

**Regolamento IVASS N.40/2018 - ALLEGATO N. 3****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 (Allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018) che contiene i dati essenziali dell'intermediario 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 utile informazione;
- 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 elettronici, 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), nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.

**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 COMPORITI TALI MODIFICHE**

*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").*

**PARTE I – INTERMEDIARI ASSICURATIVI**

Sezione I/A - Informazioni generali relative all'intermediario che entra in contatto con il contraente

<i>In caso di soggetto iscritto al registro degli intermediari assicurativi</i>			<b>Nota per il contraente</b>
<b>Ragione Sociale</b> AssigecoLive S.r.l. <b>Nome e Cognome</b> CLAPS Carmela		<b>Qualifica</b>  Responsabile dell'Attività di Intermediazione	<b>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 (<a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>).</b>
<b>Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi</b>			
Numero	Data	Sezione	
E000624853	22-03-2019	E	
E000262988	03-06-2008	E	
<i>In caso di soggetto non iscritto al registro degli intermediari assicurativi</i>			
<b>Cognome e Nome</b>		<b>Qualifica</b>	
<i>Attività svolta per conto di</i>			
Ragione Sociale	Assigeco srl		
Sede legale ed operativa	Via Carlo Crivelli 26		
Telefono	02-582104.1		
Fax	02-58316611		
Posta elettronica e posta certificata	<a href="mailto:cclaps@assigeco.it">cclaps@assigeco.it</a> - <a href="mailto:assigeco@pec.assigeco.it">assigeco@pec.assigeco.it</a>		
Sito Internet	<a href="http://www.assigeco.it">www.assigeco.it</a>		
<b>Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi</b>			
Numero	Data	Sezione	
B000099506	22.04.2007	B	
<b>Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta</b>			
<b>IVASS – Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo</b> <b>Via de Quirinale, 21 – 00187 ROMA</b>			

Sezione I/B - Informazioni generali relative all'intermediario che provvede al piazzamento del rischio

<i>In caso di soggetto iscritto al registro degli intermediari assicurativi</i>		Nota per il contraente	
Cognome e Nome	Qualifica	<b>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 (<a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>).</b>	
Favaron Roberto Franco Giovanni	Responsabile dell'Attività dell'Intermediazione dell'Intermediario Iscritto sez.A del RUI IVASS		
<b>Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi</b>			
Numero	Data	Sezione	
A000722133	16/01/2023	A	
<i>In caso di soggetto non iscritto al registro degli intermediari assicurativi</i>			
Cognome e Nome	Qualifica		
<i>Attività svolta per conto di</i>		<b>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 (<a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>).</b>	
Ragione sociale	Assigeco Underwriting srl		
Sede legale ed operativa	Via Carlo Crivelli 26		
Telefono	02-582104.1		
Fax	02-58316611		
Posta elettronica e posta certificata	<a href="mailto:info@assigecounderwriting.com">info@assigecounderwriting.com</a> <a href="mailto:info@pec.assigecounderwriting.com">info@pec.assigecounderwriting.com</a>		
Sito Internet			
<b>Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi</b>			
Numero	Data		Sezione
<b>A000606969</b>	<b>26.07.2018</b>		<b>A</b>

**Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta**

IVASS – Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo  
**Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA**

## **Sezione II – Informazioni sull'attività svolta dall'Intermediario Assicurativo**

AssigecoLive è iscritta alla sezione E di Assigeco S.r.l., Wholesale, iscritta alla sez. B del RUI IVASS n.B000099506 ha in corso un rapporto di libera collaborazione (ai sensi dell'art. 22, comma 10, d.l. 179/2012, convertito con modifiche nella l. 221/2012) con Assigeco Underwriting Sr.l. iscritta alla Sezione A del RUI IVASS n. A000606969, di cui Assigeco S.r.l., può offrire i prodotti in forza del suddetto rapporto di collaborazione: Allianz Direct Spa.

Nel rapporto di collaborazione Assigeco S.r.l., assume la veste di intermediario proponente, Assigeco Underwriting di intermediario emittente.

Una volta che il Contraente ha scelto il prodotto che intende sottoscrivere, l'intermediario dà evidenza dell'Impresa di Assicurazione interessata, dell'intermediario emittente in caso di rapporto di collaborazione, nonché del ruolo e delle funzioni svolte in base all'accordo di collaborazione.

### Con riferimento al pagamento dei premi:

I premi vengono pagati dal Contraente direttamente a Allianz Direct Spa. Assigeco non è autorizzata all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto da Allianz Direct Spa, pertanto il pagamento del premio ad Assigeco o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'art.118 del Codice Civile.

## **Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni**

La natura del compenso è una commissione inclusa nel premio assicurativo pari al 0% sui prodotti Motor e pari al 10% sui prodotti Non Motor (Casa e Terremoto).

I livelli provvigionali riguardano all'intermediario in rapporto diretto con l'Impresa e sono espressi in percentuale riferita al premio assicurativo al netto di imposte e contributi al Servizio Sanitario Nazionale.

**Il valore assoluto delle provvigioni calcolate in percentuale sul premio, relative al contratto proposto è dettagliato nel contratto stesso.**

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

Il soggetto che entra in contatto con il Contraente, l'intermediario per cui è svolta l'attività e i soggetti che prestano la propria attività per esso **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 società di intermediazione per la quale l'intermediario opera.

L'intermediario distribuisce 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 ai sensi dell'art. 119-ter, comma 3, del Codice.

Ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Codice.

## **Sezione V - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

a. che l'attività di distribuzione è garantita da un contratto 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. la facoltà per il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario email: [reclami@pec.assigeco.it](mailto:reclami@pec.assigeco.it) o all'impresa proponente, indicando le modalità e i recapiti della funzione aziendale competente, ove prevista, nonché la possibilità per il contraente, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro il termine di legge, di rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa proponente;

c. la facoltà per il contraente di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente;

d. nel caso dei soli intermediari iscritti nella sezione B del Registro, la possibilità per gli assicurati di rivolgersi al Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione (**CONSAP** – Via Yser 14 – 00198 Roma – Tel. 06-85796537/534), email: [fondobrokers@consap.it](mailto:fondobrokers@consap.it) 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 il contratto di cui alla precedente lettera a);

e. Assigeco non è autorizzata ad incassare i premi e/o a pagare le somme dovute agli Assicurati; pertanto, il pagamento a Assigeco o suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del Codice Civile.



## INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

in conformità all'Allegato 3 al Regolamento IVASS n.40/2018

Il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere al contraente/aderente il presente documento, **prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione**, di metterlo a disposizione del pubblico nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure di pubblicarlo su un sito *internet* ove utilizzato per la promozione e collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. In occasione di rinnovo o stipula di un nuovo contratto il distributore consegna o trasmette le informazioni di cui all'Allegato 3 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse.

### INTERMEDIARI ASSICURATIVI

#### Sezione I - Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il Contraente

**Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI o l'elenco annesso al RUI, in caso di operatività in regime di libera prestazione di servizi e/o di stabilimento, sul sito internet dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)).**

Cognome e Nome: ROSA OSVALDO

[solo per intermediari iscritti al RUI]

[iscritto nella sezione B del registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'articolo 109 del decreto legislativo n. 209/2005 in data 05/03/2007\_\_\_\_, con il numero B000108934]

Denominazione o Ragione Sociale della società:

ASSIGECO S.R.L.

sede legale:

VIA C. CRIVELLI 26

20122 MILANO

recapito telefonico: 02-5821041

indirizzo internet: [www.assigeco.it](http://www.assigeco.it)

indirizzo di posta elettronica: [amministrazione@assigeco.it](mailto:amministrazione@assigeco.it), [assigeco@pec.assigeco.it](mailto:assigeco@pec.assigeco.it)

L'Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta dal sopra indicato intermediario è l'IVASS.



## Sezione II - Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo

[ASSIGECO S.R.L. ISCRITTO ALLA SEZIONE B DEL RUI] mette a disposizione del pubblico nei suoi locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e pubblica sul suo sito *internet*, ove esistente, i seguenti elenchi:

a) l'elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere di incarico;

b) l'elenco degli obblighi di comportamento cui adempie, indicati nell'allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018;

L'elenco sub a) è fornito a richiesta al cliente anche in caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza.

## Sezione III - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

Cognome e Nome: Claps Carmela

addetto dell'intermediario e iscritto al RUI sez. E – E000262988 dal 03-06-2008

Cognome nome/Denominazione/Ragione Sociale:

AssigecoLive S.r.l. iscritta alla sez. E del RUI E000624853 dal 22-03-2019

non sono detentori di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto in alcuna delle compagnie del gruppo Allianz SE.

Nessuna impresa di assicurazione è detentrica 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

L'attività di distribuzione è garantita da un contratto 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 ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'impresa preponente. I reclami all'impresa devono essere presentati ai recapiti e secondo le modalità indicate nel DIP aggiuntivo.



Qualora il Contraente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro il termine di legge, potrà rivolgersi all'**IVASS**, secondo quanto indicato nel DIP aggiuntivo.

Al Contraente è inoltre riconosciuta la facoltà di attivare altri eventuali sistemi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente e indicati nel DIP aggiuntivo.

Gli assicurati hanno la possibilità di rivolgersi al Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione (Consap Spa, Via Yser, 14 - 00198 Roma tel 0685796444/06857961), 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 il contratto di cui al primo paragrafo.



## INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON-IBIP

in conformità all'Allegato 4 al Regolamento IVASS n.40/2018

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

Cognome e Nome: \_Rosa Osvaldo

[iscritto nella sezione B del registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'articolo 109 del decreto legislativo n. 209/2005, con il numero \_B000108934

### **INTERMEDIARI ASSICURATIVI**

#### **Sezione I - Informazioni sul modello di distribuzione**

I prodotti offerti sono emessi da **Allianz Direct S.p.A** in base a specifico accordo di libera collaborazione.

#### **Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza**

Nello svolgimento dell'attività di distribuzione, l'intermediario non offre alcuna consulenza prima della conclusione del contratto né fornisce al contraente una raccomandazione personalizzata ai sensi dell'art. 119-ter, comma 3, del decreto legislativo n. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private).

Nello svolgimento dell'attività di distribuzione, l'intermediario opera in assenza di obblighi contrattuali che impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.

Nell'ambito dell'attività di distribuzione sono adottati presidi idonei ad identificare i conflitti di interesse e misure ragionevoli volte ad evitare che tali conflitti incidano negativamente sugli interessi dei clienti. Laddove i presidi adottati non risultino sufficienti per assicurare, con ragionevole certezza, che sia evitato il rischio di nuocere agli interessi del cliente, a quest'ultimo prima della conclusione del contratto viene fornita l'informativa sulla natura o sulla fonte di tale conflitto di interesse.





### Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

---

A fronte dell'attività di distribuzione svolta, l'intermediario percepisce un compenso sotto forma di:

- commissione inclusa nel premio assicurativo versato dal contraente;
- per le polizze r.c. auto la misura della commissione percepita è \_0% \_\_\_\_ [NEL CASO DI DISTRIBUZIONE DI POLIZZE R.C. AUTO, SI RENDE NECESSARIO RIPORTARE L'INDICAZIONE DELLA MISURA DELLE PROVVISORIE PERCEPITE DALL'INTERMEDIARIO PER TUTTE LE ALTRE COMPAGNIE MANDANTI]

### Sezione IV - Informazioni sul pagamento dei premi

---

Relativamente a questo contratto, l'incasso dei premi è curato direttamente dall'Impresa.

Sono ammessi i mezzi di pagamento secondo le modalità prevista dall'Impresa, come descritte sui Set Informativi pubblicati sui siti di Allianz Direct.



## ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

in conformità all'Allegato 4-ter al Regolamento IVASS n. 40/2018

---

*Il distributore ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure pubblicarlo sul proprio sito internet, ove esistente. Nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza, il distributore consegna al contraente/aderente il presente documento prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione.*

Cognome e Nome: Rosa Osvaldo

[iscritto nella sezione B del registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'articolo 109 del decreto legislativo n. 209/2005 in data 05/03/2007, con il numero B000108934]

Denominazione o Ragione Sociale della società:

Assigeco S.r.l.

---

sede legale:

Milano – Via C. Crivelli 26

---

recapito telefonico: 02-5821041 \_

indirizzo internet: [www.assigeco.it](http://www.assigeco.it)

indirizzo di posta elettronica: [amministrazione@assigeco.it](mailto:amministrazione@assigeco.it), [assigeco@pec.assigeco.it](mailto:assigeco@pec.assigeco.it)

L'Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta dal sopra indicato intermediario è l'IVASS.

### Sezione I – Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi

L'intermediario:

- a. è obbligato a consegnare al contraente l'allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, a metterlo a disposizione del pubblico nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, nonché a pubblicarlo sul sito *internet*, ove esistente;
- b. è obbligato a consegnare l'allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione;
- c. è obbligato a consegnare copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente;



- d. è obbligato a proporre o raccomandare contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine, ogni utile informazione;
- e. se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, è obbligato a informare il contraente di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito;
- f. è obbligato a valutare se il contraente rientra nel mercato di riferimento identificato per il contratto di assicurazione proposto e non appartiene alle categorie di clienti per i quali il prodotto non è compatibile, nonché ad adottare opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di cui all'articolo 30-decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto;
- g. è obbligato a fornire in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire al contraente di prendere una decisione informata.