



INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

IN LINEA CON L'AGGIORNAMENTO DEL REGOLAMENTO IVASS 40/2018

- * **Allegato 3**
Informativa sul distributore

- * **Allegato 4**
Informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo e riassicurativo

- * **Allegato 4 bis**
Informazioni sulla distribuzione del prodotto di investimento assicurativo

- * **Allegato 4 ter**
Elenco delle regole di comportamento del distributore

- * **Dichiarazione di coerenza / appropriatezza**

ALLEGATO 3 INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

Il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente documento, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, di metterlo a disposizione del pubblico nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure (in alternativa) di pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. In occasione di rinnovo o stipula di un nuovo contratto il distributore consegna o trasmette le informazioni di cui all'Allegato 3 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse.

Sezione I – informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente

Soggetto iscritto al registro unico degli intermediari assicurativi:

INTERMEDIARIO	QUALIFICA	SEZ. RUI	N. ISCRIZIONE	DATA ISCRIZIONE	EMAIL
Fabrizio Rossi	Delegato assicurativo	A	A000001988	01.02.2007	fabriziorossi@assidea.eu

Attività svolta per conto di:

Ragione sociale	Assidea s.a.s. di Ghizzoni G., Capellini C e Rossi F.
Sede Legale e Direzione Generale	Strada Farnesiana 106/A – 29122 Piacenza
Sede secondaria di Piacenza	Via IV Novembre, 132 – 29122 Piacenza
Telefono	052345.2324
Posta elettronica certificata	assidea@pecaruba.it
Sito internet	www.assidea.eu
ISCRIZIONE AL REGISTRO DEGLI INTERMEDIARI ASSICURATIVI	
Sezione A - numero A000659833	data iscrizione 01.07.2020
Nota per il contraente. 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	
Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta – Ivass -via del quirinale,21 -00187 Roma	

Sezione II – informativa sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo

A. Denominazione sociale delle imprese di cui sono offerti i prodotti:

IMPRESA	NUMERO ISCRIZIONE AL RUI
UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA	1.00006
UCA ASSICURAZIONI Spese legali e peritali Spa	1.000024

B. Denominazione sociale degli intermediari con accordi di collaborazione ai sensi dell'art. 22 DL 179/2012:

INTERMEDIARIO	NUMERO ISCRIZIONE AL RUI
UIA Underwriting Insurance Agency srl	A000068713
GIGI ASSICURAZIONI srl	A000501449
B&B srl	A000071765
CAMPERSERENO srl	A000493812
RINALDI ASSICURAZIONI snc	A000055690
MUSIANI ALBERTO	A000156419
ASSIPROGETTI DI RANCATI GIUSEPPE sas	A000156419

Sezione III – Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d’interessi

- a. L’intermediario non detiene una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di imprese di assicurazione;
- b. Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un’impresa di assicurazione è detentrica 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.

Sezione IV – Informazione sugli strumenti di tutela del contraente

- a. 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 dell’intermediario deve rispondere a norma di legge.
- b. Il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all’Autorità Giudiziaria, ha la facoltà di inoltrare reclamo per iscritto all’intermediario (utilizzando i riferimenti di cui alla Sezione I del presente modello) o all’impresa preponente, secondo le modalità indicate nel DIP aggiuntivo per i reclami presentati all’impresa. Il contraente ha la possibilità, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall’esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro dell’intermediario dell’impresa entro il termine di legge, rivolgersi all’IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.
- c. Il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

ALLEGATO 4

INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON INBIP

Il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o, qualora non prevista, di ciascun contratto assicurativo, il presente documento, che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite

Sezione I – Informazioni sul modello di distribuzione dell'intermediario assicurativo

Soggetto iscritto al Registro unico degli intermediari assicurativi che entra in contatto con il cliente:

INTERMEDIARIO	QUALIFICA	SEZ. RUI	N. ISCRIZIONE	DATA ISCRIZIONE	EMAIL
Fabrizio Rossi	Delegato assicurativo	A	A000001988	01.02.2007	fabriziorossi@assidea.eu

Il contratto assicurativo della compagnia _____ è proposto dalla nostra agenzia in qualità di:

Agente della compagnia Collaboratore di agenzia

Sezione II – Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

2.1 Nei rami danni l'intermediario non è soggetto ad obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i prodotti di una o più imprese, in coerenza con quanto previsto dalla Legge n. 40/2007.

Per i contratti vita puro rischio l'intermediario opera in regime di esclusiva

2.2 L'intermediario dichiara che, in riferimento all'attività di consulenza di cui all'art. 119 ter del codice delle Assicurazioni, le attività prestate nell'ambito della consulenza, le caratteristiche e il contenuto delle prestazioni rese sono quelle riportate nella documentazione predisposta per l'osservanza delle procedure normative in vigore.

L'intermediario fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell'art. 119 ter, comma 3, del Codice delle Assicurazioni.

Sezione III – informazioni relative alle numerazioni

L'intermediario percepisce compenso avente la natura di commissione inclusa nel premio assicurativo.

La misura delle provvigioni riconosciute delle imprese per le polizze RCAuto è la seguente:

UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA	
Settori tariffari	Aliquote provvigionali UNIPOLSAI
I (autovetture) – II (autovetture uso pubblico) IV (motocarri e ciclomotori trasporto cose) V (motocicli e ciclomotori) – VI (macchine operatrici) VII (macchine agricole) – VIII (natanti)	9 %
III (autobus) – IV (autocarri)	9 %

Si precisa che le provvigioni RCAuto sopra indicate sono riconosciute alla nostra agenzia in caso di polizze emesse in qualità di agente, mentre spettano all'intermediario con il quale collaboriamo in caso di polizze emesse in virtù del rapporto di collaborazione.

Sezione IV – Informazione sul pagamento dei premi

I premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovute dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso.

Le modalità di pagamento dei premi ammesse sono:

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, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella formula online, 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), nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto

ALLEGATO 4 bis

INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO

Il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o, qualora non prevista, di ciascun contratto assicurativo, il presente documento, che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

Sezione I – informazioni sul modello di distribuzione dell'intermediario assicurativo

INTERMEDIARIO	QUALIFICA	SEZ. RUI	N. ISCRIZIONE	DATA ISCRIZIONE	EMAIL
Fabrizio Rossi	Delegato assicurativo	A	A000001988	01.02.2007	fabriziorossi@assidea.eu

Il contratto assicurativo della compagnia UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA è proposto dalla nostra agenzia in qualità di:

- Agente della compagnia
 Collaboratore di agenzia

Sezione II – Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

L'intermediario dichiara che, in riferimento all'attività di consulenza le attività prestate nell'ambito della consulenza, le caratteristiche e il contenuto delle prestazioni rese sono quelle riportate nella documentazione per l'osservanza delle procedure normative in vigore:

- L'intermediario fornisce al contraente una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'art. 119 ter, comma 4 del Codice delle Assicurazioni, in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato che gli consenta di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;
- L'intermediario fornisce una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121-septies del Codice;
- L'intermediario distribuisce in modo esclusivo i contratti di una o più imprese.

Sezione III – Informazioni relative alle remunerazioni e agli incentivi

L'intermediario percepisce un compenso avente la natura di commissione inclusa nel premio assicurativo.

Sezione IV – Informazioni sul pagamento dei premi

I premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso.

Le modalità di pagamento dei premi ammesse sono:

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, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella formula online, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1;

ALLEGATO 4 ter

ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

Il distributore ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche oppure pubblicarlo sul proprio sito internet ove utilizzato per la promozione ed il collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. Nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza, il distributore consegna o trasmette al contraente il presente documento prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione.

INTERMEDIARIO	QUALIFICA	SEZ. RUI	N. ISCRIZIONE	DATA ISCRIZIONE	EMAIL
Fabrizio Rossi	Delegato assicurativo	A	A000001988	01.02.2007	fabriziorossi@assidea.eu

Sezione I – Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi

- a. Obbligo di consegna al contraente dell'allegato 3 Regolamento IVASS n.40 del 02.08.2018, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, di metterlo a disposizione del pubblico nei locali del distributore, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e di pubblicarlo sul sito internet, ove esistente.
- b. Obbligo di consegna dell'allegato 4 al Regolamento IVASS n.40 del 2.08.2018, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione.
- c. Obbligo di consegnare copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente.
- d. Obbligo di proporre o raccomandare contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine, ogni utile informazione.
- e. Se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, obbligo di informare il contraente di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito.
- f. Obbligo di valutare se il contraente rientra nel mercato di riferimento identificato per il contratto di assicurazione proposto e se non appartiene alle categorie di clienti per il quali non è compatibile, nonché l'obbligo di adottare opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di cui all'articolo 30-decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto.
- g. Obbligo di fornire in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire al contraente di prendere una decisione informata.

Sezione II – Regole supplementari per la distribuzione di prodotti di investimento assicurativi

- a. Prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, obbligo di consegna/trasmisione al contraente copia dell'Allegato 4-bis al Regolamento IVASS n. 40 del 02.08.2018
- b. Obbligo di valutare l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto.
- c. In caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente se il prodotto è inappropriato, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione.

- d. In caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di accertare l'appropriatezza del prodotto proposto, nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque il prodotto, obbligo di informarlo di tale circostanza, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione

- e. Obbligo di fornire le informazioni di cui all'articolo 121-sexies, commi 1 e 2, del Codice

DATI DEL CONTRATTO DI RIFERIMENTO		
IMPRESA DI ASSICURAZIONE	N. POLIZZA / APPENDICE	EFFETTO
RAMO		
DESCRIZIONE		

DICHIARAZIONE DI COERENZA DEL PRODOTTO

ARTICOLO 58 REGOLAMENTO IVASS 40/2018

L'intermediario dichiara che:

- * Si è proceduto alla valutazione delle informazioni acquisite sulle esigenze e sulle richieste del contraente e dell'assicurato, come da apposita documentazione predisposta a tal fine dall'intermediario stesso;
- * Sono state illustrate al contraente, in forma chiara e comprensibile, le informazioni oggettive sul prodotto proposto;

e ne consegue che lo stesso è risultato coerente con le richieste ed esigenze del contraente, come da quadro informativo fornito.

DICHIARAZIONE DI APPROPRIATEZZA DEL PRODOTTO

ARTICOLO 68 REGOLAMENTO IVASS 40/2018

L'intermediario dichiara che sulla base delle informazioni acquisite tramite il questionario di adeguatezza / appropriatezza, la conoscenza ed esperienza del contraente, in relazione alla complessità dell'investimento, il contratto assicurativo proposto:

- È appropriato in considerazione del livello di conoscenza ed esperienza del contraente
- Non è appropriato in considerazione del livello di conoscenza ed esperienza del contraente

Luogo e data _____

Firma dell'intermediario _____

- Il contraente conferma di voler dare seguito all'operazione anche se non appropriata

Luogo e data _____

Firma del contraente _____

PAGINA VOLUTAMENTE LASCIATA IN BIANCO

RICEVUTA DEL CONTRAENTE RELATIVA ALL'INFORMATIVA E ALLA CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE

Il sottoscritto (dati anagrafici del contraente che rilascia la dichiarazione):

DATI DEL CONTRAENTE	
NOME E COGNOME / RAGIONE SOCIALE	CODICE FISCALE / P.IVA
RESIDENZA O SEDE LEGALE indirizzo + CAP + comune + provincia	

Estremi della polizza a cui si riferisce la dichiarazione:

DATI DEL CONTRATTO DI RIFERIMENTO		
IMPRESA DI ASSICURAZIONE	N. POLIZZA / APPENDICE	EFFETTO
RAMO		
DESCRIZIONE		

In ottemperanza all'art. 56 comma 7 del Regolamento IVASS n 40/2018 e successive modifiche, il sottoscritto contraente dichiara:

- Di aver preso visione/ricevuto l'Allegato 3
- Di aver ricevuto l'Allegato 4
- Di aver ricevuto l'Allegato 4 bis
- Di aver preso visione / ricevuto l'Allegato 4 ter
- Di aver preso visione dell'elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere di incarico
- Di aver ricevuto la dichiarazione di appropriatezza / coerenza del contratto offerto
- Di aver ricevuto il DIP/DIP Aggiuntivo comprensivo del testo di polizza

Luogo e data _____

Firma del contraente _____