

Assitrans Insurance Brokerage Srl

Via Vincenzo Monti 92 - 20145 MILANO - P.IVA 04382320150 - Tel. 02 342626 Fax 02 312742
Iscr.RUI B n.174237 il 11/05/2007 - Email: info@assitrans.it - PEC: assitrans@pec.assitrans.it

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE COME DA REGOLAMENTO IVASS n. 40/2018 e D.lgs. n. 68/2018 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:

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 elettronico, anche in forma on line, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto;

3) denaro contante, con il limite massimo previsto dalle norme vigenti, 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.

INTERMEDIARIO CON CUI AVVIENE IL CONTATTO ED AUTORIZZAZIONE INCASSO

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

In ottemperanza all'art. 56 comma 7 del Regolamento. IVASS n. 40/2018

Il sottoscritto _____ residente in _____ nato a _____ il _____ cod.fiscale _____
inerente la Polizza _____ compagnia _____
con effetto _____

DICHIARA DI AVER RICEVUTO/PRESO VISIONE

- allegato 3 e 4 (ex Allegato 7A e 7B)
 - questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto
 - elenco delle imprese con cui l'intermediario ha in essere accordi di collaborazione
 - autorizzazione incasso premi ai sensi dell'art. 118 D.Lgs. 209/2005 e Reg.IVASS 5/2006
 - proposta assicurativa e la documentazione precontrattuale accettandole
 - documentazione contrattuale della polizza/appendice
 - informazioni corrette, trasparenti ed esaustive sulla tariffa e sul contratto proposto
 - per la polizza RCA, informazioni sui livelli provvigionali (Reg.IVASS 23/2008)
 - documento sulla privacy come da art. 13,14 reg. UE 2016/679 (GDPR)
 - informazioni in merito alla procedura dei reclami (Reg.IVASS 24/2008)
- Infine accettare l'eventuale trasmissione di tutta la documentazione in formato elettronico.

Il Contraente



Persona fisica ovvero timbro della persona
giuridica e firma di un procuratore

Data _____

IVASS - Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA autorità competente alla Vigilanza. Gli estremi identificativi e l'iscrizione dell'intermediario possono essere verificati sul Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (RUI): www.ivass.it



P000008407MU

ASSITRANS SRL

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

Da fornire in caso di intermediario assicurativo e riassicurativo iscritto nel RUI (anche a titolo accessorio) o di addetto all'attività di intermediazione all'interno dei locali dell'intermediario in sezione B del RUI.

Tabella 1.1

Vedi l'intermediario indicato nell'Allegato, salvo diversa indicazione qua sotto riportata:

Cognome e Nome	Qualifica*	
Numero Iscrizione Registro	Data	Sezione

Attività svolta per conto di

Ragione Sociale ASSITRANS SRL

Sede Legale VIA MELZI D'ERIL 16 – 20145 MILANO

Sede Operativa VIA VINCENZO MONTI 92 – 20145 MILANO

Telefono 02 342626 **Fax** 02 312742

Posta elettronica

info@assitrans.it

PEC

assitrans@pec.assitrans.it

Sito Internet WWW.ASSITRANS.IT

Iscrizione al Registro degli Intermediari Assicurativi

Numero	Data	Sezione
000174237	11/5/2007	B

* Note per la compilazione

- 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

ASSITRANS SRL

ALLEGATO 4

SEZIONE II

Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo

L'intermediario assicurativo informa che

Agisce su incarico del cliente

Nel caso in cui l'attività di intermediazione sia svolta in collaborazione tra più intermediari specificare i dati degli intermediari ed i relativi ruoli:

Nome cognome/denominazione sociale sede legale/

Sede operativa Cod Fiscale/P.IVA

Sezione di appartenenza e n. di iscrizione al RUI

Cod Fiscale/P.IVA

Viene allegata l'informativa dell'intermediario che si interfaccia con la Compagnia

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.

Con riferimento al pagamento dei premi si informa che

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.

COMPAGNIA	COMPAGNIA	COMPAGNIA
ALLIANZ SPA	UNIQA	ROLAND
ALLIANZ GLOBAL C&S	NOBIS	SIAT
AXA CS	LLOYD'S	AGA
HELVETIA	GROUPAMA	METLIFE
AVIVA	HDI GERLING	GLOBAL ASSISTANCE
ZURICH	XL CATLIN	FILODIRETTO
DAS	GLOBAL AEROSPACE	
UNIPOL SAI	ARAG	
ITAS	CHUBB	
GENERALI	AIG	

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.

ASSITRANS SRL

ALLEGATO 4

SEZIONE III

Informazioni relative alle remunerazioni

L'intermediario assicurativo indica

La natura del compenso	<input type="checkbox"/> onorario corrisposto direttamente dal cliente <input checked="" type="checkbox"/> commissione inclusa nel premio assicurativo <input type="checkbox"/> benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata <input type="checkbox"/> combinazione delle diverse tipologie di compensi di cui sopra <input type="checkbox"/> altro tipo di compenso
Nel caso di onorario corrisposto direttamente dal cliente	<input type="checkbox"/> l'importo del compenso <input type="checkbox"/> 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) VEDI TABELLA ALLEGATA	<input type="checkbox"/> valore assoluto <input checked="" type="checkbox"/> valore percentuale

SEZIONE IV

Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

* Note per la compilazione

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.

L'intermediario assicurativo indica

<input type="checkbox"/> Opzione 1A 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 <i>*Nota per la compilazione</i> Specificare la denominazione sociale dell'impresa	<input checked="" type="checkbox"/> Opzione 2A 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
<input type="checkbox"/> Opzione 1B 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	<input checked="" type="checkbox"/> Opzione 2B 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

ASSITRANS SRL

ALLEGATO 4

SEZIONE IV

Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

* *Note per la compilazione*

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.

L'intermediario assicurativo indica con riguardo al contratto proposto:

- di fornire al contraente una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice, e che la consulenza fornita è fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi del successivo comma 4, del medesimo articolo;
- se distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente 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:

- 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.
- che il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario 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.
- Il reclamo deve essere inviato ad Assitrans Insurance brokerage S.r.l. - 20145 Milano con le seguenti modalità:
 - ❖ lettera raccomandata r.r. - fax la n. 02 312742- email pec: assitrans@pec.assitrans.it
 - ❖ Responsabile del procedimento Anna Pastore RUI B000172858
 - ❖ Il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente.
- 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).
- che l'intermediario iscritto nella sezione B del Registro, è autorizzato - in forza di un accordo sottoscritto con l'impresa di cui intermediano il contratto - 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

ASSITRANS SRL

Allegato Sezione 3 Informazioni Relative alle Commissioni RC Auto

Tabella

INFORMAZIONI SULLA MISURA DELLE PROVVIGIONI RICONOSCIUTE DALLE IMPRESE PER I CONTRATTI RCA

S'informa che la misura delle provvigioni riconosciute indicate nella tabella è riferita al premio netto di polizza al netto delle imposte e degli oneri parafiscali per la sola quota di responsabilità civile

COMPAGNIA	AUTOVEICOLI	MOTOCICLI
UNIPOLSAI	11%	11%
ZURICH	10%	10%
HELVETIA	12%	12%
ITAS	10%	10%
AVIVA	10%	10%
AXA SPA	7%	7%