

ALLEGATO 3 – INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE AI SENSI DEL REGOLAMENTO IVASS N° 40/2018 MODIFICATO DAL PROVVEDIMENTO IVASS N° 97/2020

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

Sezione I: INFORMAZIONI GENERALI SULL'INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

1.1 AGENTI (Soggetti iscritti nel RUI – Sez. A)

UNIDEA SNC di Benatti Elena e Squizzato Alessandro, iscritta alla Sezione A del RUI dal 17/02/2010 N. A000331726

1.2 COLLABORATORI DEGLI AGENTI (Addetti all'attività agenziale anche all'esterno dei locali e iscritti al RUI – Sez. E)

Barrera Massimo, iscritto alla Sezione E del RUI dal 02/10/2013 N. E000460255

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario e dei soggetti che operano per lo stesso possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it)

1.3 ADDETTI all'attività di intermediazione assicurativa all'interno dei locali dell'agenzia

2. Altre informazioni sull'Agenzia

2.1 Sede e recapiti

Sede legale: Via Malta 12, 25124 Brescia (BS)

Recapiti telefonici: Tel. 030/223280 – Fax 030/2422487;

Indirizzi di posta elettronica/PEC: brescia@unideassicurazioni.it - unideasnc@legalmail.it;

Sito Internet: www.unideassicurazioni.it

2.2 Vigilanza

Autorità competente alla vigilanza dell'attività svolta: **IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma**

Sezione II: INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' SVOLTA DALL'INTERMEDIARIO ASSICURATIVO

A) Si comunica di aver messo a disposizione nei locali del distributore (oppure pubblicato sul proprio sito internet ove esistente) i seguenti elenchi:

1. 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; in caso di collaboratore iscritto in sezione E, sono indicati i rapporti dell'intermediario principale con il quale collabora.

2. elenco degli obblighi di comportamento cui adempiono, indicati nell'allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018.

B) Si comunica al contraente la possibilità di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco di cui al *punto a1*, nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza.

Sezione III: INFORMAZIONI RELATIVE A POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSI

La nostra Agenzia non detiene alcuna 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 un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della nostra Società.

Sezione IV: INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI DI TUTELA DEL CONTRAENTE

Assicurazione della responsabilità civile dell'Agenzia

L'attività svolta dall'Agenzia è garantita da una polizza di assicurazione della responsabilità civile, che copre i danni arrecati agli assicurati da negligenze ed errori professionali dell'Agenzia o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'Agenzia deve rispondere a norma di legge.

Per gli eventuali danni sofferti dal cliente in conseguenza dell'attività di intermediazione svolta in collaborazione con altri intermediari rispondono in solido sia la nostra Agenzia che l'intermediario indicato al punto 1.2.

Reclami

Il cliente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ha facoltà di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario o all'impresa preponente.

Qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro il termine massimo di 45 (quarantacinque) giorni o di 60 (sessanta) giorni, il cliente potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Vigilanza Intermediari, Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario o dall'impresa.

Il contraente ha facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente.

In relazione al contratto proposto la procedura e la modalità di presentazione o inoltro dei reclami, di seguito elenchiamo i recapiti delle rispettive compagnie mandanti indicate al punto 3.2 e indicate al punto 3.3:

- **Unipolsai Assicurazioni SpA:** via Dell'Unione Europea 3/B, 20097 S. Donato Milanese (Mi) fax 02/51815353; Mail reclami@unipolsai.it
- **Aviva Life SpA:** Via Scarsellini, 14 20161 Milano; Fax 02/2775245; Mail reclami_vita@aviva.com
- **Aviva Italia SpA:** Via Scarsellini, 14 20161 Milano; Fax 02/2775245; Mail cureclami@aviva.com
- **Aviva Spa:** Via Scarsellini, 14 20161 Milano; Mail reclami_vita@aviva.com
- **Italiana Assicurazioni SpA:** via Traiano 18, 20149 Milano; fax 02/39717001; mail benvenutinitaliana@italiana.it
- **Genialloyd Società per Azioni SpA:** Ufficio Gestione Reclami Viale Monza, 2 20127 Milano; Fax 02/94340088
- **Europ Assistance Italia SpA:** Ufficio reclami Piazza Trento, 8 20135 Milano; Mail reclami.agenti@europassistance.it
- **Allianz SpA:** Pronto Allianz Servizio Clienti Corso Italia, 23 20122 Milano; mail reclami@allianz.it
- **Tua Assicurazioni Società per Azioni:** servizio reclami presso Società Cattolica di Assicurazione servizio reclami di gruppo Lungadige Cangrande, 16 37126 Verona; Fax 02/2773470; mail reclami@tuaassicurazioni.it
- **Cattolica Previdenza:** Società Cattolica di Assicurazione servizio reclami di gruppo Lungadige Cangrande, 16 37126 Verona; Fax 045/8372354; Mail reclami@cattolicaassicurazioni.it
- **Fwu Life Insurance Lux S.A.:** Ufficio reclami Via Roberto Lepetit 8/10 20124 Milano; Fax 02/67481426; Mail fwulife@legalmail.it
- **Hdi Assicurazioni SpA:** Mail reclami@pec.hdia.it
- **AmTrust Europe-Rappresentanza Generale per l'Italia:** Via Clerici 14, 20121 Milano, fax: 02/83438174 mail: reclami@amtrustgroup.com.
- **Sara Vita Spa:** Via Po n° 20, 00198 ROMA; Tel 068475301 Fax 068475259/251; gest.reclami@sara-vita.it.
- **Sara Assicurazioni Spa:** Via Po n° 20, 00198 ROMA; Tel 068475301 Fax 068475259/251; gest.reclami@sara.it
- **Nobis Compagnia di Assicurazioni Spa:** Viale Bartolomeo Colleoni n° 21, 20864 Agrate Brianza (MB); Fax 0396890432; reclami@nobis.it
- **Adriatic Osiguranje D.D.,** Via Listopadska ul. N° 2, Zagabria, 10000 Croazia; Corso Italia n° 31, 34122 Trieste; reclami@adriatic-assicurazioni.it

Luogo e data _____

Firma dell'Intermediario _____

Firma del contraente per ricevuta del presente documento _____

ALLEGATO 4 – INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON-IBIP

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

Sezione I: INFORMAZIONI SUL MODELLO DI DISTRIBUZIONE

- **AGENTI (Soggetti iscritti nel RUI – Sez. A)**

UNIDEA SNC di Benatti Elena e Squizzato Alessandro, iscritta alla Sezione A del RUI dal 17/02/2010 N. A000331726

1.1) La nostra Agenzia offre i contratti delle seguenti Imprese per le quali opera in qualità di Agente:

UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA - AVIVA ITALIA S.P.A. - AVIVA S.P.A. – AVIVA LIFE SPA – COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI SPA - EUROP ASSISTANCE ITALIA SPA – ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI – ALLIANZ DIRECT SOCIETA' PER AZIONI - TUA ASSICURAZIONI SOCIETA' PER AZIONI – SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE – SOCIETA' COOPERATIVA – FWU LIFE INSURANCE LUX S.A. – HDI ASSICURAZIONI SPA – NOBIS COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI SPA – NOBIS VITA SPA – AWP P&C S.A.. - ADRIATIC OSIGURANJE D.D..



- **COLLABORATORI DEGLI AGENTI (Addetti all'attività agenziale anche all'esterno dei locali e iscritti al RUI – Sez. E)**

Barrera Massimo, iscritto alla Sezione E del RUI dal 02/10/2013 N. E000460255

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario e dei soggetti che operano per lo stesso possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it)

- **ADDETTI all'attività di intermediazione assicurativa all'interno dei locali dell'agenzia**

-
- **COLLABORAZIONI ORIZZONTALI: Contratti assicurativi proposti dalla nostra Agenzia in qualità di collaboratrice di altri intermediari assicurativi ai sensi dell'art. 22, comma 10, del decreto legge 18 ottobre 2012 n° 179 convertito nella legge 17 dicembre 2012 n° 221**

1.2) La nostra Agenzia propone contratti assicurativi in forza dei rapporti di collaborazione in corso con i seguenti intermediari:

PRIMA BASE ASSICURAZIONI SRL, iscritta alla sez. A con numero A000421556, in qualità di Intermediario Emittente che svolge la sua attività per le seguenti Imprese assicurative: SARA VITA SPA, SARA ASSICURAZIONI SPA ASSICURATRICE UFFICIALE DELL'AUTOMOBILE CLUB D'ITALIA.

BT CONSULTING SRLS, iscritta alla sez. A con numero A000580555, in qualità di Intermediario Proponente che svolge la sua attività per le seguenti Imprese assicurative: RBM ASSICURAZIONE SALUTE SPA – HELVETIA COMPAGNIA SVIZZERA D'ASSICURAZIONI S.A. – METLIFE EUROPE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY – GENIALLOYD SPA – HELVETIA VITA COMPAGNIA ITALO-SVIZZERA DI ASSICURAZIONI SULLA VITA SPA

UNIDEA BROKER SRL, iscritta alla sez. B con numero B000605367, in qualità di Intermediario Proponente

FM INSURANCE BROKER SRLS, iscritta alla sez. B con numero B000607683, in qualità di Intermediario Proponente

MARINO PISTONI iscritto alla Sezione A del RUI al N. A000099034, corrente in 46041 Asola (MN), Piazza XX Settembre n° 9, in qualità di Intermediario Proponente

Sezione II: INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' DI DISTRIBUZIONE E CONSULENZA

La nostra Agenzia non è soggetta ad obblighi contrattuali che le impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese, in coerenza con quanto previsto dalla Legge n° 40/2007.

Con riguardo al contratto proposto, la nostra Agenzia opera in qualità di agente, se la proposta si riferisce a prodotti delle imprese indicate al punto 1.1, ovvero in qualità di collaboratore di uno degli intermediari indicati al punto 1.2 se la proposta si riferisce a prodotti di una delle imprese ivi indicate per le quali essi operano.

Inoltre l'intermediario dichiara che, in riferimento all'attività di consulenza di cui all'art. 119 ter del Codice delle Assicurazioni:

- l'intermediario fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell'art. 119 ter, fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi del comma 4 del medesimo articolo, in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato che gli consente di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;
- l'intermediario distribuisce contratti assicurativi in assenza di obblighi contrattuali di esclusiva con una o più Imprese; al riguardo si rinvia all'elenco delle Imprese di cui al punto 1.1 e 1.2.

Sezione III: INFORMAZIONI RELATIVE ALLE REMUNERAZIONI

L'intermediario percepisce compenso avente la natura di commissione inclusa nel premio assicurativo.

Le Imprese possono prevedere la corresponsione di premi ed extra provvigioni a favore dell'Intermediario.

La misura delle provvigioni riconosciute dalle imprese per le polizze RCAuto sono le seguenti:

Impresa	Tipologia contratto Categoria veicolo/natante	Provvigione *
AVIVA ITALIA S.P.A.**	AUTOVETTURE IN SERVIZIO PRIVATO:	
	a) Proprietari e/o conducenti fino a 24 anni di età	10 %
	b) Proprietari e/o conducenti tra 25e 29 anni di età	10 %
	c) Proprietari e/o conducenti tra 30e 54 anni di età	10 %
	d) Proprietari e/o conducenti di età maggiore o uguale a 55 anni	10 %
	e) Proprietario persona giuridica	10 %
	AUTOCARRI:	
	a) <=35 q.li	10 %
	b) >35 q.li	8 %
	AUTOTASSAMETRI, AUTOBUS, MOTOCARRI, CICLOMOTORI E MOTOCICLI, ALTRI VEICOLI (TUTTI I RESTANTI SETTORI DIVERSI DA LIBRO MATRICOLA), NATANTI	10 %
LIBRO MATRICOLA	8 %	

ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI	Autovetture settore. 1 e 2 della tariffa	10%
	Altri settori	7%

Le aliquote di cui sopra, di anno in anno, saranno integrate da una provvigione variabile definita secondo 3 fasce di S/P (*), le cui soglie sono inizialmente stabilite come nella seguente tabella:

Fascia	Soglie di delimitazione delle fasce	Provvigione variabile
0	S/P > 53%	Nessuna provvigione variabile
I	S/P > 40% e ≤ 53%	1%
II	S/P ≤ 40%	2%

GENIALLOYD	Tutti i settori	5%
------------	-----------------	----

UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA	Settori I e II di tariffa: autovetture in servizio privato (esclusa la locazione), da noleggio con conducente	10 %
	Settore I di tariffa: motoscafi ed imbarcazioni fino a 50 ton. di stazza lorda, ad uso privato od adibiti alla navigazione da diporto	10 %
	Settore III di tariffa: autobus in servizio privato	5 %
	Settore IV di tariffa: autocarri per trasporto cose proprie	10 %
	Settore IV di tariffa: autocarri per trasporto cose di terzi	8 %
	Settore IV di tariffa: motoveicoli e ciclomotori per trasporto cose proprie	8 %

	Settore V di tariffa: ciclomotori e moto – carrozzette ad uso privato (esclusi il noleggio, la locazione ed il trasporto di cose)	8 %
	Settore VI di tariffa: macchine operatrici e carrelli (art. 30 lett. a), b) e c) del Codice della Strada)	8 %
	Settore VII di tariffa: macchine agricole (solo rischio della circolazione)	8 %

ITALIANA ASSICURAZIONI SPA	Rischi di cui alle tariffe RC veicoli a motore, eccezion fatta per veicoli sett. 3 e 4, limitatamente ai veicoli per trasporto cose di peso complessivo a pieno carico fino a 35 q.	10,00%
	Rischi di cui alle tariffe RC veicoli a motore veicoli sett. 3 e 4 (limitatamente ai veicoli per trasporto cose oltre 35 q.) e polizze amministrate a libro matricola	8 %

TUA ASSICURAZIONI	Tua Motor RCA settore 1 Bonus Malus sino 14° classe	10 %
	Tua Motor RCA settore 1 Bonus Malus classe 15 e superiori	6 %
	Tua Motor RCA settore 4	8 %
	Tua Motor RCA altri settori tariffari	6 %
	Tua Dealer	15 %
	Tua collezione RCA	9 %

NOBIS COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI SPA	Nobis Car (autovetture)	10 %
	Nobis Truck (autocarri)	10 %
	Nobis Bike (motocicli e ciclomotori)	10%
	Libri Matricola	10 %
	Natanti	10 %

ADRIATIC OSIGURANJE D.D.	RCA	12 %
	Veicoli Terrestri sino a 3,5 t	12 %
	CVT	18%
	Assistenza stradale	12 %

Misure espresse in termini percentuali, applicate al premio imponibile, al netto di tasse, imposte e contributi

Si precisa che le provvigioni RCAuto sopra indicate sono riconosciute alla nostra Agenzia in caso di polizze emesse delle Imprese indicate al punto 1.1 mentre spettano all'intermediario emittente con il quale collaboriamo in caso di polizze emesse delle imprese indicate al punto 1.2.

Sezione IV: INFORMAZIONI SUL PAGAMENTO DEI PREMI

I premi pagati dal cliente all'Agenzia e le somme destinate ai risarcimenti e ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati tramite l'Agenzia, costituiscono patrimonio autonomo e separato da quello dell'Agenzia e dei soggetti che operano al suo interno.

L'Intermediario può ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:

1. assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità;
2. ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma *on line*, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1;
3. denaro contante, esclusivamente per i contratti di assicurazione contro i danni del ramo responsabilità civile auto e relative garanzie accessorie (se ed in quanto riferite allo stesso veicolo assicurato per la responsabilità civile auto), nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.

Luogo e data _____

Firma dell'Intermediario _____

Firma del contraente per ricevuta del presente documento _____

ALLEGATO 4- BIS- INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO

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

Sezione I: INFORMAZIONI SUL MODELLO DI DISTRIBUZIONE

- **AGENTI (Soggetti iscritti nel RUI – Sez. A)**

UNIDEA SNC di Benatti Elena e Squizzato Alessandro, iscritta alla Sezione A del RUI dal 17/02/2010 N. A000331726

1.1) La nostra Agenzia offre i contratti delle seguenti Imprese per le quali opera in qualità di Agente:

UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA - AVIVA ITALIA S.P.A. - AVIVA S.P.A. – AVIVA LIFE SPA – COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI SPA - EUROP ASSISTANCE ITALIA SPA – ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI – ALLIANZ DIRECT SOCIETA' PER AZIONI - TUA ASSICURAZIONI SOCIETA' PER AZIONI – SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE – SOCIETA' COOPERATIVA – FWU LIFE INSURANCE LUX S.A. – HDI ASSICURAZIONI SPA – NOBIS COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI SPA – NOBIS VITA SPA – AWP P&C S.A.. - ADRIATIC OSIGURANJE D.D..



COLLABORATORI DEGLI AGENTI (Addetti all'attività agenziale anche all'esterno dei locali e iscritti al RUI – Sez. E)

Barrera Massimo, iscritto alla Sezione E del RUI dal 02/10/2013 N. E000460255

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario e dei soggetti che operano per lo stesso possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it)

- **ADDETTI all'attività di intermediazione assicurativa all'interno dei locali dell'agenzia**

-
- **COLLABORAZIONI ORIZZONTALI: Contratti assicurativi proposti dalla nostra Agenzia in qualità di collaboratrice di altri intermediari assicurativi ai sensi dell'art. 22, comma 10, del decreto legge 18 ottobre 2012 n° 179 convertito nella legge 17 dicembre 2012 n° 221**

1.2) La nostra Agenzia propone contratti assicurativi in forza dei rapporti di collaborazione in corso con i seguenti intermediari:

PRIMA BASE ASSICURAZIONI SRL, iscritta alla sez. A con numero A000421556, in qualità di Intermediario Emittente che svolge la sua attività per le seguenti Imprese assicurative: SARA VITA SPA, SARA ASSICURAZIONI SPA ASSICURATRICE UFFICIALE DELL'AUTOMOBILE CLUB D'ITALIA.

BT CONSULTING SRLS, iscritta alla sez. A con numero A000580555, in qualità di Intermediario Proponente che svolge la sua attività per le seguenti Imprese assicurative: RBM ASSICURAZIONE SALUTE SPA – HELVETIA COMPAGNIA SVIZZERA D'ASSICURAZIONI S.A. – METLIFE EUROPE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY – GENIALLOYD SPA – HELVETIA VITA COMPAGNIA ITALO-SVIZZERA DI ASSICURAZIONI SULLA VITA SPA

UNIDEA BROKER SRL, iscritta alla sez. B con numero B000605367, in qualità di Intermediario Proponente

FM INSURANCE BROKER SRLS, iscritta alla sez. B con numero B000607683, in qualità di Intermediario Proponente

MARINO PISTONI iscritto alla Sezione A del RUI al N. A000099034, corrente in 46041 Asola (MN), Piazza XX Settembre n° 9, in qualità di Intermediario Proponente

Sezione II: INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' DI DISTRIBUZIONE E CONSULENZA

La nostra Agenzia non è soggetta ad obblighi contrattuali che le impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese, in coerenza con quanto previsto dalla Legge n° 40/2007.

Con riguardo al contratto proposto, la nostra Agenzia opera in qualità di agente, se la proposta si riferisce a prodotti delle imprese indicate al punto 1.1, ovvero in qualità di collaboratore di uno degli intermediari indicati al punto 1.2 se la proposta si riferisce a prodotti di una delle imprese ivi indicate per le quali essi operano.

Inoltre l'intermediario dichiara che, in riferimento all'attività di consulenza di cui all'art. 119 ter del Codice delle Assicurazioni:

- l'intermediario fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell'art. 119 ter, fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi del comma 4 del medesimo articolo, in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato che gli consente di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;
- l'intermediario fornisce al contraente una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121-septies del Codice;
- l'intermediario non fornisce al contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi consigliati al contraente medesimo;
- l'intermediario distribuisce contratti assicurativi in assenza di obblighi contrattuali di esclusiva con una o più Imprese; al riguardo si rinvia all'elenco delle Imprese di cui al punto 1.1 e 1.2;
- l'intermediario fornisce al contraente in forma chiara e comprensibile informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisione informata;
- l'intermediario ai sensi dell'art. 185 del Codice consegna al contraente i documenti informativi nonché ai sensi del Regolamento UE n° 1286/2014 i documenti contenenti le informazioni chiave per il prodotto d'investimento assicurativo: Condizioni generali di polizza (CGA) e Glossario e DIP e DIP AGGIUNTIVO.

Sezione III: INFORMAZIONI RELATIVE ALLE REMUNERAZIONI ED AGLI INCENTIVI

L'intermediario percepisce compenso avente la natura di commissione inclusa nel premio assicurativo.

Le Imprese possono prevedere la corresponsione di premi ed extra provvigioni a favore dell'Intermediario.

L'Intermediario può prevedere per i propri collaboratori iscritti in sez. E la corresponsione di incentivi parametrati alla qualità tecnica della intermediazione assicurativa posta in essere, tenendo in considerazione la compilazione delle proposte, la tempistica tra la compilazione della proposta di polizza e l'emissione della polizza medesima, il maturare o meno degli storni provvigionali per annullamento/riscatto delle polizze ed, in generale, l'equità e professionalità nella vendita dei prodotti d'investimento assicurativi.

Gli importi relativi a costi ed oneri sono resi noti tramite la consegna al contraente dei documenti informativi ai sensi dell'art. 185 del Codice nonché dei documenti contenenti le informazioni chiave per il prodotto d'investimento assicurativo ai sensi del Regolamento UE n° 1286/2014: Condizioni generali di polizza (CGA) e Glossario e DIP e DIP AGGIUNTIVO.

Sezione IV: INFORMAZIONI SUL PAGAMENTO DEI PREMI

I premi pagati dal cliente all'Agenzia e le somme destinate ai risarcimenti e ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati tramite l'Agenzia, costituiscono patrimonio autonomo e separato da quello dell'Agenzia e dei soggetti che operano al suo interno.

L'Intermediario può ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:

1. assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità;

2. ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma *on line*, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1.

Luogo e data _____

Firma dell'Intermediario _____

Firma del contraente per ricevuta del presente documento _____

ALLEGATO 4-TER – ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

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.

ALESSANDRO SQUIZZATO, iscritto al RUI Sez. A N° A000118552, in qualità di responsabile dell'attività di intermediazione assicurativa di **UNIDEA SNC di Benatti Elena e Squizzato** Alessandro, iscritta alla Sezione A del RUI dal 17/02/2010 N. A000331726

Sezione I: REGOLE GENERALI PER LA DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI ASSICURATIVI

- a) Prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto gli Intermediari:
 - consegnano/trasmettono al contraente copia del documento (Allegato 3 al Regolamento IVASS n° 40 del 2 agosto 2018 che contiene i dati essenziali dell'intermediario e le informazioni sulla sua attività, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente);
- b) - consegnano/trasmettono al contraente copia del documento (Allegato 4 al Regolamento IVASS n° 40 del 2 agosto 2018 che contiene i dati essenziali sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite);
- c) - consegnano al contraente copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento da esso sottoscritto;
- d) - propongono o raccomandano obbligatoriamente contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine ogni utile informazione;
- e) - rilasciano una apposita dichiarazione con cui attestano che il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze del contraente (Dichiarazione di rispondenza). E' vietata la distribuzione di un prodotto assicurativo in caso di non rispondenza o in caso di rifiuto a fornire informazioni;
- f) - valutano se il contraente rientra nel mercato di riferimento (Target Market) identificato dall'Impresa e dall'Intermediario stesso per il contratto di assicurazione proposto, oppure se appartiene alle categorie di clienti per cui il prodotto non è compatibile;
- g) - forniscono al contraente in forma chiara e comprensibile informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisione informata;

Sezione II: REGOLE SUPPLEMENTARI PER LA DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVI

- a) Prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, gli intermediari:
 - consegnano/trasmettono al contraente copia del documento (Allegato 4-bis al Regolamento IVASS n° 40 del 2 agosto 2018 che contiene i dati essenziali sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite relativamente al prodotto IBIPs);
- b) - hanno l'obbligo di valutare la rispondenza, l'appropriatezza e l'adeguatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto;
- c) - in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, hanno l'obbligo di informare il contraente se il prodotto è inappropriato, dandone evidenza tramite un'apposita dichiarazione (Dichiarazione di non appropriatezza);
- d) - in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, hanno l'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 proposto; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque il prodotto, hanno l'obbligo di informarlo di tale circostanza specificandone i motivi e dandone evidenza in un apposita dichiarazione;
- e) - in caso di vendita con consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, hanno l'obbligo di informare il contraente se il prodotto è rispondente, appropriato ed adeguato, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione tramite rilascio di "Raccomandazione personalizzata". In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto di investimento assicurativo non può essere distribuito con consulenza;
- f) - forniscono le informazioni di cui all'art. 121-sexies, commi 1 e 2, del Codice.

Luogo e data _____

Firma dell'Intermediario _____

Firma del contraente per ricevuta del presente documento _____