

Ital Brokers S.p.A.

ALLEGATO 3

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

Ai sensi delle disposizioni del D.Lgs. nr. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) e del regolamento IVASS nr. 40 del 2 agosto 2018, in tema di norme 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 del 2 agosto 2018) che contiene i dati essenziali dell'intermediario 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 e i limiti di copertura ed ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisione informata;
- b) **sono tenuti a proporre o consigliare contratti coerenti** con le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato; a tal fine acquisiscono dal contraente stesso ogni utile informazione.
- 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 un'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 documento da esso sottoscritto.**
- e) possono ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, **i seguenti mezzi di pagamento:**
 - a) **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;
 - b) **ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale**, inclusi gli strumenti di pagamento elettronico, anche in forma on line, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1;
 - c) **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), nonché per i contratti degli **altri rami danni con il limite di Euro 750,00 (settecentocinquanta) annui per ciascun contratto.**

Luogo e Data:

Ital Brokers S.p.A.

Genova, 02/12/2020

.....

Sede Legale ed Operativa:
Viale Tunisia, 38, Sc. A, primo piano
20124 Milano
Tel. +39 02 8545771
Fax +39 02 85457850

Sede Amm.va ed Operativa:
Via Albaro, 3
16145 Genova
Tel. +39 010 31951
Fax +39 010 3623862

Uffici Operativi:
Via Crescenzo, 42/8
00193 Roma
Tel. +39 06 421251
Fax +39 06 42125200

Ital Brokers S.p.A
ALLEGATO 4

INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, 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 conflitto di interesse e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con le sanzioni previste dall'articolo 324 del Codice delle Assicurazioni Private.

SEZIONE I

Informazioni generali relative all'intermediario che entra in contatto con il contraente

Tabella 1.1

<i>Cognome e Nome</i>	<i>Qualifica*</i>	
OTTONELLO LORENZO	Responsabile dell'attività di intermediazione	
<i>Numero Iscrizione Registro</i>	<i>Data</i>	<i>Sezione</i>
B000077178	05/03/2007	B
<i>Attività svolta per conto di</i>		
Ragione Sociale ITAL BROKERS S.P.A.		
Sede Legale ed operativa VIALE TUNISIA, 38 scala A - 20124 MILANO (MI)		
Telefono	+39 010 3195.1	
fax	+39 010 3623862	
Posta elettronica	info@italbrokers.it	PEC italbrokers@pec.net.it

Sito Internet www.italbrokers.it		
Iscrizione al Registro degli Intermediari Assicurativi		
Numero	Data	Sezione
B000059359	11/05/2007	B
* Note per la compilazione		
<ul style="list-style-type: none"> - Indicare la veste in cui il soggetto opera in caso di operatività in forma societaria. - Indicare la natura del rapporto nel caso in cui l'intermediario che entra in contatto con il contraente sia iscritto nella sezione E del RUI e specificare se l'attività è esercitata a titolo accessorio. - Indicare la natura del rapporto in essere (esempio: dipendente, ecc.) nel caso in cui il soggetto che entra in contatto con il cliente sia un addetto all'attività di intermediazione all'interno dei locali dell'intermediario iscritto in sezione B del RUI. 		

Autorità competente alla Vigilanza sull'attività svolta
IVASS - Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA. Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (RUI) sul sito internet dell'IVASS www.ivass.it

SEZIONE II
Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo

L'intermediario assicurativo informa che	
<input checked="" type="checkbox"/> Opzione 1 Agisce su incarico del cliente	<input type="checkbox"/> Opzione 2 Agisce in nome e per conto di una o più imprese di assicurazione, specificando in quest'ultimo caso la denominazione della/e impresa/e di cui distribuiscono i prodotti

<p>Nel caso in cui l'attività di intermediazione sia svolta in collaborazione tra più intermediari specificare i dati degli intermediari ed i relativi ruoli:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nome cognome/denominazione sociale sede legale/ - Sede operativa Cod Fiscale/P.IVA - Sezione di appartenenza e n. di iscrizione al RUI) <p>Ai sensi di quanto stabilito dall'art. 22, comma art. 10 del Decreto Legge n. 179 del 18.10.2012 convertito nella Legge n. 221 del 17.12.2012, gli intermediari assicurativi di cui sopra rispondono in solido per gli eventuali danni sofferti dal cliente a cagione dello svolgimento di tale attività.</p>	
<p>Con riferimento al pagamento dei premi si informa che</p>	
<p><input checked="" type="checkbox"/> Opzione 1</p> <p>I premi pagati dal contraente al BROKER e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite del BROKER, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio del BROKER stesso.</p>	<p><input type="checkbox"/> Opzione 2</p> <p>E' stata stipulata dall'intermediario una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4% dei premi incassati, con un minimo di euro 18.750,00.</p>

ELENCO COMPAGNIE PER LE QUALI IL BROKER HA L'AUTORIZZAZIONE ALL'INCASSO		
COMPAGNIA	AUTORIZZAZIONE SI	AUTORIZZAZIONE NO
Generali Italia S.p.A.	X	
UnipolSai	X	
Itas Mutua	X	
Chubb European Group	X	
Roland	X	
AIG Europe	X	

Reale Mutua	X	
Allianz	X	
Zurich	X	

L'INTERMEDIARIO INFORMA CHE

- **IN CASO DI AUTORIZZAZIONE ALL'INCASSO** il pagamento del premio eseguito al BROKER o a un suo collaboratore ha effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del CAP.
L'autorizzazione concessa dalla Impresa di assicurazione delegataria ha effetto anche per le eventuali imprese di assicurazione coassicuratrici.
- **IN ASSENZA DI AUTORIZZAZIONE ALL'INCASSO** il pagamento del premio eseguito al BROKER o a un suo collaboratore non ha immediato effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del CAP e la decorrenza della copertura è subordinata alla attuazione degli accordi esistenti con la impresa di assicurazione o con l'agenzia.

SEZIONE III Informazioni relative alle remunerazioni	
L'intermediario assicurativo indica	
* <i>Note per la compilazione</i> In caso di collaborazioni orizzontali o con intermediari iscritti nella sezione E del RUI, l'informazione riguarda il compenso percepito rispettivamente dall'intermediario proponente ovvero da quello con cui collabora l'iscritto nella sezione E del RUI.	
La natura del compenso	<input type="radio"/> onorario corrisposto direttamente dal cliente <input checked="" type="radio"/> commissione inclusa nel premio assicurativo <input type="radio"/> benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata <input type="radio"/> combinazione delle diverse tipologie di compensi di cui sopra <input type="radio"/> altro tipo di compenso
Nel caso di onorario corrisposto direttamente dal cliente	<input type="radio"/> l'importo del compenso <input type="radio"/> se non è possibile indicare l'importo, il metodo per calcolarlo
Nel caso di polizze r. c. auto, la misura delle provvigioni percepite rispetto al premio globale (Regolamento ISVAP n. 23 del 9 maggio 2008 di attuazione dell'art. 131 del Codice)	<input type="radio"/> valore assoluto <input checked="" type="radio"/> valore percentuale

SEZIONE IV Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi	
L'intermediario assicurativo indica	
<p>() Opzione 1A</p> <p>DI DETENERE una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione</p> <p><i>*Nota per la compilazione</i> Specificare la denominazione sociale dell'impresa</p>	<p>(X) Opzione 2A</p> <p>DI NON DETENERE una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione</p>
<p>() Opzione 1B</p> <p>Che un'impresa di assicurazione o l'impresa controllante di un'impresa di assicurazione E' DETENTRICE di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della società di intermediazione per la quale l'intermediario opera</p> <p><i>*Nota per la compilazione</i> Specificare la denominazione sociale dell'impresa</p>	<p>(X) Opzione 2B</p> <p>Che NESSUNA impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione E' DETENTRICE di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della società di intermediazione per la quale l'intermediario opera</p>

SEZIONE IV Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi
<p><i>* Note per la compilazione</i></p> <p>Nel caso in cui il soggetto che entra in contatto con il contraente sia iscritto nella sezione E del Registro, l'informazione dovrà essere riferita anche all'intermediario per il quale è svolta l'attività. Ove si tratti di addetto all'attività di intermediazione non iscritto nel Registro che opera per intermediari iscritti, l'informazione dovrà essere riferita all'intermediario per il quale è svolta l'attività.</p>
<p>L'intermediario assicurativo indica con riguardo al contratto proposto:</p> <p>□□□□</p> <p><input type="radio"/> di fornire al contraente una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice, e che la consulenza</p>

- fornita è fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi del successivo comma 4, del medesimo articolo;
- se, in virtù di un obbligo contrattuale, distribuisce in modo esclusivo, in coerenza con quanto previsto dalla Legge n. 40/2007, i contratti di una o più imprese di assicurazione (in tal caso specificare la denominazione di tali imprese);
 - se distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione e non fornisce consulenza basata su un'analisi imparziale e personale. (In tal caso comunicare al contraente la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha o potrebbe avere rapporti d'affari)
 - ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Codice delle Assicurazioni

SEZIONE V

Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

Si informa:

- a) che l'attività di distribuzione è garantita da un contratto di assicurazione della responsabilità civile che copre i danni arrecati ai contraenti da negligenze ed errori professionali dell'intermediario o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge.
- b) che il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario o all'impresa preponente (*indicare le modalità per presentare reclamo ed i recapiti della funzione aziendale competente, ove prevista*) nonché la possibilità per il contraente, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro il termine di legge (45 giorni), di rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario o dall'impresa preponente. (*in caso di rapporti di libera collaborazione – ex art. 22, comma 10, del decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221 – integrare la presente informativa con l'indicazione del soggetto – impresa o intermediario – competente alla gestione del reclamo*).
- c) che il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente.
- d) che gli assicurati hanno la possibilità di rivolgersi al Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione (Consap Spa, Fondo di Garanzia per i Mediatori di Assicurazione e Riassicurazione, Via Yser, 14 – 00198 Roma _ PEC consap@pec.consap.it _ mail: fondobrokers@consap.it) per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività di intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso il contratto di cui alla precedente lettera a).
- e) che l'intermediario iscritto nella sezione B del Registro, non è autorizzato/ è autorizzato - in forza di un accordo sottoscritto con l'impresa di cui intermediano il contratto (specificare la denominazione sociale) - ad incassare i premi e/o a pagare le somme dovute agli assicurati, evidenziando le relative conseguenze per il contraente ai sensi dell'art. 118 del Codice delle Assicurazioni