

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

**- Sezione A -**

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'informazione 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), nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.**

**- Sezione B -**

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

**Parte I: Informazioni generali relative all'intermediario che entra in contatto con il Contraente**

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

data: \_\_\_\_\_ Dati dell'intermediario per cui la persona sopra indicata svolge l'attività:

Ragione sociale: Capital Management Group Broker Srls Sede legale: 00139 Roma, Via Guadagnolo, 24

Nr. Iscrizione al RUI B000487366 Telefono 0765-689265 Sito Internet [www.capital-group.it](http://www.capital-group.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

## **Parte II: Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi**

### **2.1 Informazioni Generali**

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.

Nessuna Impresa di assicurazione o impresa controllante di una Impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione di retta 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. 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.

## **Parte III: Informazioni sulle forme di tutela del contraente**

### **3.1 - Informazioni generali**

Ai sensi dell'articolo 117 del d.lgs. 7 settembre 2005, n.209, i premi pagati dal contraente agli intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario costituiscono patrimonio auto nomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso.

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.

Il contraente e l'assicurato hanno la facoltà di rivolgersi, al: Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione c/o IVASS Via Quirinale, 21 – 00187 Roma – Tel.: +39 06/421.331 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 la polizza di cui al precedente punto .

Il contraente e l'assicurato hanno la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'autorità giudiziaria, di proporre reclamo all'IVASS, servizio tutela Utenti, via del Quirinale, 21- 00187 Roma.

### **3.2 - Informazioni sull'incasso dei premi del contratto proposto**

#### **NOTA IMPORTANTE PER IL CONTRAENTE E L'ASSICURATO**

Ai sensi dell'art. 118 del D.Lgs n. 209/2005 e 55 Reg. IVASS n. 5/2006, in caso di autorizzazione all'incasso dei premi per conto della Impresa di assicurazione o dell'Agenzia, tramite accordo ratificato dall'Impresa mandante, **il pagamento del premio eseguito in buona fede al broker o ai suoi collaboratori, si considera effettuato direttamente all'Impresa ed ha effetto liberatorio per il contraente.**

In assenza della suddetta autorizzazione, **il pagamento del premio eseguito al broker non ha immediato effetto liberatorio** e la decorrenza della copertura è subordinata alla attuazione degli accordi esistenti con la Impresa di assicurazione o l'Agenzia. In tal caso l'intermediario è obbligato a fornire al cliente informazioni sulla effettiva decorrenza della copertura.

**L'effetto liberatorio nei confronti del contraente e la copertura assicurativa oggetto del contratto decorrono dalla data riportata sulla quietanza rilasciata dall'impresa.**

**In considerazione dell'elevato numero di rapporti di collaborazione in essere, l'elenco delle Compagnie / Agenzie di assicurazione con le quali Capital Management Group Broker Srls ha un accordo di libera collaborazione in corso di validità che autorizza la stessa ad incassare i premi con efficacia liberatoria o meno per il contraente, è consultabile sul sito internet [www.capital-group.it](http://www.capital-group.it); tale elenco potrà comunque essere fornito al contraente su richiesta.**

### **3.3 - Collaborazione con altro Intermediario**

Capital Management Group Broker srls informa il cliente che la stessa collabora come Broker con il seguente Agente di Assicurazione del quale colloca prodotti assicurativi delle Compagnie di Assicurazione da questo rappresentate; la copertura assicurativa oggetto del presente modulo si riferisce al seguente Agente con cui Capital Management Group Broker srls collabora:

- **UNDERWRITING INSURANCE AGENCY SRL iscrizione Ivass A000068713**

**Il pagamento del premio eseguito in buona fede al broker, si considera effettuato direttamente all'Impresa ed ha effetto liberatorio per il contraente.**

Capital Management Group Broker Srls informa il cliente che la stessa collabora anche come Broker dettagliante anche con i seguenti Broker di Assicurazione dei quali colloca prodotti assicurativi delle agenzie e/o compagnie di assicurazione da questi rappresentate:

**In considerazione dell'elevato numero di rapporti di collaborazione in essere, l'elenco dei Broker di assicurazione con le quali Capital Management Group Broker Srls ha un accordo di libera collaborazione in corso di validità che autorizza la stessa ad incassare i premi con efficacia liberatoria o meno per il contraente, è consultabile sul sito internet [www.capital-group.it](http://www.capital-group.it); tale elenco potrà comunque essere fornito al contraente su richiesta.**

Anche in questo caso il pagamento del premio non ha effetto liberatorio, ai sensi dell'art. 118 c.a.p. e 55 Reg. IVASS. La copertura è pertanto subordinata all'assolvimento degli obblighi assunti dal broker nei confronti del collega che ha il rapporto con gli assicuratori, purché quest'ultimo abbia ricevuto autorizzazione all'incasso dei premi ai sensi degli artt. 118 c.a.p. e 55 Reg. IVASS.

#### **PARTE PER LA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRAENTE**

Luogo:

Data:

Cognome e nome o Ragione sociale del Contraente \_\_\_\_\_

In ottemperanza all'art. 49 comma 3 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16.10.2006 il sottoscritto Contraente dichiara <sup>▲</sup>

di aver ricevuto il presente modello Unico (7a+7b)

<sup>▲</sup> di aver ricevuto l'informativa sulla Privacy

<sup>▲</sup> di essere in attesa/di aver ricevuto i testi contrattuali della polizza nr/proposta nr. \_\_\_\_\_

Compagnia delegataria \_\_\_\_\_

Timbro e firma del Contraente \_\_\_\_\_