

REGOLAMENTO IVASS N. 40/2018 – ALLEGATO 3 -COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI.

«Date__data_estrazione»

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private (“Codice”) e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 in tema di regole generali di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività, gli intermediari:

a) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto:

- **consegnano/trasmettono al contraente** copia del documento (**All. 4** al 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 e 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 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 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 settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.**

EUROPEAN BROKERS S.R.L.

REGOLAMENTO IVASS n. 40/2018 - ALLEGATO 4 - INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO, NONCHE' IN CASO DI MODIFICHE DI RILIEVO DEL CONTRATTO O DI RINNOVO CHE COMPORTI TALI MODIFICHE

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 punito con le pene 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

Nome e Cognome	«Produttore__estensione»	Sezione RUI	() A () B () E
Iscrizione RUI n°	«Produttore__num_iscrizioneRUI»	Indirizzo	«Produttore__indirizzo»
Recapito Telefonico		Mail	

Nella sua qualità di:

() Ditta individuale () Rappresentante legale () Amministratore delegato () Direttore Generale () Responsabile dell'attività d'intermediazione.

Altro

- () Addetto all'intermediazione al di fuori dei locali del broker (dipendente/collaboratore)
 () Addetto all'intermediazione al di fuori dei locali del *collaboratore* (persona fisica o giuridica) del broker
 () Responsabile dell'attività di intermediazione del *collaboratore* (persona giuridica) del broker

2. INTERMEDIARIO NON ISCRITTO AL REGISTRO DEGLI INTERMEDIARI (RUI) CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

Nome e Cognome	«Produttore__estensione»
----------------	--------------------------

Nella sua qualità di:

- () Addetto all'intermediazione all'interno dei locali del broker
 () 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:

Il soggetto di cui sopra opera per conto del seguente collaboratore, anche a titolo accessorio, del broker:

Nome e Cognome	«Produttore__estensione»	Sezione RUI	() A () B () E
Iscrizione RUI n°	«Produttore__num_iscrizioneRUI»	Indirizzo	«Produttore__indirizzo»
Recapito Telefonico		Mail	

DATI DEL BROKER CHE INTERMEDIA IL CONTRATTO

Ragione sociale	EUROPEAN BROKERS S.R.L.		
Sede legale	VIA LUDOVISI 16 – 00187 ROMA		
Sede di Roma	VIA VAL CANNUTA 50 – 00166 ROMA		
Sede di Milano	PIAZZALE SUSANNA 1 – 20133 MILANO		
Sede di Torino	VIA STAMPATORI 21 – 10122 TORINO		
Sede di Pescara	VIALE REGINA ELENA 132 – 65123 PESCARA		
Sede di Viterbo	VIA A. PACINOTTI, 17 – 01100 VITERBO		
Sede di Perugia	VIA MARIO ANGELONI 62 – 06124 PERUGIA		
Sede di Sassari	VIA DON MINZONI 30 – 07100 SASSARI		
Sede di Londra – UK	Boundary House, 7-17 Jewry Street - London EC3N 2EX		
Telefono	Consultare il sito web www.ebrokers.it		
Fax	Consultare il sito web www.ebrokers.it		
Posta elettronica	info@ebrokers.it ; info@pec.ebrokers.it		
Sito Internet	www.ebrokers.it	Sezione B – Broker RUI B000051384	

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

SEZIONE II - INFORMAZIONI SULL'ATTIVITÀ SVOLTA DALL'INTERMEDIARIO ASSICURATIVO E RIASSICURATIVO

- a. L'attività di EUROPEAN BROKERS S.R.L. viene svolta su incarico del cliente.
 b. EUROPEAN BROKERS S.R.L. 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 e costantemente aggiornato sul sito www.ebrokers.it
 c. Con riferimento al pagamento dei premi EUROPEAN BROKERS S.R.L. dichiara che: 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.

SEZIONE III - INFORMAZIONI SULLE FORME DI TUTELA DEL CONTRAENTE

Il compenso relativo all'attività svolta da EUROPEAN BROKERS S.R.L. per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da:

- a. () onorario corrisposto dal cliente pari ad Euro.....;
 b. () commissione inclusa nel contratto assicurativo;
 c. () altra tipologia di compenso;
 d. () combinazione delle diverse tipologie di compenso

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 – disponibile al sito www.ebrokers.it/compliance) 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 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.

I Informazioni relative alla misura delle provvigioni riconosciute dall'Impresa per prodotti Ibips

(art. 121 sexies del CAP - obblighi di trasparenza delle remunerazioni sui prodotti di investimento assicurativo).

1. costo caricamenti _____ (in termine assoluto e percentuale sull'ammontare complessivo).

2. provvigione percepita _____ (solo su richiesta)

SEZIONE IV - INFORMAZIONI RELATIVE A POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSI

European Brokers S.r.l. e le persone che ricoprono cariche all'interno della società non detengono una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di una 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 di European Brokers S.r.l.

Con riguardo al contratto proposto European Brokers S.r.l. dichiara di:

- fornire fornisce una consulenza ai sensi dell'art. 119-ter comma 3 del Codice;

- proporre contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.

Su richiesta del Contraente European Brokers S.r.l. potrà fornire la denominazione delle Imprese di Assicurazioni con le quali la stessa ha o potrebbe avere rapporti d'affari. Tale elenco è comunque disponibile sul sito www.ebrokers.it

SEZIONE V - INFORMAZIONI SULLE FORME DI TUTELA DEL CONTRAENTE

EUROPEAN BROKERS S.R.L. 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 o comunque l'avente diritto, tramite consegna a mano, via posta o mediante supporto informatico ha facoltà di proporre **reclamo per iscritto** al Broker al seguente indirizzo: in caso di reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei contratti assicurativi, inclusi quelli relativi a dipendenti e collaboratori, i Clienti potranno rivolgersi alla Funzione Reclami che risponde al numero +39.06.98968360 dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00/13.00 alle ore 15.00/18.00, oppure scrivere a: European Brokers S.r.l. - Ufficio Reclami - Via Ludovisi 16 - 00187 Roma, Fax 06.3220501 indirizzo Email reclami@ebrokers.it - Il Responsabile designato per la gestione dei Reclami: Valentina Giovannelli.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

- 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 06/857961 E-mail: segreteria.fgs@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 _____, il rischio è collocato come segue

()	Direttamente con l'Impresa	con autorizzazione ex 118 Cap - pagamento liberatorio garantito da c/c separato
()	Per il tramite di Agenzia mandataria dell'Impresa	con accordo ratificato ex 118 Cap - pagamento liberatorio garantito da c/c separato
()	Per il tramite di Altro intermediario ex art. 22 L. 221/12 Riferimento RUI NUMERO	Pagamento non liberatorio

N.B.: 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 65 Reg. 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 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.

PARTE PER LA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRAENTE- RICEVUTA DEL CONTRAENTE, RELATIVA ALLA CONSEGNA DEL SET INFORMATIVO

Dati anagrafici del Contraente che rilascia la dichiarazione

Cognome e Nome o Ragione sociale:	
Codice fiscale:	Partita IVA:
Residenza o Sede Legale:	Città:
Polizza Numero:	Compagnia:

In ottemperanza in ottemperanza all'art. 56 comma 3 lettera a) e b) del Regolamento IVASS n. 40 del 2/8/2018, il sottoscritto contraente dichiara:

- o Di aver ricevuto l'ALLEGATO 3
- o Di aver ricevuto l'ALLEGATO 4
- o Di aver ricevuto la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle disposizioni vigenti
- o Di essere stato adeguatamente informato in merito alla procedura di gestione dei reclami.
- o Di aver ricevuto l'informativa sulla privacy
- o Di aver preso visione dell'elenco delle Compagnie assicurative e delle Agenzie con cui European Brokers S.r.l. ha in essere o meno autorizzazione ai sensi dell'Art. 55 del Regolamento Ivass n. 5/2006
- o Di avere ricevuto la tabella (allegato 1 reperibile al sito www.ebrokers.it/compliance) 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, in ottemperanza all'art 9 comma 4 del Regolamento Isvap 23/2008,

Luogo	Data

FIRMA

→ _____

COPIA DA RESTITUIRE FIRMATA