

### ALLEGATO 3

## COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI

Ai sensi delle disposizioni del d. lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del regolamento IVASS n. 40 del 02. Agosto 2018 in tema regole generali di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, gli intermediari:

- a) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto:
- **consegnano/trasmettono al contraente** copia del documento (Allegato 4 del Regolamento IVASS n.40/2018) che contiene i dati essenziali dell'intermediario stesso e le informazioni sulla sua attività, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;
  - forniscono al contraente in forma chiara e comprensibile informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi ed i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisione informata;
- b) **sono tenuti a proporre o consigliare contratti coerenti** con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato; a tal fine acquisiscono dal contraente stesso ogni informazione che ritengono utile;
- c) **informano il contraente** della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto coerente con le sue richieste ed esigenze; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non coerente, **lo informano di tale circostanza, specificandone i motivi, dandone evidenza in una apposita dichiarazione, sottoscritta dal contraente e dall'intermediario;**
- d) **Consegnano al contraente copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni**, copia della polizza e di ogni altro atto o da esso sottoscritto:
- e) possono ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, **i seguenti mezzi di pagamento:**
1. **assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità**, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità;
  2. ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, **sistemi di pagamento elettronico, anche nella forma on line, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1;**
  3. **Denaro contante, esclusivamente per i contratti di assicurazione contro i danni del ramo responsabilità civile auto e relative garanzie accessorie (se ed in quanto riferite allo stesso veicolo assicurato per la responsabilità civile auto), con il limite consentito dalla vigente normativa nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di € 750,00 annui per ciascun contratto.**

**ALLEGATO 4**

**INFORMAZIONI RESE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

**AVVERTENZA**

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento che contiene notizie sul distributore medesimo, su potenziali situazioni di conflitti d'interessi e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con le sanzioni previste dall'art. 324 del D.Lgs. 209/2005 Codice delle Assicurazioni Private.

**SEZIONE I**

**Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente e sul broker che intermedia il contratto**

**1. INTERMEDIARIO (PERSONA FISICA) ISCRITTO AL REGISTRO DEGLI INTERMEDIARI (RUI) CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE**

<i>Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi</i>				
Cognome e nome	Qualifica	Numero	Data	Sezione
<input checked="" type="checkbox"/> Midenza Maria	Legale rappresentante e Resp. intermediazione	B000062927	19/02/2007	B
<input type="checkbox"/> Ferrari Giuseppe	Legale rappresentante e Resp. di intermediazione	B000062931	05/03/2007	B
<input type="checkbox"/> Barbassa Ilenia	Resp. di intermediazione	B000345894	10/12/2015	B
<input type="checkbox"/> Puppini Flavio	Resp. di intermediazione	B000432674	07/09/2018	B
<input type="checkbox"/> Canali Lairetta	Intermediario	E000061132	26/03/2007	E
<input type="checkbox"/> Bellati Eleonora	Intermediario	E000457019	28/08/2013	E
<input type="checkbox"/> Gusmatti Francesca	Intermediario	E000526475	17/07/2015	E
<input type="checkbox"/> Marcat Marina	Intermediario	E000385072	24/06/2011	E
<input type="checkbox"/> Marian Eleonora	Intermediario	E000526476	17/07/2015	E
<input type="checkbox"/> Marian Emanuele	Intermediario	E000569639	21/03/2017	E
<input type="checkbox"/> Pellicani Anna	Intermediario	E000526477	17/07/2015	E
<input type="checkbox"/> Sforzin Paola	Intermediario	E000465141	02/12/2013	E
<input type="checkbox"/> Venturato Claudia	Intermediario	E000556777	16/09/2016	E

**2. ADDETTO ALL'INTERMEDIAZIONE NON ISCRITTO AL REGISTRO DEGLI INTERMEDIARI (RUI) CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE**

Cognome e nome	Qualifica
<input type="checkbox"/> .....	Addetto all'intermediazione all'interno dei locali del broker
<input type="checkbox"/> .....	Addetto all'intermediazione all'interno dei locali del collaboratore (persona fisica o giuridica) del broker

Nel caso in cui l'intermediario che entra in contatto con il cliente sia un addetto/responsabile di un **collaboratore del broker** anche a titolo accessorio, compilare il seguente riquadro:

Cognome e nome/denominazione sociale	Sede operativa – iscr. RUI sez. E .....ovvero sez. E accessorio..... Data iscrizione.....Telefono.....e-mail.....
<input type="checkbox"/> .....	

**3. ATTIVITA' SVOLTA PER CONTO DI:**

<b>Attività svolta per conto di:</b>	
Ragione sociale	Intermedia I.B. srl
Iscrizione RUI	B0000276103
Sede legale ed operativa	Via G. dall'Armi, 3/2 - 30027 - San Donà di Piave (VE)
Telefono / Fax	Tel. 0421 307800 – 0421 307685 - Fax 0421 307799 – 0421 307329
Posta elettronica/ Posta Elettronica Certificata	info@intermediaib.it / info@pec.intermediaib.it
Sito internet	www.intermediaib.it

**I dati identificativi e di iscrizione dell'intermediario, sopra forniti, possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi (RUI) sul sito IVASS: [www.ivass.it](http://www.ivass.it) - Autorità Competente alla vigilanza: IVASS - Via del Quirinale 21-00187 Roma**

## SEZIONE II

### Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo

- a) L'attività del broker Intermedia I.B. srl viene svolta su incarico del cliente.
- b) Il broker Intermedia I.B. srl ha in corso rapporti di libera collaborazione ai sensi dell'art. 22 D.L 179/2012 convertito in L. 221/2012 di cui all'allegato A. **Tale elenco è comunque disponibile sul sito [www.intermediaib.it](http://www.intermediaib.it)**
- c) Con riferimento al pagamento dei premi il Broker Intermedia I.B. srl dichiara che<sup>1</sup>:
- I premi pagati dal contraente agli intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti alle Imprese di assicurazione, se regolati per il tramite del broker costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio del broker stesso.  

ovvero
  - Ha costituito ai sensi dell'art. 117 comma 3 bis del Codice delle Assicurazioni una fideiussione a garanzia della capacità finanziaria richiesta dalla stessa norma, pari al 4% dei premi incassati, con un minimo di € 18.750,00.

**Avvertenza: Qualora il broker non sia autorizzato all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto o ratificato dall'impresa, si rammenta che il pagamento del premio al broker o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'articolo 118 del Codice (vedi sezione V)";**

## SEZIONE III

### Informazioni relative alle remunerazioni

Il compenso relativo all'attività svolta dal broker INTERMEDIA I.B. SRL per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da:

- Onorario corrisposto dal cliente pari ad €.....; ( ove non sia possibile specificare l'importo indicare il metodo di calcolo)<sup>2</sup>;
- Commissione inclusa nel premio assicurativo;
- Altra tipologia di compenso
- Combinazione delle diverse

#### Informazioni relative alla misura delle provvigioni riconosciute dalle Imprese per i contratti RCA

*(in attuazione alle disposizioni dell'art 131 del Codice delle Assicurazioni e del Regolamento Isvap n. 23/2008 che disciplinano la trasparenza dei premi e delle condizioni del contratto nell'assicurazione obbligatoria veicoli e natanti)*

Per i contratti RCA, viene allegata una tabella (allegato 1) nella quale sono specificati i livelli **provvigionali riconosciuti all'intermediario** dall'impresa di assicurazione.

Le provvigioni in cifra fissa ed in percentuale sul premio lordo, riconosciute per il contratto proposto, cui la presente informativa si riferisce, sono invece rilevabili dal preventivo o dallo stesso contratto. Nel caso di contratto intermediato tramite Agenzia di assicurazione ovvero altro intermediario, le provvigioni indicate sono quelle riconosciute dall'Impresa di assicurazione all'intermediario che colloca il contratto, mentre quelle riconosciute da quest'ultima al broker, **facoltativamente indicate**, sono parte delle precedenti e non rappresentano quindi un aumento del premio.

#### Informazioni relative alla misura delle provvigioni riconosciute dall'impresa per i prodotti Ibips

*(in attuazione delle disposizioni dell'art. 121 sexsies del Codice delle Assicurazioni che disciplinano gli obblighi di trasparenza delle remunerazioni sui prodotti di investimento assicurativo le informazioni devono riguardare non solo la natura delle remunerazioni ma anche il costo del prodotto (caricamenti) in forma aggregata; su richiesta del Contraente anche in forma analitica) e del Regolamento ISVAP n.23/2008 che disciplinano la trasparenza dei premi e delle condizioni del contratto nell'assicurazione obbligatoria veicoli e natanti)*

- costo caricamenti \_\_\_\_\_ (in termini assoluto e percentuale sull'ammontare complessivo);
- provvigione percepita \_\_\_\_\_ (solo su richiesta);

<sup>1</sup> Le informazioni riferite al pagamento dei premi devono essere alternativamente indicate nell'allegato 4 in caso di accordi sottoscritti con imprese e/o agenzie di assicurazioni che prevedono l'autorizzazione all'incasso ai sensi dell'art. 118 del CAP).

<sup>2</sup> Nel caso di incarico scritto ove sia definito l'importo o il metodo di calcolo dell'onorario, è possibile fare espreso riferimento all'incarico senza indicazione dell'importo.

#### SEZIONE IV

##### Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi.

Il soggetto che entra in contatto con il cliente e/o il broker **INTERMEDIA I.B. SRL** detiene/non detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto dell'Impresa di assicurazione.

Nessuna Impresa di assicurazione o impresa controllante di una Impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto del broker (in caso contrario indicare i nominativi delle imprese).

Con riguardo al contratto proposto il Broker **INTERMEDIA I.B. SRL** dichiara che: (sbarrare l'opzione ricorrente):

- fornisce una consulenza ai sensi dell'art. 119-ter comma 3 del CAP comunicando in apposito allegato la denominazione delle Imprese di Assicurazioni con cui ha o potrebbe avere rapporti di affari. **Tale elenco è comunque disponibile sul sito [www.intermediaib.it](http://www.intermediaib.it)**
- fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale fondata su un numero sufficientemente ampio di contratti disponibili sul mercato ai sensi del comma 4 dell'art. 119-ter del CAP;
- propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione e non fornisce consulenza ex art. 119-ter comma 4; comunica, in apposito allegato, la denominazione delle Imprese di Assicurazioni con cui ha o potrebbe avere rapporti di affari. **Tale elenco è comunque disponibile sul sito [www.intermediaib.it](http://www.intermediaib.it)**

Indicare altre informazioni utili a garantire il rispetto delle regole di trasparenza sui conflitti di interesse \_\_\_\_\_

#### SEZIONE V

##### Informazioni sugli strumenti di tutela del Contraente

Il broker **Intermedia I.B. srl** informa:

- che l'attività di intermediazione esercitata è garantita da una polizza di Assicurazione di Responsabilità Civile che copre i danni arrecati ai contraenti, da negligenze ed errori professionali dell'intermediario o da negligenze, errori professionali e infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge;
- che il contraente l'assicurato e comunque l'avente diritto, tramite consegna a mano, via posta o mediante supporto informatico fa facoltà di proporre reclamo per iscritto al Broker al seguente indirizzo:

Ragione sociale	<b>Intermedia I.B. srl</b>
Iscrizione RUI	<b>B0000276103</b>
Sede legale ed operativa	<b>Via G. dall'Armi, 3/2 - 30027 - San Donà di Piave (VE)</b>
Recapiti	<b>Telefono 0421 307800 - 0421 307685 Fax 0421 307799 - 0421 307329 Email: <a href="mailto:info@intermediaib.it">info@intermediaib.it</a> PEC: <a href="mailto:info@pec.intermediaib.it">info@pec.intermediaib.it</a></b>

Nel caso in cui non si ritenesse soddisfatto dall'esito del reclamo o, in caso di assenza di riscontro entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo, il contraente e/o l'assicurato può rivolgersi all'Ivass - Servizio Vigilanza Intermediari - Via del Quirinale 21- 00187- Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario.

**In caso di rapporti di collaborazione orizzontale tra intermediari ex art. 42 Regolamento IVASS 40/2018**, il reclamo è gestito dall'intermediario che ha il rapporto diretto con l'Impresa di assicurazione definito ai sensi del Regolamento Ivass n. 24/2008, intermediario collocatore.

In tali casi, fatto salvo il diritto del Contraente di inviare copia del reclamo anche all'intermediario proponente di cui al punto 3, il reclamo deve essere trasmesso al seguente intermediario:

**Broker collocatore**

*Oppure*

**Agenzia assicurativa** che ha emesso il contratto **esclusivamente nell'ipotesi in cui il rapporto con l'agenzia non sia stato ratificato ex art. 118 CAP:**

- che il contraente ha la facoltà di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ovvero di ricorrere a sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente;
- che il contraente ha la possibilità di rivolgersi al Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e riassicurazione, istituito presso la Consap, Via Yser 14, 00198 Roma, telefono 06/85796538 E-mail: [fondobrokers@consap.it](mailto:fondobrokers@consap.it) per chiedere, laddove ne esistano i presupposti ed il diritto a farlo, il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività d'intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui al precedente punto.

- con riferimento al contratto proposto emesso/emittendo dall'Impresa **CATTOLICA ASSICURAZIONI**, il rischio è collocato come segue:

1. **direttamente con:**

Impresa di assicurazione	
<input type="checkbox"/> con accordo ratificato e con autorizzazione ex 118 C.A.P. <b>pagamento liberatorio garantito da:</b>	<input type="checkbox"/> Conto separato - Ex art. 117 C.A.P. <input type="checkbox"/> Fideiussione - Ex art. 117 C.A.P.
<input type="checkbox"/> senza accordo ratificato e senza autorizzazione ex 118 C.A.P. <b>Pagamento non liberatorio - Vedi nota a margine</b>	

2. **Per il tramite della:**

Agenzia Mandataria della Compagnia	
<input type="checkbox"/> con accordo ratificato e con autorizzazione ex 118 C.a.p. <b>pagamento liberatorio garantito da:</b>	<input type="checkbox"/> Conto separato - Ex art. 117 Cap <input type="checkbox"/> Fideiussione - Ex art. 117 Cap

3. **Per il tramite di:**

Intermediario ex art.22 L. 221/12 (collaborazione orizzontale)	
<b>CATTOLICA ASSICURAZIONI</b> <b>DOLOMITI ASSICURAZIONI SNC</b> <b>Numero iscrizione RUI A000598990</b> <b>Data Iscrizione RUI 18/04/2018</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Pagamento non liberatorio - <b>Vedi nota a margine</b>

La lista delle Imprese/agenzie/broker i cui contratti di collaborazione sono "ratificati" è pubblicata sul sito: **www.intermediaib.it**

**NOTA A MARGINE:** nel caso il broker abbia ricevuto autorizzazione all'incasso dei premi ("ratifica") per conto dell'Impresa di assicurazione/dell'Agenzia/del Broker, ai sensi degli artt. 118 C.A.P. e 65 Reg.to Ivass n. 40/2018 il pagamento del premio eseguito al broker ha effetto liberatorio nei confronti del Contraente e impegna l'Impresa o, in caso di coassicurazione tutte le imprese coassicuratrici ad assicurare la copertura assicurativa oggetto del contratto.

**In assenza di suddetta autorizzazione ("ratifica"),** il pagamento del premio eseguito in buona fede al broker non ha immediato effetto liberatorio e, conseguentemente, non impegna l'impresa o in caso di coassicurazione tutte le imprese coassicuratrici ad assicurare la copertura assicurativa oggetto del contratto. In questo caso il Broker Intermedia I.B. srl precisa che è stato stipulato accordo di collaborazione "non ratificato" dall'impresa assicurativa nel caso di collaborazioni con Agenti o broker. La modalità previste dall'accordo in essere "seppur non ratificato", per la decorrenza della garanzia, sarà come segue:

dalle ore 24.00 del giorno di pagamento al broker previa comunicazione dello stesso fatta all'Impresa/Agenzia/Broker dell'avvenuto incasso del premio. La data di decorrenza della garanzia verrà riportata nel contratto/quietanzamento.

ovvero \_\_\_\_\_