

Lettera di incarico di Brokeraggio Assicurativo

Cognome e nome/ Ragione sociale			
Codice fiscale		Indirizzo	
Città		Cap	
Telefono		Mail	

Le informazioni riportate nella tabella si intendono valide per i restanti documenti (all: 3,4,4bis, 4ter, privacy/ consenso trattamento dati personali, coerenza/adequatezza, consegna documentazione precontrattuale)

Con la presente affido ad **ASSIMOOD BROKER s.r.l.** l'incarico di fornire consulenza ed assistenza tecnica nelle fasi di determinazione, esecuzione e gestione dei contratti assicurativi.

Resta inteso tra le parti che il Cliente avrà la piena libertà di accettare, o meno, le condizioni contrattuali proposte dal Broker. In ogni caso il Cliente si impegna a non divulgare gli elaborati e le offerte predisposte dal Broker.

Con la presente Vi conferisco mandato di brokeraggio esclusivo, in qualità di consulenti assicurativi, per provvedere alla gestione amministrativa e tecnica di tutti i contratti di assicurazione attualmente in corso e stipulati durante la vigenza del presente incarico, nonché di rappresentarmi per gli aggiornamenti, variazioni e riforme dei contratti stessi, dopo aver avuto le relative approvazioni.

Siete pertanto autorizzati, nel mio interesse, ad intrattenere ogni rapporto con le Compagnie di Assicurazione per negoziare coperture e/o modifiche ai contratti che dovessero rendersi necessarie, inteso che le stipulazioni dovranno essere subordinate ad accettazione e sottoscrizione.

Nell'esecuzione del mandato eseguirete, a mia richiesta, valutazioni dettagliate delle posizioni assicurative in essere, dirette sia a contenere i costi assicurativi, sia a migliorare le coperture assicurative, in modo da ottimizzare la sicurezza e la possibilità di provvedere e di prevenire i danni.

Resta inteso che, qualsiasi iniziativa da parte di Compagnie di Assicurazione, loro Agenti e/o Produttori, rivolta ad intraprendere rapporti diretti con il/la sottoscritto/a, sarà a Voi devoluta per competenza.

Il Cliente si obbliga a far pervenire al Broker, nei tempi necessari per la corretta copertura dei contratti, le somme dovute agli assicuratori a titolo di premio per le polizze in corso e/o per quelle che verranno successivamente stipulate.

Il presente incarico viene conferito in esclusiva con validità annuale dalla data della presente e si intenderà automaticamente rinnovato di anno in anno, salva la facoltà di ciascuna delle parti di non procedere a detto rinnovo, inviando specifica comunicazione a mezzo di lettera raccomandata almeno tre (3) mesi prima della scadenza.

Luogo e data

Il Cliente

Assimood Broker s.r.l.
Il Broker

PERCORSO PER LA VALUTAZIONE DI COERENZA
Informazioni fornite dal Contraente per valutare la coerenza del contratto

SEZIONE A – AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE	
<p>Il Codice delle Assicurazioni e il Regolamento IVASS n° 40 del 2 agosto 2018 obbligano gli intermediari assicurativi a proporre contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso o dell'assicurato. La violazione di detto obbligo comporta la responsabilità dell'intermediario e lo assoggetta alle sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari previste dall'ordinamento. Ciò rende indispensabile una preventiva assunzione di informazioni dal cliente, in assenza delle quali sarebbe impossibile adempiere a tale obbligo. Qualora il Contraente rifiuti di fornire le informazioni richieste, la valutazione della coerenza del contratto, rispetto alle esigenze assicurative dello stesso, potrebbe essere pregiudicata e il Contraente dovrà rilasciare una dichiarazione attestante il rifiuto stesso. Prima di procedere alla compilazione del presente Questionario/Proposta, invitiamo a leggere attentamente le avvertenze di seguito riportate:</p>	
1	si risponda in modo completo ed esauriente a ciascuna domanda
2	se taluno dei quesiti che vengono posti richiede una risposta articolata, si utilizzi per la stessa un foglio separato, debitamente datato e firmato
3	si rammenti che le risposte fornite a ciascuna domanda, oltre a costituire la base delle nostre valutazioni, costituiranno parte delle dichiarazioni sulle quali si baserà l'eventuale assicurazione: esse devono quindi essere veritiere per consentire - oltre ad un corretto apprezzamento del rischio - di evitare di subire il recesso o l'impugnazione del contratto per ottenerne l'annullamento da parte dell'Assicuratore, ed in genere tutte le conseguenze sancite dagli artt. 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile

SEZIONE B – INFORMAZIONI FORNITE DAL CONTRAENTE PER CONSENTIRE AL BROKER DI PROPORRE CONTRATTI COERENTI CON LE RICHIESTE ED ESIGENZE DI COPERTURA ASSICURATIVA E PREVIDENZIALE DEL CONTRAENTE STESSO O DELL'ASSICURATO	
Professione:	
Stato civile: <input type="checkbox"/> celibe/nubile <input type="checkbox"/> coniugato/convivente <input type="checkbox"/> separato/divorziato <input type="checkbox"/> vedovo/a	
Figli a carico: <input type="checkbox"/> si <input type="checkbox"/> no N. componenti nucleo familiare:	
Quali soggetti intende assicurare? <input type="checkbox"/> se stesso <input type="checkbox"/> se stesso e i suoi familiari <input type="checkbox"/> i suoi familiari <input type="checkbox"/> altro	
Quale ambito della vita intende assicurare? <input type="checkbox"/> professionale <input type="checkbox"/> personale	
Per quale esigenze intende assicurarsi:	
<input type="checkbox"/> protezione attività professionale <input type="checkbox"/> tutela legale <input type="checkbox"/> protezione della persona (infortuni/salute) <input type="checkbox"/> previdenza integrativa	<input type="checkbox"/> ottemperare obblighi di legge <input type="checkbox"/> protezione in caso di morte/invalità permanente <input type="checkbox"/> risparmio/investimento <input type="checkbox"/> protezione veicoli/natanti
Ha in corso altre polizze assicurative per le stesse esigenze?	
<input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì, specificare	

SEZIONE C: INFORMAZIONI RIGUARDANTI IL CONTRATTO ASSICURATIVO		
Il cliente conferma che sono state illustrate le caratteristiche essenziali di polizza	SI	NO
Il cliente conferma che sono state illustrate le tariffe ed i costi della polizza	SI	NO
Il cliente conferma che sono stati esposti i contenuti del contratto e delle garanzie prestate ed in particolare	SI	NO
Rivalse/Franchigie/scoperti/Esclusioni	SI	NO
Massimali/Capitali/somme assicurate	SI	NO
Riduzione degli importi assicurati per particolari casi (sottolimiti)	SI	NO
Periodi Massimi di erogazione delle prestazioni	SI	NO
Delimitazioni dell'oggetto della garanzia	SI	NO

Data

Firma

**ALLEGATO 3
INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE**

AVVERTENZA

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente documento, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, dal 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.

SEZIONE I - Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente e sul broker che intermedia il contratto

Dati dell'intermediario per cui viene svolta l'attività

Ragione Sociale	ASSIMOOD BROKER srl
Numero di iscrizione	B000590063
Sede Legale	Via Tibullo 10, 00193, Roma (Rm)
Sede Operativa	Via Luigi Pigorini 24, 00162, Roma (Rm)
Data di iscrizione	5 gennaio 2018
Responsabile dell'attività di intermediazione e Rappresentante legale	Alain Cantoni
Posta certificata	assimoodbroker@pec.it
Sito internet	www.assimoodbroker.it
Recapito telefonico	0669311512

Soggetto intermediario che entra in contatto con il cliente

Nome e Cognome/ Ragione sociale	
Sede legale	
Iscrizione RUI	

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

a. ASSIMOOD BROKER s.r.l. informa che i seguenti elenchi sono disponibili per la consultazione sia presso i propri locali sia sul sito internet www.assimoodbroker.it:

1. L'elenco recante la denominazione della o delle Imprese di Assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti di affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale;
2. L'elenco degli obblighi di comportamento di cui all'allegato 4 ter del Regolamento IVASS 40/2018.

b. ASSIMOOD BROKER s.r.l. informa che in caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale sia svolta mediante tecniche di comunicazione a distanza, il cliente ha la possibilità di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco di cui al punto 1) al seguente indirizzo mail segreteria@assimoodbroker.it

SEZIONE III – Informazioni relativa a potenziali conflitti di interesse

ASSIMOOD BROKER s.r.l. e le persone che ricoprono cariche all'interno della società 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 un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto del Broker.

SEZIONE IV – informativa sugli strumenti di tutela del Contraente

ASSIMOOD BROKER s.r.l. informa:

- a) che l'attività di intermediazione esercitata 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 e 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:

ASSIMOOD BROKER s.r.l.

Via Luigi Pigorini 24, 00162, Roma

amministrazione@assimoodbroker.it - PEC assimoodbroker@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, secondo quanto indicato nel DIP aggiuntivi.

- che il contraente ha la facoltà di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, o di ricorrere a sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi;
- 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 per chiedere 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.

ALLEGATO 4
INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO NON IBIP

AVVERTENZA
<p>Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente documento, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, dal 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.</p>

Soggetto intermediario che entra in contatto con il cliente	
Nome e Cognome/ Ragione sociale	
Iscrizione RUI	
Opera per conto di	
Assimood Broker s.r.l. iscrizione al RUI n. B000590063 – Codice Fiscale e Partita Iva 14548971002 – Sede Legale Via Tibullo 10, 00193, Roma	

SEZIONE I – Informazioni sul modello di distribuzione
L'attività del Broker Assimood Broker S.r.l. viene svolta su incarico del cliente

Gli intermediari iscritti nella sezione E indicano cognome e nome denominazione sociale sede legale e numero di iscrizione nel Registro, dell'intermediario per il quale è svolta l'attività di distribuzione del contratto e l'eventuale intermediario collaboratore orizzontale dell'intermediario principale.

SEZIONE II – Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza
<p>Con riguardo al contratto proposto il Broker Assimood Broker s.r.l. dichiara che:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> fornisce una consulenza ai sensi dell'art. 119-ter comma 3 del CAP ovvero una raccomandazione personalizzata <input type="checkbox"/> fornisce indicazione delle attività prestate delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese nell'ambito della consulenza¹ <input checked="" type="checkbox"/> fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale fondata su un numero sufficientemente ampio di contratti disponibili sul mercato ai sensi del comma 4 dell'art. 119-ter del CAP; <input checked="" type="checkbox"/> propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione

SEZIONE III – Informazioni relative alla remunerazione
<p>Il compenso relativo all'attività svolta dal Broker Assimood Broker s.r.l. per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da²:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> onorario corrisposto dal cliente pari ad Euro _____ ; (ove non sia possibile specificare l'importo indicare il metodo di calcolo);³ <input checked="" type="checkbox"/> commissione inclusa nel premio assicurativo; <input type="checkbox"/> altra tipologia di compenso; <input checked="" type="checkbox"/> combinazione delle diverse tipologie di compenso. <p>Informazioni relative alla misura delle provvigioni riconosciute dalle Imprese per i contratti RCA (in attuazione alle disposizioni dell'art 131 del Codice delle Assicurazioni e del Regolamento Isvap n. 23/2008 che disciplinano la trasparenza dei premi e delle condizioni del contratto nell'assicurazione obbligatoria veicoli e natanti)</p> <p>Per i contratti RCA, viene allegata una tabella (allegato 1) nella quale sono specificati i livelli provvigionali riconosciuti all'intermediario dall'impresa di assicurazione. La tabella aggiornata è sempre disponibile al sito www.assimoodbroker.it/chi_siamo/compliance. 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.</p>

¹Qualora tale indicazione sia esplicitata nella lettera di incarico ovvero nella raccomandazione personalizzata, è possibile rinviare la descrizione delle attività di consulenza a quanto contenuto in tali documenti

²Nel caso di collaborazioni orizzontali o con intermediari iscritti nella sezione E del Registro, l'informativa è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo (è necessario indicare la natura di TUTTE le remunerazioni percepite nell'intermediazione dai vari soggetti).

³Nel caso di incarico scritto ove sia definito l'importo o il metodo di calcolo dell'onorario, è possibile fare espresso riferimento all'incarico senza indicazione dell'importo

SEZIONE IV – Informazioni relative al pagamento dei premi

a. Con riferimento al pagamento dei premi il Broker Assimood Broker s.r.l. dichiara che:
 I premi pagati dal contraente agli intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti alle Imprese di assicurazione, se regolati per il tramite del broker costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio del broker stesso.

b. Il premio può essere pagato con le seguenti modalità:
 - 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, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma on line, che abbiano quale beneficiario l'impresa di assicurazione oppure l'intermediario, espressamente in tale qualità;
 - 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.

Con riferimento al contratto proposto emesso/emittendo, il rischio è collocato come segue:
 con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)

Avvertenza: Qualora il broker non sia autorizzato all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto o ratificato dall'impresa, si rammenta che il pagamento del premio al broker o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'articolo 118 del Codice*;

Assimood Broker s.r.l.

**ALLEGATO 4 BIS
 INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO IBIP**

AVVERTENZA

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

Soggetto intermediario che entra in contatto con il cliente

Nome e Cognome/ Ragione sociale

Iscrizione RUI

Opera per conto di

Assimood Broker s.r.l. iscrizione al Rui n. B000590063 – Codice Fiscale e Partita Iva 14548971002 – Sede Legale Via Tibullo 10, 00193, Roma

SEZIONE I – Informazioni sul modello di distribuzione

a. L'attività del broker Assimood Broker s.r.l. viene svolta su incarico del cliente.

b. Il contratto viene distribuito in collaborazione con un altro intermediario ai sensi dell'art. 22 L. 221/2012 (collaborazione orizzontale)
 Intermediario ex art. 22 L. 22/2012 _____ Sezione di appartenenza _____ Ruolo del collaboratore ex art. 22 L. 22/2012 (Emittente) _____

c. Dati del Broker¹ per il quale è svolta l'attività (*compilazione riservata all'intermediario iscritto in sezione E*)
 Nome e Cognome/Denominazione sociale ASSIMOOD BROKER S.r.l.
 Sede legale Via Tibullo 10 – 00193 Roma
 Numero Iscrizione RUI B000590063
 Eventuale intermediario collaboratore orizzontale _____

¹Gli iscritti nella sezione E indicano cognome e nome denominazione sociale sede legale e numero di Iscrizione nel Registro dell'intermediario per il quale è svolta l'attività di distribuzione del contratto e l'eventuale intermediario collaboratore orizzontale dell'intermediario principale.

SEZIONE II – Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto proposto il Assimood Broker s.r.l. dichiara che:

- Che ha fornito una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice delle Assicurazioni Private, ovvero una raccomandazione personalizzata.
- Che ha fornito una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121- septies del Codice;
- Che ha fornito al contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi consigliati al contraente medesimo.
- Che ha distribuito prodotti d'investimento assicurativi in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i prodotti d'investimento assicurativi di una o più imprese di assicurazione.
- Che ha dato ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Codice.
- Che ha illustrato in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, 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.
- Che ha fornito le indicazioni sulle strategie di investimento proposte, inclusi opportuni orientamenti e avvertenze sui rischi associati ai prodotti d'investimento assicurativi proposti o a determinate strategie di investimento proposte.

Fatto salvo l'art. 86 – ter, comma 6, l'informativa di cui alle lettere i) e l), può essere fornita anche attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto di investimento di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e i documenti informativi di cui all'art. 185 del Codice

SEZIONE III – Informazioni relative alla remunerazione e agli incentivi

Il compenso relativo all'attività svolta dal Broker Assimood Broker s.r.l. per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da³:

a. onorario corrisposto dal cliente pari ad Euro.....; (ove non sia possibile specificare l'importo indicare il metodo di calcolo);⁴

b. commissione inclusa nel premio assicurativo;

c. altra tipologia di compenso;

d. combinazione delle diverse tipologie di compenso;

e. importo percepito per la valutazione periodica dell'adeguatezza;

f. importi relativi a costi e oneri, secondo quanto previsto dalle disposizioni dell'Unione europea direttamente applicabili nonché dall'articolo 121- sexes del Codice e dalle disposizioni regolamentari di attuazione (comunicazione relativa ai caricamenti)

³ Nel caso di collaborazioni orizzontali o con intermediari iscritti nella sezione E del Registro, l'informativa è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo.

⁴ L'informativa dei costi può essere fornita anche attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d'investimento assicurativo di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e i documenti informativi di cui all'art. 185 del codice.

SEZIONE IV – Informazioni relative al pagamento dei premi

a. Con riferimento al pagamento dei premi il Broker Assimood Broker s.r.l. dichiara che:
I premi pagati dal contraente agli intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti alle imprese di assicurazione, se regolati per il tramite del broker costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio del broker stesso.

b. Il premio può essere pagato con le seguenti modalità:

1. assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario principale (Assimood Broker s.r.l.), 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;

Con riferimento al contratto proposto emesso/emittendo, il rischio (tipologia di garanzia) è collocato come segue:
con l'impresa _____

con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)

senza autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)

Avvertenza: Qualora il Broker non sia autorizzato all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto o ratificato dall'impresa, si rammenta che il suo pagamento del premio al broker o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del Codice.

Assimood Broker s.r.l.

**ALLEGATO 4 TER
COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE**

AVVERTENZA

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private ("Codice") e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 (così come modificato dal Provvedimento IVASS 97/2020) in tema di regole generali di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività, il distributore: ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e il collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. 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 o trasmette al contraente il presente documento prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione

Dati dell'intermediario per cui viene svolta l'attività	
Ragione Sociale	ASSIMOOD BROKER srl
Numero di iscrizione	B000590063
Sede Legale	Via Tibullo 10, 00193, Roma (Rm)
Sede Operativa	Via Luigi Pigorini 24, 00162, Roma (Rm)
Data di iscrizione	5 gennaio 2018
Responsabile dell'attività di intermediazione e Rappresentante legale	Alain Cantoni
Posta certificata	assimoodbroker@pec.it
Sito internet	www.assimoodbroker.it
Recapito telefonico	0669311512

SEZIONE I - REGOLE GENERALI PER LA DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI ASSICURATIVI

- a. prima della sottoscrizione della prima proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione il broker:
- consegna/mette a disposizione del contraente copia del documento 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 (All. 3 al Regolamento Ivass n. 40/2018);
 - consegna copia del documento che contiene le informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo non IBIP e più precisamente: dati sul modello di distribuzione (compresa la eventuale collaborazione orizzontale), indicazioni su attività di consulenza, specifiche sulle forme di remunerazione percepite da tutti gli intermediari che intervengono nella distribuzione del contratto proposto, dichiarazione di effetto liberatorio o meno del pagamento del premio. (All. 4 al Regolamento Ivass n. 40/2018).
- b. consegna copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente.
- c. è tenuto a proporre o a raccomandare contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine ogni utile informazione.
- d. se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, ha l'obbligo di informare il contraente di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione il prodotto non può essere distribuito.
- e. ha l'obbligo di 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 l'obbligo di adottare opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di all'art. 30 decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto.
- f. 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.

SEZIONE II – REGOLE SUPPLEMENTARI PER LA DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVI¹

- a. prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, obbligo di consegna/trasmisione al contraente copia dell'Allegato 4-bis al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018;
- b. obbligo di valutare l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto;
- c. in caso di vendita con consulenza, obbligo di informare il contraente se il prodotto è adeguato, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito con consulenza;
- d. in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente se il prodotto è inappropriato, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione;
- e. in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di accertare l'appropriatezza del prodotto d proposto, nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque il prodotto, obbligo di informarlo di tale circostanza, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione;
- f. obbligo di fornire le informazioni di cui all'articolo 121-sexies, commi 1 e 2, del Codice.

¹ Solo in caso di distribuzione di prodotti di investimento assicurativi (IBIP's)

Assimood Broker s.r.l.

Data

Firmaper ricevuta
Allegato 3, 4, 4 bis, 4 ter

**INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL
TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI**

Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR) e del D.lgs. n. 196/2003 per come novellato dal D.lgs. n. 101/2018

Titolare del trattamento	Assimood Broker s.r.l. (di seguito anche il "Titolare del trattamento" o il "Titolare")	Sede legale: via Tibullo, 10 00193 – Roma Contatti utili: Tel: 06/69351512 Mail: privacy@assimoodbroker.it
---------------------------------	--	---

Informativa di sintesi sul trattamento dei dati dei clienti - persone fisiche (professionisti – privati)

La Società in intestazione, in qualità di titolare del trattamento, informa sinteticamente l'interessato circa il trattamento dei dati personali (comuni e appartenenti alle categorie particolari di cui agli artt. 9 e 10 del GDPR), effettuato in dipendenza del rapporto instaurato, ovvero circa:

- **le finalità del trattamento** che si concretano, in via principale nella gestione del rapporto instaurato con l'interessato e di quanto consegue dalla sua esecuzione e, in via secondaria e previo consenso nell'invio di comunicazioni commerciali e promozionali in merito ai prodotti e ai servizi intermediati dal Titolare, infine, nel soft spam in ragione dell'interesse legittimo del Titolare e della facoltà che la legge accorda a questo ex art. 130, comma 4, del D.lgs. n. 101/2018;
- **le basi giuridiche** che riguardano:
 - a. lo svolgimento di attività contrattuali e precontrattuali;
 - b. l'adempimento degli obblighi dipendenti dal contratto;
 - c. il consenso esplicito qualora il trattamento principale comporti la raccolta di dati appartenenti alle categorie particolari di cui all'art. 9 del GDPR;
 - d. il consenso espresso per il trattamento derivante dall'invio di comunicazioni commerciali e promozionali aventi a oggetto servizi e prodotti intermediati dal Titolare;
 - e. l'adempimento di obblighi di legge, tra cui quelli derivati dalla normativa di settore, anche di natura regolamentare (D.lgs. n. 209/2005 e regolamenti Ivass, tra cui il n. 40/2018); nonché il legittimo interesse del Titolare, consistente ne:
 - adempiere agli obblighi della corretta e regolare tenuta della contabilità, con la diligenza richiesta servendosi allo scopo di professionisti del settore;
 - garantire la sicurezza e la riservatezza dei trattamenti posti in essere, nonché la sicurezza e la riservatezza di informazioni aziendali;
 - adempiere agli obblighi derivati al Titolare dalla sua qualità di intermediario assicurativo nella verifica di adeguatezza a cui sottopone i clienti, al fine di prevenire frodi contrattuali;
- **la durata della conservazione dei dati** per il tempo necessario a raggiungere le finalità per cui sono stati raccolti e per quello ulteriore che può essere imposto o permesso dalla legge;
- **l'ambito di comunicazione o diffusione** in considerazione del quale, i dati saranno trattati da soggetti autorizzati al trattamento debitamente istruiti, e il loro trattamento potrà essere rimesso anche a soggetti esterni alla struttura organizzativa del Titolare che agiscono, anche per il tramite di soggetti sottoposti alla loro autorità, quali responsabili del trattamento dei dati personali così individuati ai sensi dell'art. 28 del GDPR. In ogni caso i dati non saranno diffusi o comunicati a terzi al di fuori delle specifiche previsioni normative.

Il Titolare trasferisce all'estero esclusivamente i dati personali quando utilizza servizi di cloud storage che presenta alti profili di sicurezza. La misura di salvaguardia che assiste il trasferimento è rappresentato dalle clausole contrattuali standard e da misure contrattuali supplementari.

Ad esclusione del trattamento dei dati per finalità promozionali e commerciali e per il soft spam di cui all'art. 130, comma 4, del D.lgs. n. 101/2018, il conferimento dei dati per le altre finalità, quelle principali, è necessario per tutto quanto è richiesto dagli obblighi anche legali dipendenti dal rapporto instaurato e pertanto l'eventuale rifiuto a fornirli, in tutto o in parte, può dar luogo all'impossibilità per il Titolare di dar seguito al rapporto stesso.

L'interessato può esercitare in qualsiasi momento i diritti previsti dagli artt. 15 e ss. del GDPR e nei casi previsti il diritto di reclamo all'Autorità garante per la protezione dei dati personali.

Prestazione del consenso

Presa visione dell'informativa, comprese le finalità e le relative modalità del trattamento dei dati personali, consapevole che il mancato conferimento dei dati personali per le finalità principali, comporta l'impossibilità per Assimood Broker s.r.l. di dar seguito al rapporto, il sottoscritto

- presta il consenso al trattamento dei dati personali di natura particolare¹ e in specie di quelli relativi allo stato di salute
- non presta il consenso al trattamento dei dati personali di natura particolare e in specie di quelli relativi allo stato di salute

Letta l'informativa e comprese il contenuto, l'Assimood Broker s.r.l. chiede all'interessato se presta il consenso al trattamento, svolto secondo le modalità e con i mezzi (automatizzati e tradizionali) previsti, per l'invio di comunicazioni di carattere promozionale e commerciale aventi a oggetto i prodotti e i servizi dalla suddetta forniti e per lo svolgimento di indagini di mercato"

- acconsento
- non acconsento

Per ulteriori informazioni è possibile consultare l'informativa estesa al link [www.assimoodbroker.it/chi siamo/compliance](http://www.assimoodbroker.it/chi-siamo/compliance).

1 Categorie particolari di dati

- dati genetici: i dati personali relativi alle caratteristiche genetiche ereditarie o acquisite di una persona fisica che forniscono informazioni univoche sulla fisiologia o sulla salute di detta persona fisica, e che risultano in particolare dall'analisi di un campione biologico della persona fisica in questione;
- dati biometrici: i dati personali ottenuti da un trattamento tecnico specifico relativi alle caratteristiche fisiche, fisiologiche o comportamentali di una persona fisica che ne consentono o confermano l'identificazione univoca, quali l'immagine facciale o i dati dattiloscopici;
- dati relativi alla salute: i dati personali attinenti alla salute fisica o mentale di una persona fisica, compresa la prestazione di servizi di assistenza sanitaria, che rivelano informazioni relative al suo stato di salute;
- dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale;
- dati relativi alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.
- dati giudiziari, atti a rivelare l'esistenza di provvedimenti penali suscettibili di iscrizione nel casellario giudiziale, o la qualità di indagato o imputato.

Data

Nome e Cognome

Firma

RICEVUTA DI CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE

Il/la sottoscritto/a _____ in ottemperanza all'art. 56 del Regolamento IVASS n. 40 del 2/8/2018 come modificato dal provvedimento n. 97/2020 dichiara:

- Di aver preso visione/ricevuto l'Allegato 3
 - Di aver ricevuto l'Allegato 4
 - Di aver ricevuto l'Allegato 4bis
 - Di aver preso visione/ricevuto l'Allegato 4ter
 - Di aver preso visione l'elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere di incarico
 - Di aver ricevuto la dichiarazione di coerenza del contratto offerto
 - Di avere ricevuto ed accettato la proposta assicurativa nonché tutta la documentazione precontrattuale
 - Di aver ricevuto il testo contrattuale della polizza/appendice
 - Di aver ricevuto l'informativa sulla privacy
 - Di essere stato adeguatamente informato in merito alla procedura di gestione dei reclami
 - Di accettare la trasmissione di tutta la documentazione precontrattuale e contrattuale in formato elettronico
 - Raccomandazione personalizzata per la distribuzione con consulenza
- Ed inoltre di aver ricevuto:
- Dip
 - Dip Aggiuntivo
 - Fascicolo Informativo
 - Questionario

Data

Firma

Dichiarazione da sottoscrivere in caso di contratto RCA

In ottemperanza all'art.9 comma 4 del Regolamento Isvap 23/2008, dichiara altresì di aver ricevuto la tabella (allegato contenente le informazioni sui livelli provvigionali percepiti dalla Impresa di assicurazione o Agenzia della Impresa di assicurazione con cui ha rapporti di affari nel ramo RCA, così come indicato nella Sezione III dell'allegato 4, di cui con la precedente firma abbiamo confermato ricevuta.

Data

Firma

