



OFFERTA ACCORGIMENTI PRIMA DI FIRMARE UNA POLIZZA - OCCASIONE INTERMEDIARI ASSICURATIVI

€

Mappa

□



Consulenze assicurative e finanziarie La mia consulenza è sostanza, non

forma. Anche con un semplice foglio di carta e una penna descrivo al cliente come funziona il mondo finanziario e assicurativo. Le mie consulenze assicurative e finanziarie servono a portare il cliente verso i propri obiettivi, utilizzando una strategia personalizzata in base a due parametri principali: un'analisi fatta in modo competente e l'emotività del mio cliente. PARTNERSHIP Dal 2019 ho instaurato un rapporto di collaborazione con Solyda, agenzia iscritta regolarmente al RUI - Registro Unico degli Intermediari

Descrizione

Attenzione a dove si compra la polizza La polizza può essere acquistata solo da intermediari assicurativi, ossia dai soggetti che professionalmente presentano o propongono prodotti assicurativi e riassicurativi, prestano assistenza e consulenza finalizzata a tale attività e collaborano alla gestione e all'esecuzione dei contratti stipulati. Questi soggetti devono essere tutti iscritti in una delle cinque sezioni del Registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi (Rui) e sono: gli agenti, i broker (sezioni A e B) e i loro collaboratori (sezione E); i produttori diretti delle imprese (sezione C); gli intermediari finanziari, le Sim, le banche, gli uffici postali (sezione D) e i loro collaboratori (sezione E). Va ricordato infine anche che la presentazione dei contratti può avvenire esclusivamente con modulistica predisposta dall'impresa e che il contenuto delle proposte di assicurazione, preventivamente numerate, non può essere modificato. Attenzione ai pagamenti La normativa assicurativa consente di pagare il premio in contanti solo per importi fino a 750 euro annui per ciascun contratto dei rami danni; in tal caso o all'atto del pagamento si deve pretendere il contestuale rilascio della quietanza firmata. Per le polizze del ramo vita non è ammesso invece il pagamento in contanti. Bisogna dunque pagare con assegno bancario, postale o circolare intestato all'impresa, oppure intestato all'intermediario espressamente in tale qualità (Mario Bianchi agente della Assicurazioni S.p.a.). lo stesso vale per il bonifico e gli altri mezzi utilizzati e vale per i pagamenti dei premi successivi al primo effettuato alla conclusione del contratto. Attenzione alla rete e Si moltiplicano i siti che comparano polizze, e che pubblicizzano il fatto di riuscire ad individuare le migliori offerte sul mercato. In realtà non è sempre così. I siti web che confrontano tariffe sono talvolta poco trasparenti per cui nella ricerca della polizza giusta non bisogna limitarsi ad accontentarsi dell'indicazione di un preventivatore dei tanti disponibili sulla rete. Meglio avere le idee chiare e chiedere un preciso preventivo a più siti e anche a più agenti tradizionali. Infatti, talvolta, (come sta avvenendo nel settore dell'Rc auto), possono presentare preventivi competitivi. Va ricordato che i siti web di confronto di polizze

e sono finiti nel mirino dell'Ivass che ha rilevato scarsa indipendenza. I comparatori incassano tra l'altro delle provvigioni e possono essere arbitrari nelle ricerche. Se sei arrivato fino a qui, meriti un premio, anzi un doppio premio, perché riconosco in te la consapevolezza e la motivazione a vivere serenamente andando a coprire grandi rischi con piccole cifre (davvero ridicole). Ad esempio potresti assicurare la responsabilità civile della vita privata della tua famiglia per un massimale di un 1.000.000 di Euro con meno di 200€ all'anno, ma questo lo potremo analizzare facile e to face. Ciò che voglio regalarti è un primo check-up di autovalutazione della tua situazione assicurativa, puoi trovare tutte le informazioni su questo link: <https://www.vitodemarzo.it/la-pianificazione-finanziaria-assicurativa> / Il secondo regalo che ti faccio è quello di offrirti una prima consulenza gratuita informativa e non commerciale per capire nei dettagli o a quali rischi sei esposto come persona e come famiglia. Perché lo faccio? Perché non c'è nulla di più importante della tutela della propria salute e della salute di chi amiamo e molto spesso si è totalmente inconsapevoli dei benefici di una polizza assicurativa. Dico sempre che "è meglio una polizza senza sinistro che un sinistro senza polizza". Chi sono? Sono un intermediario assicurativo e finanziario e da anni faccio parte dell'Associazione Italiana Educatori Finanziari, riconosciuta dal Ministero dello sviluppo economico e accreditata al MIUR. (www.aief.eu). Sono impegnato nella divulgazione di informazioni che riguardano il mondo assicurativo, la previdenza complementare e modalità di investimento sostenibili in base al personale grado di rischio. Ho la fortuna di collaborare con diverse compagnie assicurative italiane e internazionali di primo livello e quindi posso davvero cucire "abiti su misura" in base alle esigenze specifiche dei miei clienti. Non mi dilungo e passo la parola a chi mi conosce da anni e continua a darmi fiducia. Alcune testimonianze dei miei clienti "Finalmente un professionista dai grandi valori e dalla sincerità disarmante. Ho avuto modo di confrontarmi con il Dott. De Marzo lo scorso anno, e lui prima di tutto ha deciso di tutelare i miei interessi." Stefano Porrelli Google "Professionista serio e competente. Fa sempre e solo l'interesse del cliente. Consigli preziosi per la famiglia e il singolo. Grazie alla sua consulenza mi sono protetto sotto tutti gli aspetti." Alex Caputo Google "La competenza e la professionalità, eccellenti, si fondono col valore aggiunto che tende alla "raretà": onestà. A Vito De Marzo, alla sua obiettività, ho affidato, con massima fiducia e da anni, l'andamento finanziario ed assicurativo di me stesso e della mia famiglia." Luigi Cagnetta Google

Contatti

DE MARZO VITO

Tel. 3335282433

<http://www.vitodemarzo.it/>

P.zza Garibaldi, 54, Bari, 70122

Nessun orario indicato

