|  |  |
| --- | --- |
| **ALL. 3** | **INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE** |

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 sull’Intermediario che entra in contatto con il Contraente**

|  |  |
| --- | --- |
| **1** | *Dati del Soggetto* ***che entra in contatto*** *con il Contraente : Cognome-Nome \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_* |
| **Qualifica** *: Addetto all’attività di intermediazione all’interno dei locali dell’Intermediario iscritto nella Sezione* ***A*** | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2** | *Dati del Soggetto* ***che entra in contatto*** *con il Contraente : Cognome-Nome \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_* | | | | |
| **DATI ANAGRAFICI / RAGIONE SOCIALE**  ***xxxxxx*** | | **RECAPITI TELEFONICI**  ***xxxxxxx*** | | | **E.MAIL/PEC**  **xxxxxx** |
| **SEDE OPERATIVA**  ***xxxxxx*** | | | **SEDE LEGALE**  ***xxxxxx*** | | |
| **Iscritto dal DD/MM/YYYY alla Sezione**  A  **del RUI al n° A0000XXXX** | | | | **Sito \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_** | |
| **Qualifica *:* € *AGENTE*  € *SUB-AGENTE*  € *IMPIEGATO* € *COLLABORATORE*** | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3** | *Dati dell’Intermediario* ***Agente******per il quale è svolta l’attività*** | | | | |
| **DATI ANAGRAFICI / RAGIONE SOCIALE**  ***XXXXX*** | | **RECAPITI TELEFONICI**  ***XXXXXX*** | | | **E.MAIL/PEC**  **XXXXXXXX** |
| **SEDE OPERATIVA**  ***XXXXXXX*** | | | **SEDE LEGALE**  ***XXXXXXX -*** | | |
| **Iscritto dal DD/MM/YYYY alla Sezione A del RUI al n° A000XXXXX** | | | | **Sito \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_** | |

|  |
| --- |
| *Autorità competente alla* ***vigilanza*** *dell’attività svolta* |
| **IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma** |

**Gli estremi identificativi e di iscrizione dell’Intermediario e dei soggetti che operano per lo stesso possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell’IVASS (** [**www.ivass.it**](http://www.ivass.it) **)**

**SEZIONE II - Informazioni sull’attività svolta dall’intermediario assicurativo e riassicurativo**

**A)** L’intermediario comunica di aver reso disponibile **⬜** attraversosito internet di agenzia **⬜ nei propri l**ocali di agenzia:

1. l’elenco recante l’imprese delle assicurazioni con il quale l’intermediario trattiene rapporti di affari anche a seguito di rapporti di collaborazione orizzontale o di lettere di incarico

2. i rapporti di collaborazione con gli intermediari principali (in caso di soggetto che colloca il prodotto iscritto in sezione E)

3. gli obblighi di comportamento cui adempiono, indicati nell’allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018

**B)** Il contraente, in caso di offerta fuorisede o qualora la fase precontrattuale sia svolta mediante tecniche di comunicazione a distanza, ha facoltà di richiedere la consegna o la trasmissione delle informazioni riepilogate al punto precedente.

**SEZIONE III - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interesse**

**A)** L’Intermediario ed i soggetti che operano per lo stesso **⬜** sono **X** non sono detentori di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna Impresa di assicurazione.

**B)** L’Intermediario dichiara che Imprese di assicurazione o Imprese controllanti un’Impresa di assicurazione **⬜** sono **X** non sono detentrici di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della società di intermediazione per la quale l’Intermediario opera.

**SEZIONE IV- Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

1. L’attività di intermediazione 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.
2. 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, con le modalità ed utilizzando i recapiti indicati nel DIP aggiuntivo, per quanto riguarda l’impresa assicuratrice o quelli di seguito indicati nella Sezione “Denominazione agenzia” per quanto riguarda l’intermediario, ferma la possibilità qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall’esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell’intermediario o dell’impresa assicuratrice entro il termine di legge, di rivolgersi all’IVASS o alla Consob, secondo quanto indicato nel DIP aggiuntivo
3. Il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

|  |
| --- |
| ***Denominazione agenzia***  ***Indirizzo agenzia*** |

|  |  |
| --- | --- |
| **ALL.**  **4-bis** | **INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO D’INVESTIMENTO ASSICURATIVO** |

Il distributore ha l’obbligo di consegnare o trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o, qualora non previsto di ciascun contratto assicurativo, il presente documento, che contiene notizie sul modello e l’attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

|  |
| --- |
| NOME COGNOME INTERMEDIARIO, n. RUI Axxxxxxxxxx intermedia per AXA Assicurazioni S.p.A. n. iscrizione Albo imprese n. xxxxxx |

**SEZIONE I - Informazioni sul modello di distribuzione**

**A)** L’intermediario agisce in nome e per conto di una o più imprese di assicurazione In caso di intermediazione svolta per conto di una o più imprese di assicurazione, indicare qui di seguito la relativa denominazione:

|  |
| --- |
| *La ns. Agenzia propone prodotti assicurativi delle seguenti Imprese in qualità di* ***Agente*** |
| 1. **AXA Assicurazioni SpA** *Corso Como 17, 20154 Milano* |
|  |
|  |
|  |

**B)** L’intermediario:

**⬜** non ha in corso rapporti di libera collaborazione ai sensi dell’articolo 22, comma 10, del decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221

**⬜** ha in corso rapporti di libera collaborazione ai sensi dell’articolo 22, comma 10, del decreto legge 18 otto-bre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221, con il seguente intermediario………………………………………………………………… iscritto nella sezione X del RUI, con il ruolo di…….

**SEZIONE II – Informazione sull’attività di distribuzione e consulenza**

1. **⬜** L’intermediario fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell’articolo 119-*ter*, comma 3, del Codice Assicurazioni private.
2. **⬜ L’intermediario** fornisce al contraente una consulenza fondata su un’analisi imparziale e personale ai sensi dell’articolo 119-*ter*, comma 4, del Codice fondata sull’analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato permettendo di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente
3. **x L’intermediario** fornisce una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell’articolo 121 – septies del Codice
4. **⬜ L’intermediario** fornisce una consulenza su base indipendente
5. **⬜ L’intermediario** fornisce al contraente una valutazione periodica dell’adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi consigliati al contraente medesimo.
6. L’intermediario colloca in modo esclusivo per **x una ⬜ più imprese di assicurazioni** prodotti di investimento assicurativi
7. La ns. Agenzia non è soggetta ad obblighi contrattuali che le impongano di offrire esclusivamente i prodotti di una o più Imprese.
8. [*inserire ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall’articolo 119-bis, comma 7, del Codice.]*

**SEZIONE III – Informazioni relative alle remunerazioni e agli incentivi**

1. L’agente agisce in qualità di intermediario assicurativo, percependo per la propria attività indipendentemente dalla tipologia di prodotto collocato, provvigioni riconosciute direttamente dall’Impresa mandante per la quale l’attività di intermediazione è svolta. Coerentemente con il Mandato di Agenzia, l’importo percepito può avere la seguente specifica:
   1. Fisso e quindi incluso nei premi assicurativi previsti dal contratto di assicurazione sottoscritto
   2. Variabile di natura economica ricevuto in virtù dell’attività di intermediazione complessivamente svolta e del servizio erogato al cliente.
2. Per quanto riguarda l’importo erogato direttamente dal contraente per i servizi prestati dall’intermediario, si rimanda interamente a quanto contenuto in polizza dove viene esplicitato/riportato l’importo percepito per tale attività.
3. L’intermediario non percepisce alcun importo per la valutazione periodica dell’adeguatezza del prodotto offerto al contraente.
4. Per quanto riguarda gli importi a titolo di costi e oneri erogati secondo quanto previsto dalle disposizioni dell’Unione europea direttamente applicabili nonché dall’articolo 121-sexies del Codice e dalle disposizioni regolamentari di attuazione, sono forniti attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d’investimento assicurativo.

**SEZIONE IV – Informazioni sul pagamento dei premi**

1. I premi pagati dal Contraente agli Intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti 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 autonomo e separato dal patrimonio dell’Intermediario stesso. È facoltà dell’Intermediario, in luogo del **Conto Separato**, stipulare una **fideiussione** bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4% dei premi incassati, con un minimo di 18.750 euro, a garanzia dei premi pagati dai clienti tramite l’Agenzia e delle somme destinate ai risarcimenti e ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati tramite l’Agenzia.
2. Gli intermediari possono ricevere, 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 elettronici, anche nella forma on line, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1.

**Dichiarazione di avvenuta consegna**

**della documentazione di cui all’art. 56 commi 1, 3 e 4**

(art. 56 co. 1 e 3 Regolamento IVASS n.40 del 2 agosto 2018)

Preso atto del disposto di cui all’art. 56 commi 1, 3 e 4 Regolamento IVASS n. 40/2018,

**DICHIARO DI RICEVERE DALL’INTERMEDIARIO**

**(o dall’addetto all’attività di intermediazione che opera all’interno dei locali dell’intermediario iscritto nel registro):**

* In occasione del primo contatto, documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento cui l’intermediario è tenuto a norma del D.Lgs 209/05 e del Regolamento n. 40 IVASS, conforme al modello di cui all’allegato n. 3. Tale documento è consegnato anche in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche;
* copia di una dichiarazione, conforme al modello di cui all’allegato 4 bis del Reg. IVASS n. 40, che contiene notizie sul modello e sull’attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite;
* nel caso di offerta fuori sede e nel caso di distribuzione mediante tecniche di comunicazione a distanza, un documento conforme all’allegato 4-ter del Reg. IVASS n.40;
* la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Il Contraente dichiara di aver ricevuto la presente informativa.***  Data \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ Firma \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ | TIMBRO e FIRMA INTERMEDIARIO |