

**ALLEGATO 3 Regolamento Ivass 40/2018**

**COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI**

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.

**ALLEGATO 4 Regolamento Ivass 40/2018**

**INFORMAZIONI RESE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, SE 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 interessi e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con le sanzioni previste dall'articolo 324 del decreto legislativo n. 209/2005 Codice delle Assicurazioni Private ("Codice").

Sezione I: Informazioni generali relative all'intermediario che entra in contatto con il contraente e sul broker che intermedia il contratto

Nome e Cognome : \_\_\_\_\_ Nr. Iscriz. RUI: \_\_\_\_\_

Data iscrizione: \_\_\_\_\_ e-mail: \_\_\_\_\_ nella sua qualità di:

- addetto all'intermediazione al di fuori dei locali del broker;
- addetto all'intermediazione al di fuori dei locali del collaboratore del broker;
- addetto all'intermediazione, non iscritto al RUI, all'interno dei locali del broker;
- rappresentante legale;

**Dati dell'intermediario per cui la persona sopra indicata svolge l'attività:**

Capital Management Group Broker srls – Sede Legale: Roma – 00139 -Via Guadagnolo, 2 – Sede Operativa: Poggio Mirteto (RI) – 02047 - Piazza Martiri della Libertà, 51 - Numero Iscrizione al RUI B000487366 data iscrizione: 23/04/2014 -Telefono 0765.1891705 Fax 0765.689265 Sito Internet [www.capital-group.it](http://www.capital-group.it); Indirizzo mail: info@capital-group.it; Indirizzo mail PEC: capitalbroker@pec.it

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](http://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**

L'attività di Capital Management Group Broker srls viene svolta su incarico del cliente.

Il Broker ha in corso rapporti di libera collaborazione ai sensi dell'articolo 22, DL 179/2012 convertito in L. 221/2012; in virtù della numerosità

di tali accordi, per l'elenco dettagliato si rimanda al sito internet della società all'indirizzo [www.capital-group.it](http://www.capital-group.it) . c) Con riferimento

al pagamento dei premi il Broker dichiara che:

- i premi pagati dal contraente a Capital Management Group Broker srls 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.
- non è autorizzato all'incasso dei premi ai sensi dell'accordo di collaborazione sottoscritto o ratificato dall'Impresa, pertanto, il pagamento del premio effettuato allo stesso o ai suoi collaboratori non ha effetto liberatorio ai sensi dell'art. dell'art. 118 del Codice delle Assicurazioni.

**Sezione III: Informazioni relative alle remunerazioni**

a) La natura del compenso corrisposto all'intermediario consiste in una commissione inclusa nel premio assicurativo ed eventualmente in un onorario corrisposto direttamente dal cliente, anche ai sensi del mandato di brokeraggio rilasciato al broker; in quest'ultimo caso, l'importo dell'onorario è desumibile dal mandato di brokeraggio rilasciato al broker e/o dalla fattura contabile intestata al cliente e dall'estratto conto ad esso inviato.

b) Relativamente ai contratti R.C.Auto, di seguito si trova la tabella nella quale sono specificati i livelli provvigionali riconosciuti all'intermediario dall'impresa di assicurazione.

COMPAGNIA	AUTO	NATANTI	MOTOCICLI	AUTOCARRI	POL. MATRICOLA
GENIALLOYD Spa	13,00%	13,00%	13,00%	13,00%	R.D.
ITALIANA ASSICURAZIONI Spa	10%	10%	10%	8%	6%
NOBIS ASSICURAZIONI Spa	10%	10%	10%	10%	R.D.
LINEARNEXT	10%	10%	10%	10%	R.D.
GROUPAMA ASSICURAZIONI SPA	11%	9%	10%	11%	9%

ZURICH INSURANCE COMPANY LTD	5%	---	4%	4%	R.D.
GREAT LAKES INSURANCE SE	10%		10%	10%	R.D.
LA PARISIENNE ASSURANCE SA	10%		10%		R.D.
ADMIRAL INTERMEDIARY SERVICES SA	11%		11%		

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. 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.

#### Sezione IV: Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

- a) Il soggetto che entra in contatto con il cliente e Capital Management Group Broker srls non detengono una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di una Impresa di assicurazione.
- b) 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 o di Capital Management Group Broker srls. Capital Management Group Broker srls dichiara di proporre contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione e non fornisce consulenza ex art. 119-ter commi 3 e 4. Su richiesta del contraente Capital Management Group Broker srls potrà fornire la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali la stessa ha o potrebbe avere rapporti di affari; tale elenco è anche disponibile nel sito internet [www.capital-group.it](http://www.capital-group.it).

Sezione V: Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente Capital Management Group Broker srls informa che:

- a) l'attività di intermediazione esercitata è garantita da una polizza 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.

- b) 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: Poggio Mirteto (RI) – 02047 - Piazza Martiri della Libertà, 51- mail [info@capitalgroup.it](mailto:info@capitalgroup.it) - PEC [capitalbroker@pec.it](mailto:capitalbroker@pec.it).

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.

In caso di rapporti di collaborazione tra intermediari il reclamo è gestito dall'intermediario che ha il rapporto diretto con l'Impresa di assicurazione definito ai sensi del Regolamento Ivass n. 24/2008, intermediario collocatore.

In tali casi, fatto salvo il diritto del Contraente di inviare copia del reclamo anche all'intermediario proponente di cui al punto 3, il reclamo deve essere trasmesso all'intermediario indicato in polizza; se non facilmente individuabile, tale nominativo può essere reperito dall'elenco delle compagnie con cui Capital Management Group Broker srls ha in corso un rapporto di collaborazione che si trova all'indirizzo internet [www.capitalgroup.it](http://www.capitalgroup.it) oppure può essere chiesto al broker ai recapiti indicati su questo modulo.

- c) che il contraente ha la facoltà di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ovvero di ricorrere a sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente;
- d) 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 06/85796538 E-mail: [fondobrokers@consap.it](mailto:fondobrokers@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.
- e) con riferimento al contratto proposto emesso/emittendo, il rischio è collocato con una agenzia/compania di assicurazione con cui è in corso un accordo di collaborazione, i cui effetti sono indicati alla Sezione II, lettera C) del presente Allegato 4. Si rimanda quindi a tale sezione II, lettera c) del presente modulo per le conseguenze e gli effetti del pagamento al broker del premio assicurativo convenuto.

#### PARTE PER LA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRAENTE

Luogo: \_\_\_\_\_ Data: \_\_\_\_\_

Cognome e nome o Ragione sociale del Contraente \_\_\_\_\_ In  
ottemperanza all'art. 56 comma 7 del Regolamento IVASS n. 40/2018 il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto/preso visione di:

- il presente modello (allegato 4) e l'Allegato 3
- di aver ricevuto l'informativa sulla Privacy (Reg. UE 2016/679 - GDPR)
- di aver preso visione dell'elenco delle imprese e delle agenzie di assicurazione con cui la Vostra società ha in essere accordi di collaborazione che autorizzano o meno ad incassare i premi e/o a pagare le somme dovute agli assicurati o agli altri aventi diritto, ai sensi dell'art. 118 del D.Lgs n. 209/2005, anche attraverso il ns. sito internet [www.capital-group.it](http://www.capital-group.it);
- del questionario per la coerenza assicurativa del contratto offerto
- di aver ricevuto la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalla normativa in vigore;
- di accettare l'eventuale trasmissione di tutta la documentazione contrattuale e precontrattuale in formato elettronico di essere in attesa/di aver ricevuto i testi contrattuali della polizza nr/proposta nr. \_\_\_\_\_

Compagnia delegataria \_\_\_\_\_, Targa \_\_\_\_\_, Ramo \_\_\_\_\_

Timbro (se società) e firma del Contraente \_\_\_\_\_