

COPERTURA ASSICURATIVA OFFERTA GENERICA DANNI

PARTE PRIMA: TEST DEMANDS & NEEDS

Informazioni fornite dal Contraente per valutare la coerenza del contratto

SEZIONE A - AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

Il Codice delle Assicurazioni e il Regolamento IVASS n° 40 del 2 agosto 2018, come novellato dal Provvedimento n°97, obbligano gli intermediari assicurativi a proporre contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente 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. L'assenza (totale o parziale) di informazioni e/o la valutazione di incoerenza del prodotto assicurativo alle esigenze del cliente impedisce la distribuzione del contratto. **Prima di procedere alla compilazione del presente Questionario invitiamo a leggere attentamente le avvertenze di seguito riportate:**

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 O DELL'ASSICURATO

Dati anagrafici del Contraente

Nome Cognome/Ragione Sociale		
Codice Fiscale/P. IVA		
Indirizzo – CAP – Località – Provincia		
Attività esercitata		

Obiettivi della copertura assicurativa

Garantire il valore dei propri beni		Rispettare obblighi contrattuali verso terzi	
Avere indennizzi in caso di danni alla persona		Vincolare la polizza a favore di terzi	
Tutelare il proprio patrimonio in caso di richieste di risarcimento oppure a fronte di altre spese		Far fronte ad obblighi di legge in relazione alla stipula di contratti assicurativi	
Altro (specificare)			
Budget economico disponibile			

Descrizione del rischio	
Attività:	
Descrizione del rischio da coprire	

ALTRE INFORMAZIONI RICHIESTE AL CONTRAENTE	

ALTRA DOCUMENTAZIONE FORNITA DAL CONTRAENTE	

Vincolo (in caso affermativo indicare ragione sociale della società vincolataria e scadenza)			
Ragione sociale società vincolataria		Scadenza vincolo	
Precedenti assicurativi			
Sono in corso altre polizze analoghe sul rischio da assicurare?			
In caso affermativo precisare Compagnia e scadenza polizza			
Negli ultimi tre anni sono state disdettate, per sinistro, polizze sul medesimo rischio. In caso affermativo fornire dettagli			

Statistica sinistri ultimi 3 anni				
Conferma che non è occorso alcun sinistro, relativo alla presente trattativa nel periodo sopra indicato?				
Se NO, compilare la sotto riportata tabella.				
Data sinistro	Tipologia sinistro	Descrizione del danno	Importo (definitivo o presunto)	Liquidato (SI/NO)

NOTE IMPORTANTI

- Il presente documento è stato redatto sia per acquisire e per documentare le informazioni fornite dal Contraente e/o dall'Assicurato, sia per valutare la coerenza della proposta assicurativa formulatagli con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato. Il presente documento NON potrà essere considerato sostitutivo dei documenti contrattuali che dovessero essere emessi dalla Compagnia di Assicurazione in caso di esito positivo della trattativa. La proposta di assicurazione, redatta sulla base delle informazioni e delle indicazioni fornite dal Contraente, potrebbe subire modifiche alla luce di eventuali successivi aggiornamenti delle informazioni fornite.
- **Il contraente è invitato a leggere con attenzione la documentazione informativa precontrattuale e quella contrattuale.**

PARTE SECONDA: DICHIARAZIONI DI CONTRAENTE E INTERMEDIARIO

(DA COMPILARSI DOVE AVER COMPILATO LA PARTE PRIMA – TEST DEMANDS & NEEDS ED AVER VERIFICATO LA COERENZA DEL PRODOTTO IN RELAZIONE ALLE RICHIESTE EDE SIGENZE DEL CLIENTE)

Il Contraente dichiara:

che le informazioni dallo stesso fornite e riportate nelle pagine precedenti sono conformi a quelle da lui rese		che gli sono stati illustrati i costi della polizza	
---	--	---	--

Il Contraente dichiara che gli sono stati illustrati il contenuto del contratto e delle garanzie prestate e, in particolare:

Franchigie e scoperti		Esclusioni, limitazioni dell'oggetto della garanzia, rivalse	
Massimali e somme assicurate		Periodi massimi di erogazione delle prestazioni e sottolimiti	

di aver ricevuto:

- ☐ Il set informativo
- ☐ Dichiarazione di coerenza
- ☐ Raccomandazione personalizzata (in caso di vendita con consulenza)
- ☐ MUP Prodotti Assicurativi
- ☐ MUP Prodotti di investimento
- ☐ MUP RC Auto

richiede:

Di procedere alla copertura dei rischi e all'emissione della polizza conforme alle esigenze ed ai bisogni espressi, sinteticamente appresentati nelle pagine che precedono del presente documento.

DATA,

Ragione sociale (o nome e cognome) del Contraente

Firma _____

Dichiarazione del broker

Il Broker sulla base delle necessità assicurative espresse e delle informazioni acquisite ai fini della corretta individuazione del rischio

dichiara

che il prodotto proposto è coerente con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e/o previdenziale del cliente.

Firma



N.B LA DECLARATORIA DEVE NECESSARIAMENTE ESSERE CONSEGNATA/TRASMESSA AL CLIENTE. PUO' ESSERE CONTENUTA NEL PRESENTE FORMULARIO OPPURE IN ALTRA MODALITA' INDIVIDUATA DAL BROKER

MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER I PRODOTTI ASSICURATIVI

AVVERTENZA

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente modulo, **prima della sottoscrizione della proposta o del contratto di assicurazione**. Il documento può essere fornito con modalità non cartacea se appropriato rispetto alle modalità di distribuzione del prodotto assicurativo e il contraente lo consente (art. 120-*quater* del Codice delle Assicurazioni Private).

SEZIONE I

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

1. INTERMEDIARIO (PERSONA FISICA) CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

Nome e Cognome					
Sezione Rui		Num. Rui		Data Iscrizione	

Indirizzo					
CAP		Provincia		Citta'	

Telefono		Cellulare	
Email			
Email PEC			
In Qualità di			

Nel caso in cui l'intermediario che entra in contatto con il cliente sia un addetto/responsabile di un collaboratore del broker anche a titolo accessorio compilare il seguente riquadro:

Il soggetto di cui sopra opera per conto del seguente collaboratore, anche a titolo accessorio, del broker:	
Nome Cognome/Denominazione sociale _____	Sede operativa _____
N° Iscrizione RUI Sez. _____ (ovvero) N° Iscrizione RUI Sez. E accessorio _____	
Data iscriz. _____	
Telefono _____	E-mail _____

2. ATTIVITA' SVOLTA PER CONTO DI:

Nome e Cognome					
Sezione Rui		Num. Rui		Data Iscrizione	

Sede Operativa					
CAP		Provincia		Citta'	
Sede Legale					
CAP		Provincia		Citta'	

Telefono		Cellulare	
Email			
Email PEC			

3. 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 - Autorità Competente alla Vigilanza: IVASS – Via del Quirinale 21- 00187 Roma.

SEZIONE II

Informazioni sul modello di distribuzione

- ☐ L'attività dell'Intermediario viene svolta su incarico del cliente
- ☐ Il contratto viene distribuito in collaborazione con il seguente altro intermediario ai sensi dell'art. 22 L. 221/2012 (collaborazione orizzontale): _____ Sezione A del RUI, Ruolo: Emittente

SEZIONE III

Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto interesse

Il soggetto che entra in contatto con il cliente e il broker

- a) non detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna Impresa di assicurazione

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 broker

SEZIONE IV

Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

L'Intermediario 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 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;
- c) 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.

- d) 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:

Sede Operativa					
CAP		Provincia		Città'	
Telefono			Cellulare		
Email					
Email-PEC					

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.

Con riguardo al contratto proposto l'Intermediario dichiara che:

- a) fornisce una consulenza ai sensi dell'art. 119-ter comma 3 del CAP ovvero una raccomandazione personalizzata;
- b) fornisce indicazione delle attività prestate, delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese nell'ambito della consulenza;
- c) 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;
- d) propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione

SEZIONE V

Informazioni relative alle remunerazioni

Il compenso relativo all'attività svolta dall'Intermediario per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da:

- a) onorario corrisposto dal cliente pari ad Euro _____
- b) commissione inclusa nel premio assicurativo

SEZIONE VI

Informazioni relative al pagamento dei premi

- a) Con riferimento al pagamento dei premi il Broker *XL Brokers SRL* 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.

I premi si considerano pagati direttamente all'Impresa con effetto liberatorio, attivando la garanzia, solo se espressamente previsto nell'accordo sottoscritto o ratificato dall'Impresa stessa con l'intermediario, ai sensi dell'art. 118 del Codice delle Assicurazioni Private.

Con riferimento al contratto proposto emesso/emittendo, il rischio è collocato come segue:

- con l'Impresa: _____

CON AUTORIZZAZIONE EX ART. 118 CAP	SENZA AUTORIZZAZIONE EX ART. 118 CAP
☐ agente con ratifica impresa - con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)	☐ agente senza ratifica impresa - senza autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)
☐ autorizzazione dell'impresa - con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)	☐ broker wholesale o grossista senza ratifica impresa - senza autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)
☐ broker wholesale o grossista con ratifica impresa - con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)	☐ broker wholesale o grossista senza ratifica impresa - senza autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)
	☐ nessuna - 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 pagamento del premio al broker o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'articolo 118 del Codice"

SEZIONE VII

Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

- a) 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) Ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, il contraente/assicurato o 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:

DATI DELL'INTERMEDIARIO

Nome e Cognome					
Sezione Rui		Num. Rui		Data Iscrizione	

Indirizzo					
CAP		Provincia		Citta'	

Telefono		Cellulare	
Email			
Email PEC			

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 nei DIP aggiuntivi.

- c) il contraente/assicurato o l'avente diritto ha facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi;
- d) 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 alla lettera a).

COPERTURA ASSICURATIVA OFFERTA GENERICA RC AUTO

PARTE PRIMA: TEST DEMANDS & NEEDS

Informazioni fornite dal Contraente per valutare la coerenza del contratto

SEZIONE A - AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

Il Codice delle Assicurazioni e il Regolamento IVASS n° 40 del 2 agosto 2018, come novellato dal Provvedimento n°97, obbligano gli intermediari assicurativi a proporre contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente 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. L'assenza (totale o parziale) di informazioni e/o la valutazione di incoerenza del prodotto assicurativo alle esigenze del cliente impedisce la distribuzione del contratto.

Prima di procedere alla compilazione del presente Questionario invitiamo a leggere attentamente le avvertenze di seguito riportate:

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 O DELL'ASSICURATO

Dati anagrafici del Contraente			
Nome Cognome/Ragione Sociale			
Codice Fiscale/P. IVA			
Indirizzo – CAP – Località – Provincia			
Attività esercitata			
Obiettivi della copertura assicurativa			
Garantire il valore dei propri beni		Rispettare obblighi contrattuali verso terzi	
Avere indennizzi in caso di danni alla persona		Vincolare la polizza a favore di terzi	
Tutelare il proprio patrimonio in caso di richieste di risarcimento oppure a fronte di altre spese		Far fronte ad obblighi di legge in relazione alla stipula di contratti assicurativi	
Altro (specificare)			
Budget economico disponibile			

Descrizione del rischio RCA	
Attività:	
Descrizione del rischio da coprire	
Responsabilità civile	
Massimale minimo	
Massimale €10.000.000,00	
Massimale?	
Massimale	
Copertura diversa dalla RC	
Incendio/furto	
Collisione comunque verificata	
Collisione veic. Identificato	
Atti vandalici	
Fenomeni naturali	
Rottura cristalli	
Infortuni del conducente	
Sospensione della patente	
Tutela legale	
Assistenza	

DOCUMENTAZIONE FORNITA	
Documento di identità	
Libretto di circolazione	
Attestato di rischio	

Vincolo (in caso affermativo indicare ragione sociale della società vincolataria e scadenza)			
Ragione sociale società vincolataria		Scadenza vincolo	
Precedenti assicurativi			
Sono in corso altre polizze analoghe sul rischio da assicurare?			
In caso affermativo precisare Compagnia e scadenza polizza			
Negli ultimi tre anni sono state disdettate, per sinistro, polizze sul medesimo rischio. In caso affermativo fornire dettagli			

Statistica sinistri ultimi 3 anni				
Conferma che non è occorso alcun sinistro, relativo alla presente trattativa nel periodo sopra indicato?				
Se NO, compilare la sotto riportata tabella.				
Data sinistro	Tipologia sinistro	Descrizione del danno	Importo (definitivo o presunto)	Liquidato (SI/NO)

NOTE IMPORTANTI
- Il presente documento è stato redatto sia per acquisire e per documentare le informazioni fornite dal Contraente e/o dall'Assicurato, sia per valutare la coerenza della proposta assicurativa formulatagli con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato. Il presente documento NON potrà essere considerato sostitutivo dei documenti contrattuali che dovessero essere emessi dalla Compagnia di Assicurazione in caso di esito positivo della trattativa. La proposta di assicurazione, redatta sulla base delle informazioni e delle indicazioni fornite dal Contraente, potrebbe subire modifiche alla luce di eventuali successivi aggiornamenti delle informazioni fornite. Il contraente è invitato a leggere con attenzione la documentazione informativa precontrattuale e quella contrattuale.

PARTE SECONDA: DICHIARAZIONI DI CONTRAENTE E INTERMEDIARIO

(DA COMPILARSI DOVE AVER COMPILATO LA PARTE PRIMA – TEST DEMANDS & NEEDS ED
AVER VERIFICATO LA COERENZA DEL PRODOTTO IN RELAZIONE ALLE RICHIESTE EDE SIGENZE DEL CLIENTE)

Il Contraente dichiara:			
che le informazioni dallo stesso fornite e riportate nelle pagine precedenti sono conformi a quelle da lui rese		che gli sono stati illustrati i costi della polizza	
Il Contraente dichiara che gli sono stati illustrati il contenuto del contratto e delle garanzie prestate e, in particolare:			
Franchigie e scoperti		Esclusioni, limitazioni dell'oggetto della garanzia, rivalse	
Massimali e somme assicurate		Periodi massimi di erogazione delle prestazioni e sottolimiti	
di aver ricevuto:			
☐ Il set informativo ☐ Dichiarazione di coerenza ☐ Raccomandazione personalizzata (in caso di vendita con consulenza) ☐ MUP Prodotti Assicurativi ☐ MUP Prodotti di investimento ☐ MUP RC Auto			

richiede:
Di procedere alla copertura dei rischi e all'emissione della polizza conforme alle esigenze ed ai bisogni espressi, sinteticamente appresentati nelle pagine che precedono del presente documento.

DATA,
Ragione sociale (o nome e cognome) del Contraente

Firma _____

Dichiarazione del broker
Il Broker sulla base delle necessità assicurative espresse e delle informazioni acquisite ai fini della corretta individuazione del rischio dichiara che il prodotto proposto è coerente con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e/o previdenziale del cliente. Firma 

N.B LA DECLARATORIA DEVE NECESSARIAMENTE ESSERE CONSEGNATA/TRASMESSA AL CLIENTE. PUO' ESSERE CONTENUTA NEL PRESENTE FORMULARIO OPPURE IN ALTRA MODALITA' INDIVIDUATA DAL BROKER

MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER I PRODOTTI ASSICURATIVI

AVVERTENZA

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente modulo, **prima della sottoscrizione della proposta o del contratto di assicurazione**. Il documento può essere fornito con modalità non cartacea se appropriato rispetto alle modalità di distribuzione del prodotto assicurativo e il contraente lo consente (art. 120-*quater* del Codice delle Assicurazioni Private).

SEZIONE I

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

1. INTERMEDIARIO (PERSONA FISICA) CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

Nome e Cognome					
Sezione Rui		Num. Rui		Data Iscrizione	

Indirizzo					
CAP		Provincia		Città'	

Telefono		Cellulare	
Email			
Email PEC			
In Qualità di			

Nel caso in cui l'intermediario che entra in contatto con il cliente sia un addetto/responsabile di un collaboratore del broker anche a titolo accessorio compilare il seguente riquadro:

Il soggetto di cui sopra opera per conto del seguente collaboratore, anche a titolo accessorio, del broker:

Nome Cognome/Denominazione sociale _____ Sede operativa _____
N° Iscrizione RUI Sez. _____ (ovvero) N° Iscrizione RUI Sez. E accessorio _____
Data iscriz. _____
Telefono _____ E-mail _____

2. ATTIVITA' SVOLTA PER CONTO DI:

Nome e Cognome					
Sezione Rui		Num. Rui		Data Iscrizione	

Sede Operativa					
CAP		Provincia		Citta'	
Sede Legale					
CAP		Provincia		Citta'	

Telefono		Cellulare			
Email					
Email PEC					

3. 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 - Autorità Competente alla Vigilanza: IVASS – Via del Quirinale 21- 00187 Roma.

SEZIONE II

Informazioni sul modello di distribuzione

- ☐ L'attività dell'Intermediario viene svolta su incarico del cliente
- ☐ Il contratto viene distribuito in collaborazione con il seguente altro intermediario ai sensi dell'art. 22 L. 221/2012 (collaborazione orizzontale): _____ Sezione A del RUI, Ruolo: Emittente

SEZIONE III

Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto interesse

Il soggetto che entra in contatto con il cliente e il broker

- a) non detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna Impresa di assicurazione

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 broker

SEZIONE IV

Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

L'Intermediario 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 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;
- c) 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.

- d) 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:

Sede Operativa					
CAP		Provincia		Città'	
Telefono			Cellulare		
Email					
Email-PEC					

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.

Con riguardo al contratto proposto l'Intermediario dichiara che:

- a) fornisce una consulenza ai sensi dell'art. 119-ter comma 3 del CAP ovvero una raccomandazione personalizzata;
- b) fornisce indicazione delle attività prestate, delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese nell'ambito della consulenza;
- c) 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;
- d) propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione

SEZIONE V

Informazioni relative alle remunerazioni

Il compenso relativo all'attività svolta dall'Intermediario per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da:

- a) onorario corrisposto dal cliente pari ad Euro _____
- b) commissione inclusa nel premio assicurativo

SEZIONE VI

Informazioni relative al pagamento dei premi

- a) Con riferimento al pagamento dei premi il Broker XL Brokers SRL 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.

I premi si considerano pagati direttamente all'Impresa con effetto liberatorio, attivando la garanzia, solo se espressamente previsto nell'accordo sottoscritto o ratificato dall'Impresa stessa con l'intermediario, ai sensi dell'art. 118 del Codice delle Assicurazioni Private.

Con riferimento al contratto proposto emesso/emittendo, il rischio è collocato come segue:

- con l'Impresa: _____

CON AUTORIZZAZIONE EX ART. 118 CAP	SENZA AUTORIZZAZIONE EX ART. 118 CAP
☐ agente con ratifica impresa - con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)	☐ agente senza ratifica impresa - senza autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)
☐ autorizzazione dell'impresa - con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)	☐ broker wholesale o grossista senza ratifica impresa - senza autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)
☐ broker wholesale o grossista con ratifica impresa - con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)	☐ broker wholesale o grossista senza ratifica impresa - senza autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)
	☐ nessuna - 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 pagamento del premio al broker o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'articolo 118 del Codice"

SEZIONE VII

Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

- a) 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) Ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, il contraente/assicurato o 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:

DATI DELL'INTERMEDIARIO

Nome e Cognome					
Sezione Rui		Num. Rui		Data Iscrizione	

Indirizzo					
CAP		Provincia		Città'	

Telefono		Cellulare	
Email			
Email PEC			

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 nei DIP aggiuntivi.

- c) il contraente/assicurato o l'avente diritto ha facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi;
- d) 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 alla lettera a).

**INFORMAZIONI RELATIVE ALLA MISURA DELLE PROVVIGIONI RICONOSCIUTE DALLE IMPRESE, PER I CONTRATTI
RCA**

Tabella predisposta in attuazione alle disposizioni dell'art 131 del Codice delle Assicurazioni ed all'art. 9 del Regolamento di attuazione 23/2008 emanato dall'Isvap che disciplinano la trasparenza dei premi e delle condizioni del contratto nell'assicurazione obbligatoria veicoli e natanti

ALIQUOTA PROVVIGIONALE IN PERCENTUALE (CON INDICAZIONE DEL MINIMO E DEL MASSIMO) RICONOSCIUTE BROKER / AGENZIE DALLE COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE					
	UNIPOL	REALE MUTUA	GENERALI	PRIMA ASS.NI	VITTORIA
AUTOVETTURE	8,5%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%
AUTOBUS	8,5%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%
AUTOCARRI	8,5%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%
CICLOMOTORI E MOTOCICLI	8,5%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%
MOTOCARRI TRASPORTO COSE	8,5%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%
VEICOLI D'EPOCA	8,5%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%
MACCHINE OPERATRICI	8,5%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%
CARRELLI	8,5%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%
MACCHINE AGRICOLE	8,5%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%
NATANTI	8,5%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%
QUADRICICLI E MOTOSLITTE	8,5%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%
VEICOLI CONTO TERZI	8,5%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%	Min 8% Max 10%

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 (broker o agente): _____

Firma per presa visione



COPERTURA ASSICURATIVA

OFFERTA GENERICA VITA

PARTE PRIMA: TEST DEMANDS & NEEDS

Informazioni fornite dal Contraente per valutare la coerenza del contratto

SEZIONE A - AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

Il Codice delle Assicurazioni e il Regolamento IVASS n° 40 del 2 agosto 2018, come novellato dal Provvedimento n°97, obbligano gli intermediari assicurativi a proporre contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente 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. L'assenza (totale o parziale) di informazioni e/o la valutazione di incoerenza del prodotto assicurativo alle esigenze del cliente impedisce la distribuzione del contratto.

Prima di procedere alla compilazione del presente Questionario invitiamo a leggere attentamente le avvertenze di seguito riportate:

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 O DELL'ASSICURATO

Dati anagrafici del Contraente			
Nome Cognome/Ragione Sociale			
Codice Fiscale/P. IVA			
Indirizzo – CAP – Località – Provincia			
Attività esercitata			
Obiettivi della copertura assicurativa			
Garantire il valore dei propri beni		Rispettare obblighi contrattuali verso terzi	
Avere indennizzi in caso di danni alla persona		Vincolare la polizza a favore di terzi	
Tutelare il proprio patrimonio in caso di richieste di risarcimento oppure a fronte di altre spese		Far fronte ad obblighi di legge in relazione alla stipula di contratti assicurativi	
Altro (specificare)			
Budget economico disponibile			

Descrizione del rischio	
Attività:	
Descrizione del rischio da coprire	

ALTRE INFORMAZIONI RICHIESTE AL CONTRAENTE	

ALTRA DOCUMENTAZIONE FORNITA DAL CONTRAENTE	

Vincolo (in caso affermativo indicare ragione sociale della società vincolataria e scadenza)			
Ragione sociale società vincolataria		Scadenza vincolo	
Precedenti assicurativi			
Sono in corso altre polizze analoghe sul rischio da assicurare?			
In caso affermativo precisare Compagnia e scadenza polizza			
Negli ultimi tre anni sono state disdettate, per sinistro, polizze sul medesimo rischio. In caso affermativo fornire dettagli			

Statistica sinistri ultimi 3 anni				
Conferma che non è occorso alcun sinistro, relativo alla presente trattativa nel periodo sopra indicato?				
Se NO, compilare la sotto riportata tabella.				
Data sinistro	Tipologia sinistro	Descrizione del danno	Importo (definitivo o presunto)	Liquidato (SI/NO)

NOTE IMPORTANTI	
- Il presente documento è stato redatto sia per acquisire e per documentare le informazioni fornite dal Contraente e/o dall'Assicurato, sia per valutare la coerenza della proposta assicurativa formulatagli con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato. Il presente documento NON potrà essere considerato sostitutivo dei documenti contrattuali che dovessero essere emessi dalla Compagnia di Assicurazione in caso di esito positivo della trattativa. La proposta di assicurazione, redatta sulla base delle informazioni e delle indicazioni fornite dal Contraente, potrebbe subire modifiche alla luce di eventuali successivi aggiornamenti delle informazioni fornite. - Il contraente è invitato a leggere con attenzione la documentazione informativa precontrattuale e quella contrattuale.	

PARTI SECONDA: DICHIARAZIONI DI CONTRAENTE E INTERMEDIARIO

(DA COMPILARSI DOVE AVER COMPILATO LA PARTE PRIMA – TEST DEMANDS & NEEDS ED
AVER VERIFICATO LA COERENZA DEL PRODOTTO IN RELAZIONE ALLE RICHIESTE EDE SIGENZE DEL CLIENTE)

Il Contraente dichiara:			
che le informazioni dallo stesso fornite e riportate nelle pagine precedenti sono conformi a quelle da lui rese		che gli sono stati illustrati i costi della polizza	
Il Contraente dichiara che gli sono stati illustrati il contenuto del contratto e delle garanzie prestate e, in particolare:			
Franchigie e scoperti		Esclusioni, limitazioni dell'oggetto della garanzia, rivalse	
Massimali e somme assicurate		Periodi massimi di erogazione delle prestazioni e sottolimiti	
di aver ricevuto:			
☐ Il set informativo ☐ Dichiarazione di coerenza ☐ Raccomandazione personalizzata (in caso di vendita con consulenza) ☐ MUP Prodotti Assicurativi ☐ MUP Prodotti di investimento ☐ MUP RC Auto			

richiede:
di procedere alla copertura dei rischi e all'emissione della polizza conforme alle esigenze ed ai bisogni espressi, sinteticamente appresentati nelle pagine che precedono del presente documento.

DATA,

Ragione sociale (o nome e cognome) del Contraente

Firma _____

Dichiarazione del broker
Il Broker sulla base delle necessità assicurative espresse e delle informazioni acquisite ai fini della corretta individuazione del rischio dichiara che il prodotto proposto è coerente con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e/o previdenziale del cliente. Firma 

N.B LA DECLARATORIA DEVE NECESSARIAMENTE ESSERE CONSEGNATA/TRASMESSA AL CLIENTE. PUO' ESSERE CONTENUTA NEL PRESENTE FORMULARIO OPPURE IN ALTRA MODALITA' INDIVIDUATA DAL BROKER

MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER I PRODOTTI D'INVESTIMENTO ASSICURATIVI

AVVERTENZA

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente modulo, **prima della sottoscrizione della proposta o del contratto di assicurazione**. Il documento può essere fornito con modalità non cartacea se appropriato rispetto alle modalità di distribuzione del prodotto assicurativo e il contraente lo consente (art. 120-*quater* del Codice delle Assicurazioni Private).

SEZIONE I

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

1. INTERMEDIARIO (PERSONA FISICA) CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

Nome e Cognome					
Sezione Rui		Num. Rui		Data Iscrizione	

Indirizzo					
CAP		Provincia		Città'	

Telefono		Cellulare			
Email					
Email PEC					
In Qualità di					

Nel caso in cui l'intermediario che entra in contatto con il cliente sia un addetto/responsabile di un collaboratore del broker anche a titolo accessorio compilare il seguente riquadro:

Il soggetto di cui sopra opera per conto del seguente collaboratore, anche a titolo accessorio, del broker:

Nome Cognome/Denominazione sociale _____ Sede operativa _____
N° Iscrizione RUI Sez. _____ (ovvero) N° Iscrizione RUI Sez. E accessorio _____
Data iscriz. _____
Telefono _____ E-mail _____

2. ATTIVITA' SVOLTA PER CONTO DI:

Nome e Cognome					
Sezione Rui		Num. Rui		Data Iscrizione	

Sede Operativa					
CAP		Provincia		Citta'	
Sede Legale					
CAP		Provincia		Citta'	

Telefono		Cellulare			
Email					
Email PEC					

3. 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 - Autorità Competente alla Vigilanza: IVASS – Via del Quirinale 21- 00187 Roma.

SEZIONE II

Informazioni sul modello di distribuzione

- a) L'attività del Broker XL Brokers SRL 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):

Nome Cognome					
Sezione Rui		Num. Rui		Data Iscrizione	

- a) Dati del Broker per il quale è svolta l'attività (compilazione riservata all'intermediario iscritto in sezione E)

Cognome e Nome:

Sede legale:

Numero Iscrizione RUI:

SEZIONE III

Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto proposto l'Intermediario dichiara che:

- a) ✓ fornisce una consulenza ai sensi dell'art. 119-ter comma 3 del CAP ovvero una raccomandazione personalizzata
- b) ✓ fornisce indicazione delle attività prestate delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese nell'ambito della consulenza¹
- c) ✓ 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 che gli consenta di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;
- d) ☐ fornisce una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121 septies del CAP;
- e) ✓ fornisce una consulenza su base indipendente;
- f) ☐ fornisce al contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi consigliati al contraente medesimo;
- g) ☐ distribuisce prodotti di investimento assicurativi in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i prodotti di investimento assicurativi di una o più imprese di assicurazione.
- h) ✓ Fornisce 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
- i) ☐ fornisce 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; l'informativa 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.

Fatto salvo l'articolo 68-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 IV

Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto interesse

Il soggetto che entra in contatto con il cliente e il broker

- a) non detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna Impresa di assicurazione

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 broker

SEZIONE V

Informazioni relative alle remunerazioni e agli incentivi

Il compenso relativo all'attività svolta dal Broker *XL Brokers SRL* per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da²:

- a) onorario corrisposto dal cliente e/o degli incentivi percepiti pari ad Euro _____
- b) commissione inclusa nel premio assicurativo;

¹ Se si seleziona tale opzione fornire anche l'indicazione delle attività prestate nell'ambito della consulenza stessa, specificando caratteristiche e contenuto delle prestazioni rese

² 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.

SEZIONE VI

Informazioni relative al pagamento dei premi

- a) Con riferimento al pagamento dei premi il Broker *XL Brokers SRL* 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;

Con riferimento al contratto proposto emesso/emittendo, il rischio è collocato come segue:

➤ con l'Impresa _____

CON AUTORIZZAZIONE EX ART. 118 CAP	SENZA AUTORIZZAZIONE EX ART. 118 CAP
☐ agente con ratifica impresa - con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)	☐ agente senza ratifica impresa - senza autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)
☐ autorizzazione dell'impresa - con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)	☐ broker wholesale o grossista senza ratifica impresa - senza autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)
☐ broker wholesale o grossista con ratifica impresa - con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)	☐ broker wholesale o grossista senza ratifica impresa - senza autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)
	☐ nessuna - senza autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)

SEZIONE VII

Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

- a) 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) Ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, il contraente/assicurato o 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:

DATI DELL'INTERMEDIARIO

Nome e Cognome					
Sezione Rui		Num. Rui		Data Iscrizione	

Indirizzo					
CAP		Provincia		Città'	

Telefono		Cellulare	
Email			
Email PEC			

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 nei DIP aggiuntivi.

- a) il contraente/assicurato o l'avente diritto ha facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi;

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 alla lettera a)

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”;

COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

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

Nome e Cognome					
Sezione Rui		Num. Rui		Data Iscrizione	

Indirizzo					
CAP		Provincia		Città'	

Telefono		Cellulare	
Email			
Email PEC			

SEZIONE VIIIRegole 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 IXRegole supplementari per la distribuzione di prodotti di investimento assicurativi³

- a) prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, obbligo di consegna/trasmissione 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

³ Solo in caso di distribuzione di prodotti di investimento assicurativi (IBIP's)

- 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

Per presa visione

DATA,
Ragione sociale (o nome e cognome) del Contraente

Firma_____