

**MODELLO UNICO DI INFORMATIVA PRECONTRATTUALE EX ART. 49
REGOLAMENTO ISVAP. 5/2006**

SEZIONE A (ex modello 7A)

**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 ISVAP n. 5/2006 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 al contraente** copia del documento che contiene notizie sull'intermediario stesso, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;
- b) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, **illustrano al contraente** - in modo corretto, esauriente e facilmente comprensibile - gli elementi essenziali del contratto con particolare riguardo alle caratteristiche, alla durata, ai costi, ai limiti di copertura, agli eventuali rischi finanziari connessi alla sua sottoscrizione ed ad ogni altro elemento utile a fornire un'informativa completa e corretta;
- c) **sono tenuti a proporre o consigliare contratti adeguati** alle esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente, nonché, ove appropriato in relazione alla tipologia del contratto, alla sua propensione al rischio; a tal fine acquisiscono dal contraente stesso ogni informazione che ritengono utile;
- d) **informano il contraente** della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto più adeguato alle sue esigenze; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non adeguato, **lo informano per iscritto dei motivi dell'inadeguatezza**;
- e) **consegnano al contraente** copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, **copia del contratto stipulato e di ogni altro atto o documento da esso sottoscritto**;
- f) 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, 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 normativa nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.**

SEZIONE B (ex modello 7B)

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

AVVERTENZA

Ai sensi della vigente normativa, l'intermediario assicurativo ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento che contiene notizie sull'intermediario stesso, su potenziali situazioni di conflitti d'interessi e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punito con sanzioni amministrative, pecuniarie e disciplinari.

PARTE 1.

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

1. INTERMEDIARIO PERSONA FISICA CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

1a. ISCRITTO AL REGISTRO DEGLI INTERMEDIARI (RUI)

Nome e Cognome _____
Sezione _____ Numero _____ Data iscrizione _____

Nella sua qualità di:

- Ditta individuale
- Rappresentante legale
- Amministratore delegato
- Direttore Generale
- Responsabile dell'attività d'intermediazione
- Addetto all'intermediazione (iscritto in sez. Sezione E del RUI) al di fuori dei locali del broker
- Addetto/responsabile di collaboratore (iscritto in Sez. E del RUI) del broker

Il soggetto di cui sopra opera per conto del seguente collaboratore del broker (da compilare solo nel caso in cui la persona sopra indicata sia un addetto/responsabile di un collaboratore iscritto nella sezione E)

Nome Cognome/Ragione sociale _____ Sede operativa _____
N° Iscrizione RUI/ Sez.E _____ Data iscriz. _____
Telefono _____ E-mail _____

1b. NON ISCRITTO AL REGISTRO DEGLI INTERMEDIARI (RUI)

Nome e Cognome _____
 Addetto interno all'intermediazione

2. ATTIVITA' SVOLTA PER CONTO DI:

Nome Cognome/Ragione sociale _____ Sede legale _____
Sede operativa _____ Filiale _____
N° Iscriz. RUI/Sez. B _____ Data iscriz. _____
Sito internet _____ Telefono _____
E-mail _____ PEC _____

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- Autorità Competente alla Vigilanza: Ivass - Via del Quirinale 21- 00187 Roma.

PARTE 2.

Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi.

2.1 Informazioni generali

Il soggetto che entra in contatto con il cliente e/o il broker _____ detiene/non detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di una Impresa di assicurazione (in caso affermativo indicare i nominativi delle imprese).

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 soggetto che entra in contatto con il cliente e/o del broker (in caso contrario indicare i nominativi delle imprese).

Con riguardo al contratto proposto il Broker _____ dichiara di (sbarrare l'opzione ricorrente):

fornire consulenze basate su un'analisi imparziale fondata su un numero sufficientemente ampio di contratti disponibili sul mercato al fine di consigliare un prodotto idoneo a soddisfare le richieste del contraente (in caso affermativo, precisare il numero dei contratti sui quali fonda le proprie valutazioni);

() proporre contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. In tal caso, il contraente ha il diritto di richiedere l'elenco delle Imprese di Assicurazioni con cui il broker ha o potrebbe avere rapporti di affari (*Per coloro che possiedono un sito internet è possibile aggiungere: Tale elenco è comunque disponibile sul sito www.....*).

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

(in attuazione alle disposizioni dell'art 131 del Codice delle Assicurazioni ed all'art. 9 del Regolamento di attuazione 23/2008 emanato dall'Isvap 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 **provvisionali 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 della Impresa di assicurazione, le provvigioni indicate sono quelle riconosciute dall'Impresa di assicurazione alla sua Agenzia, mentre quelle riconosciute da quest'ultima al broker, **facoltativamente indicate**, sono parte delle precedenti e non rappresentano quindi un aumento del premio.

PARTE 3.

Informazioni sugli strumenti di tutela del Contraente

3.1 Informazioni generali

() Ai sensi dell'art. 117 del Codice delle Assicurazioni, 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 dell'intermediario costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso.

ovvero

() Il broker _____ 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 € 15,000.

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.

L'Assicurato ha la facoltà 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 06/857961 E-mail: segreteria.fgs@cosap.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.

Il Contraente, l'assicurato o comunque l'avente diritto ha la facoltà di proporre reclamo **per iscritto** al broker indicato nella Parte 1 punto 2 del presente documento.¹

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.

Resta ferma la facoltà del contraente di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ovvero di ricorrere a sistemi alternativi di risoluzione delle controversie quali la procedura di conciliazione.

In caso di accordo di collaborazione tra intermediari indicati al punto 3.3, i reclami sono gestiti dall'intermediario che ha il rapporto diretto con l'Impresa di assicurazione che provvederà a comunicare l'esito del reclamo stesso.

3.2 Informazioni sull'incasso dei premi del contratto proposto

| | |
|--------------------------------|---|
| Impresa di assicurazione | Accordo con autorizzazione all'incasso ai sensi dell'art. 118 c.a.p |
| | SI/NO |

Ovvero

¹ I grandi broker dovranno indicare la funzione aziendale competente alla trattazione dei reclami con i relativi recapiti.

| | |
|---------------|--|
| Agenzia | Accordo con autorizzazione all'incasso ratificato dall'Impresa ai sensi dell'art. 118 c.a.p. e 55 Reg. Isvap. N. 5/2006. |
| | SI/NO |

Nel caso il broker abbia ricevuto autorizzazione all'incasso dei premi per conto dell'Impresa di assicurazione o dell'Agenzia, ai sensi dell'art. 118 C.a.p. e 55 Reg. Isvap, 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 della suddetta autorizzazione, 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.

3.3 Collaborazione con altro intermediario (da inserire ove necessario)

Il broker _____ informa il cliente che l'intermediazione di questo contratto è effettuata, ai sensi dell'art. 22 L. 221/2012, in collaborazione con l'intermediario/i che segue/ono:

Nome / Ragione Sociale: _____

Iscrizione RUI: _____

Data Iscrizione: _____

Ruolo: intermediario collocatore che piazza il rischio

Precisare eventuali ulteriori attività svolte in via esclusiva dall'intermediario collocatore quali:

- informativa precontrattuale e valutazione di adeguatezza;
- riscossione dei premi;
- operazioni di quietanzamento;
- modifiche o sostituzioni contrattuali;
- gestione dei rinnovi;
- gestione dei sinistri;
- altro (specificare).

In virtù del citato accordo di collaborazione tra tutti gli intermediari succitati esiste responsabilità solidale nei confronti dei clienti, fatte salve le rivalse interne tra gli stessi.

Valgono, anche per questa collaborazione, le informazioni sull'incasso dei premi di cui al precedente 3.2

(denominazione del broker)

Firma

INFORMAZIONI RELATIVE ALLA MISURA DELLE PROVVISIIONI RICONOSCIUTE DALLE IMPRESE, PER I CONTRATTI RCA

Tabella predisposta in attuazione alle disposizioni dell'art 131 del Codice delle Assicurazioni ed all'art. 9 del Regolamento di attuazione 23/2008 emanato dall'Isvap che disciplinano la trasparenza dei premi e delle condizioni del contratto nell'assicurazione obbligatoria veicoli e natanti.

| ALIQUOTA PROVVISORIALE IN PERCENTUALE (CON INDICAZIONE DEL MINIMO E DEL MASSIMO) RICONOSCIUTE AI BROKER / AGENZIE DALLE COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE | | | | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | COMPAGNIA ... | COMPAGNIA ... | COMPAGNIA ... | COMPAGNIA ... | COMPAGNIA ... | COMPAGNIA ... | COMPAGNIA ... | COMPAGNIA ... |
| AUTOVETTURE | Min ... Max ... | Min ... Max ... | | | Min ... Max ... | Min ... Max ... | Min ... Max ... | Min ... Max ... |
| AUTOBUS | Min ... Max ... | Min ... Max ... | | | | | Min ... Max ... | Min ... Max ... |
| AUTOCARRI | Min ... Max ... | Min ... Max ... | | | | | | Min ... Max ... |
| CICLOMOTORI E MOTOCICLI | Min ... Max ... | Min ... Max ... | | Min ... Max ... | Min ... Max ... | Min ... Max ... | Min ... Max ... | |
| MOTOCARRI TRASPORTO COSE | Min ... Max ... | | | | | | | Min ... Max ... |
| VEICOLI D'EPOCA | | | | | | | | Min ... Max ... |
| MACCHINE OPERATRICI | | | | | | | | Min ... Max ... |
| CARRELLI | | | | Min ... Max ... | | | | |
| MACCHINE AGRICOLE | | | | | | | | |
| NATANTI | | Min ... Max ... | | | | | Min ... Max ... | |
| QUADRICICLI E MOTOSLITTE | | | | | | | | Min ... Max ... |
| VEICOLI CONTO TERZI | | | | | | | | Min ... Max ... |

Con riferimento al contratto emesso / in emissione la misura della provvigione indicata è quella riconosciuta dall'impresa all'intermediario operante in rapporto diretto con la medesima (broker o agente): _____.

Nel caso in cui la provvigione indicata sia quella percepita da un agente è facoltativo per il broker indicare anche la propria _____.

(denominazione del broker)

Firma

Spettabile
..... (Ragione sociale del Broker)
Indirizzo
CAP – Località

RICEVUTA

Il sottoscritto:

Cognome e Nome/Ragione sociale

Nato a

il

CF

P.IVA

Residenza o sede legale in via

CAP

Località

Provincia

Estremi della polizza o dell'appendice cui si riferisce la dichiarazione:

Impresa di assicurazione delegataria

Ramo

N° Polizza*

Decorrenza

** In caso di sottoscrizione di una proposta o di mancata comunicazione del numero da parte della compagnia, aggiungere "emittenda"*

In ottemperanza all'art. 49 comma 3 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006, dichiara di avere ricevuto il modello Unico – Sezioni A e B.

Luogo e data

Firma (1)

Dichiarazione da sottoscrivere in caso di contratto RCA

In ottemperanza all'art 9 comma 4 del Regolamento Isvap 23/2008, dichiara altresì di avere ricevuto la tabella (allegato 1) contenente le informazioni sui livelli provvigionali percepiti dalla Impresa di assicurazione o Agenzia della Impresa di assicurazione con cui ha rapporti di affari nel ramo RCA, così come indicato al punto 2.2 del Modello 7 B, di cui con la precedente firma abbiamo accusato ricevuta.

Firma (1)

(1) Firma della persona fisica ovvero timbro della persona giuridica e firma di un procuratore.

Si prega vivamente di restituire la presente ricevuta compilata e sottoscritta