementi o esclusioni).

Cambiamento di domicilio

Ogni cambiamento di domicilio e d'indirizzo deve essere comunicato alla PAX per iscritto.

Se la persona assicurata sposta il suo domicilio all'estero, l'assicurazione di prestazioni in caso d'incapacità di guadagno si estingue alla scadenza dell'anno d'assicurazione. Rimane riservato un accordo diverso (EEU007, capitolo 7.2).

Piccolo promemoria:

I limiti dell'assicurabilità (prodotti, somme, dinamica) e gli atti da presentare sono descritti in modo esaustivo nelle direttive d'accettazione.