

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/trasmettono al contraente** copia del documento (Allegato n. 7B del regolamento ISVAP) 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**:
- **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;
 - 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**;
 - 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.

**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 conflitto di interesse e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari.

**PARTE I - Informazioni generali relative all'intermediario che entra in contatto con il contraente e
sul broker che intermedia il contratto**

Tabella 1.1

Estremi identificativi dell'intermediario:

Cognome e Nome: _____

Qualifica: _____

Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi: _____

Attività svolta per conto di:

Ragione sociale: _____ **SOARDO E ASSOCIATI SRL**

Sede legale ed operativa: _____

(via, cap, località, provincia) _____

Telefono: _____

Fax: _____

Posta elettronica: _____

Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi: _____

Attività svolta in collaborazione con:

Ragione sociale: _____

Indirizzo: _____

Telefono e fax: _____

Posta elettronica: _____

Numero, Sezione e data di iscrizione al Registro: _____

Nota per il contraente:

gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere controllati visionando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it).

PARTE II - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

Tabella 2.1 - Dichiarazioni dell'intermediario

SOARDO E ASSOCIATI SRL e le persone riportate nella tabella 1.1 **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 un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della **SOARDO E ASSOCIATI SRL**.

SOARDO E ASSOCIATI SRL fornisce consulenze basate su un'analisi imparziale e propone contratti **in assenza di obblighi contrattuali che le impongono di proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione**. Su richiesta del contraente **SOARDO E ASSOCIATI SRL** è tenuta ad indicare la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali ha o potrebbe avere rapporti d'affari.

Tabella 2.2 Ammontare delle provvigioni o dei compensi riconosciuti dalle imprese nelle polizze di Responsabilità Civile Auto

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 **provvigionali riconosciuti al broker** dall'Impresa di assicurazione con **la quale lo stesso ha rapporti di affari per la RCA**. L'aggiornamento dei dati contenuti in tale tabella, è disponibile presso i locali dell'intermediario.

La 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 dell'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 di premio.

PARTE III - Informazioni sulle forme di tutela del contraente

Tabella 3.1 - Informazioni generali

Ai sensi dell'articolo 117 del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, l'obbligo relativo alla separazione patrimoniale viene assolto con apposita garanzia fideiussoria bancaria, idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati, con un minimo di euro 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 ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge.

Il contraente ha la facoltà di rivolgersi al:

**Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione
istituito presso la CONSAP - Via Yser, 14 – 00198 Roma - Tel.: +39 06/857961**

per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale a lui causato dall'esercizio dell'attività di intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui al precedente punto.

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, alla c.a. di Vittorio Soardo - via Piero Lucca 18, 13100 Vercelli (VC) - e-mail: tiziana@soardo.it - PEC: soardoassociati@pec.soardo.it. Nel caso in cui non si ritenesse soddisfatto dall'esito del reclamo o, in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo da parte dell'intermediario, il contraente può rivolgersi all'IVASS, Servizio Vigilanza Intermediari, via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario o dall'impresa preponente. L'informativa è integrata con la procedura per la presentazione dei reclami in caso di rapporti di libera collaborazione ai sensi dell'art. 22, comma 10, D.L. 179/2012 convertito in L. 221/2012.

Tabella 3.2 - Denominazione sociale dell'Impresa/Agenzia di assicurazione con la quale SOARDO E ASSOCIATI SRL non ha un accordo in corso di validità che autorizza la stessa ad incassare i premi "COMPAGNIA"

Tabella 3.3 - Nota importante per il contraente e per l'assicurato

Il pagamento del premio eseguito in buona fede al Broker o ai suoi collaboratori, ai sensi dell'art. 118 del d.lgs. 209/2005 **non ha/ha effetto liberatorio** nei confronti del contraente e conseguentemente **non impegna/impegna** l'impresa o, in caso di coassicurazione, tutte le imprese coassicuratrici a garantire la copertura assicurativa oggetto del contratto.

Luogo, data

SOARDO E ASSOCIATI SRL

Spettabile
 SOARDO E ASSOCIATI SRL
 via Lucca, 18
 13100 Vercelli VC

Luogo, Data

Dati anagrafici del Contraente che rilascia la dichiarazione

Cognome e Nome o Ragione sociale:	
Se persona fisica, data e località di nascita:	
Codice fiscale:	
Partita IVA:	
Residenza o Sede legale: (via, cap, località, provincia)	

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

Compagnia delegataria:	
Ramo:	
N° Polizza:	
Decorrenza:	
Note:	

In ottemperanza a quanto previsto all'art. 49 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006 e successive modifiche e/o integrazioni il sottoscritto contraente dichiara di avere ricevuto:

- il modello unico di informativa precontrattuale sezioni A e B;
- la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle disposizioni vigenti;
- di aver preso nota che l'elenco delle Imprese e Agenzie di assicurazione con le quali SOARDO E ASSOCIATI SRL, ha in essere o meno autorizzazioni ai sensi dell'art. 55 del regolamento ISVAP n. 5/2006, è disponibile su richiesta.

Firma (1)

..... 

In ottemperanza all'art.9 comma 4 del Regolamento ISVAP n. 23 del 09.05.2008, il sottoscritto contraente dichiara di aver ricevuto:

la tabella contenente le informazioni sui livelli provvigionali percepiti dalle imprese di Assicurazione o Agenzie con cui ha rapporti di affari nel ramo RCA.

Firma (1)

(da sottoscrivere in caso di polizza auto)

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

Dichiarazione da restituire compilata e sottoscritta

QUESTIONARIO SULL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO ASSICURATIVO OFFERTO

(così come disposto dal Reg. ISVAP n.5/2006 – art. 52 e s.m. e/o i.)

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere rispetto alle Sue esigenze, tenendo presente che la mancanza di queste informazioni potrebbe ostacolarne la valutazione. Qualora Lei non intenda rilasciare queste informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "DICHIARAZIONE DI RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE".

Informazioni generali

Cognome e nome / ragione sociale

Indirizzo / sede legale

Codice fiscale / partita IVA

Tipo di occupazione

Dipendente Lib.professionista Studente Disoccupato Pensionato Altro

Se persona giuridica indicare l'attività svolta:.....

L'esigenza assicurativa deriva da:

Ottemperanza obblighi di legge Ottemperanza obblighi contrattuali Altro (specificare):

.....

E' consapevole che la copertura assicurativa potrebbe prevedere contrattualmente:

- Esclusioni e/o limitazioni	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No
- Scoperti e/o franchigie	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No
- Possibilità di rivalsa nei suoi confronti da parte dell'assicuratore	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No
- Perdita parziale o totale dell'indennizzo e/o inefficacia della copertura assicurativa	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No

Sezione danni non auto

Cosa intende assicurare?

<input type="checkbox"/> Beni o valori di proprietà o non	<input type="checkbox"/> Obbligazione nei confronti di terzi
<input type="checkbox"/> La propria persona e/o familiari e/o altri	<input type="checkbox"/> Oneri derivanti da contenziosi legali
<input type="checkbox"/> Il proprio patrimonio per richieste di risarcimento per danni a terzi	<input type="checkbox"/> Altro (specificare)

.....

Attualmente sono in corso coperture assicurative che soddisfano i suddetti obiettivi?

Si No

Sezione danni auto

Tipo di veicolo / natante

Già assicurato?

.....

Si No

Garanzie per le quali il cliente è interessato

<input type="checkbox"/> RCA	Assicurazione obbligatoria veicoli a motore (in base alla normativa vigente)
<input type="checkbox"/> Incendio/furto	Protezione da danni causati da incendio e furto o rapina del veicolo
<input type="checkbox"/> Collisione e/o Kaskoi	Protezione da collisione accidentale con veicoli o persone identificate (collisione) o collisione, urto, uscita di strada e ribaltamento (kasko)
<input type="checkbox"/> Cristalli	Protezione in caso di rottura dei Cristalli del veicolo per causa accidentale o fatto di terzi
<input type="checkbox"/> Eventi naturali e sociopolitici	Protezione in caso di danni da eventi naturali o atti vandalici
<input type="checkbox"/> Infortuni del conducente	Protezione del conducente in caso di infortunio
<input type="checkbox"/> Tutela legale	Protezione legale legata alla circolazione
<input type="checkbox"/> Assistenza	Richiesta di carro attrezzi o di altre prestazioni di assistenza in determinate situazioni di bisogno (centrale operativa)

Prodotto proposto (specificare)

1) Caratteristiche del contratto assicurativo proposto

Il cliente conferma che sono state illustrate le caratteristiche essenziali di polizza?	[] Si	[] No
Il cliente conferma che sono stati illustrati i costi della polizza?	[] Si	[] No
Il cliente conferma che sono stati esposti i contenuti del contratto e delle garanzie prestate ed in particolare:		
Principali garanzie prestate	[] Si	[] No
Franchigie/scoperti	[] Si	[] No
Massimali/Capitali/Somme Assicurate	[] Si	[] No

Data il Cliente

2) In caso di acquisto di polizza RCA veicoli/natanti

Ai sensi delle disposizioni del D.L. n. 24.01.2012, Il cliente dichiara di aver ricevuto in modo esaustivo le informazioni di cui sopra, proposte da almeno 3 diverse Compagnie assicurative non appartenenti a medesimi gruppi assicurativi.

Data il Cliente

Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di adeguatezza

Valutata la tipologia di contratto proposta, il premio, le franchigie e gli scoperti che rimangono a carico dell'Assicurato, la durata del contratto ed in genere tutti gli elementi fondamentali che costituiscono il contratto stesso, dichiaro di voler accettare la proposta assicurativa e di voler sottoscrivere il contratto in quanto adeguato alle mie esigenze.

Data il Cliente

Dichiarazione di rifiuto a fornire una o più informazioni richieste

(da sottoscrivere qualora non si voglia fornire risposta alle domande riportate nel presente questionario /proposta)

Il cliente dichiara di non volere fornire una o più delle informazioni richieste, consapevole che questo pregiudica la capacità di individuare dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative. Acconsento inoltre al trattamento e all'eventuale trasferimento all'estero dei nostri dati personali ad opera dei soggetti indicati nella predetta informativa e nei limiti di cui alla stessa ai sensi del D.Lgs 196/2003.

Data il Cliente

Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile non adeguatezza

(da sottoscrivere qualora non si voglia fornire risposta alle domande riportate nel presente questionario /proposta)

L'intermediario dichiara di aver informato il Cliente che la proposta assicurativa potrebbe non essere adeguata alle Sue esigenze assicurative per i seguenti motivi (specificare):

.....

L'intermediario il Cliente

Luogo Data

QUESTIONARIO DA RESTITUIRE COMPILATO E SOTTOSCRITTO