

### **ALLEGATO 3 – INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE**

*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, 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 contraente:**

Cognome e nome: **GRASSI GIOVANNI**

Ruolo: **AGENTE**

Sezione e numero del registro di appartenenza: A – A000008786 - Data di iscrizione: 01/02/2007

Indirizzo della sede operativa presso la quale svolge l'attività: Via Michele Coppino n. 26 – 07100 Sassari (SS)

Recapito telefonico ed indirizzo email dell'intermediario: 079231790 / 079238749 – [info@grassiassicurazioni.it](mailto:info@grassiassicurazioni.it)

PEC dell'intermediario principale: [amministrazione@pec.grassiassicurazioni.it](mailto:amministrazione@pec.grassiassicurazioni.it)

#### **Informazioni generali sull'intermediario di II Livello (iscritto in sez. E del RUI) per cui svolge l'attività:**

Nome e Cognome o Ragione / Denominazione Sociale:

Sezione E del registro di appartenenza n. E000000000 Data iscrizione: 00/00/0000;

#### **Informazioni generali sull'intermediario di I Livello (iscritto in sez. A del RUI) per cui svolge l'attività:**

Nome e Cognome o Ragione / Denominazione Sociale: **G. & C. di Grassi Giovanni S.a.s.**

Iscritto nella Sezione A del RUI al numero A000013016; data 01/02/2007

Indirizzo della sede operativa: Via Michele Coppino n. 26 – 07100 Sassari (SS)

Recapito telefonico ed indirizzo email dell'intermediario: 079231790 / 079238749 - [info@grassiassicurazioni.it](mailto:info@grassiassicurazioni.it)

PEC: [amministrazione@pec.grassiassicurazioni.it](mailto:amministrazione@pec.grassiassicurazioni.it)

Indirizzo del sito internet attraverso cui è promossa o svolta l'attività: [www.grassiassicurazioni.it](http://www.grassiassicurazioni.it)

**Istituto competente alla vigilanza assicurativa svolta: IVASS – Istituto Vigilanza sulle Assicurazioni.**

**Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI sul sito internet dell'Ivass.**

#### **Sezione II - INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' SVOLTA DALL'INTERMEDIARIO ASSICURATIVO E RIASSICURATIVO**

- a. Si comunica di aver messo a disposizione nei locali del distributore o pubblicato sul proprio sito 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**

- a. L'intermediario **non detiene** una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto delle imprese di assicurazione mandatarie.
- b. Nessuna delle imprese di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della società di intermediazione per la quale l'intermediario opera.

#### **Sezione IV – INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI DI TUTELA DEL CONTRAENTE**

- 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. Il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ha la facoltà di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario (utilizzando i riferimenti di cui alla SEZIONE I del presente modello) o all'impresa preponente, secondo le modalità indicate nel DIP aggiuntivo per i reclami presentati all'impresa.

Il contraente ha la possibilità, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro dell'intermediari o dell'impresa entro il termine di legge, di rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.

- c. Il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

#### **ALLEGATO 4 BIS – INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO D'INVESTIMENTO IBIPs**

*Ai sensi della vigente normativa 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 generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente:**

Cognome e nome: **GRASSI GIOVANNI**

Ruolo: **AGENTE**

Sezione e numero del registro di appartenenza: A – A000008786 - Data di iscrizione: 01/02/2007

Indirizzo della sede operativa presso la quale svolge l'attività: Via Michele Coppino n. 26 – 07100 Sassari (SS)

Recapito telefonico ed indirizzo email dell'intermediario: 079231790 / 079238749 – [info@grassiassicurazioni.it](mailto:info@grassiassicurazioni.it)

PEC dell'intermediario principale: [amministrazione@pec.grassiassicurazioni.it](mailto:amministrazione@pec.grassiassicurazioni.it)

**Si dichiara che l'intermediario agisce in nome e per conto delle seguenti imprese di assicurazione in qualità di distributore / Agente in virtù di mandati diretti:**

Ragione Sociale	Sede Legale	N. Iscr. Albo Imprese
Società Cattolica di Assicurazione S.p.A.	Lungadige Cangrande n. 16 – 37126 Verona (VR)	1.00012
AXA Assicurazioni S.p.A.	Corso Como n. 17 – 20254 Milano (MI)	1.00025
Inter Partner Assistance S.A.	Via Carlo Pesenti n. 121 – 00156 Roma (RM)	1.00014

**In virtù di rapporti di libera collaborazione (ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del decreto-legge 18 ottobre 2012, n.179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n.221):**

Denominazione Sociale emittente	Sezione	N. iscrizione RUI	Data iscrizione	Sede Legale
AIMUW S.p.A.	A	A000245809	11/02/2008	Via Sallustio 9 - 00187 Roma (RM)
BEZZI & ASSOCIATI SRL	A	A000419288	14/06/2012	Via Apollonio Luigi 13 - 25086 Brescia (BS)
AFFIDA SRL	A	A000567457	27/02/2017	Via Cesare Battisti 31 - 34125 Trieste (TS)

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

Con riguardo al contratto proposto, la nostra Agenzia opera in qualità di agente, ovvero in collaborazione degli intermediari sopra indicati.

L'intermediario dichiara che, in riferimento all'attività di consulenza:

le attività prestate nell'ambito della consulenza, le caratteristiche e il contenuto delle prestazioni rese sono quelle riportate nella documentazione predisposta per l'osservanza delle procedure normative in vigore;

- l'intermediario fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell'art. 119 ter, comma 3, del Codice delle Assicurazioni;
- l'intermediario fornisce al contraente una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'art. 119 ter, comma 4 del Codice delle Assicurazioni, in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi

disponibili sul mercato che gli consenta di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;

- l'intermediario fornisce consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121-septies del Codice;
- l'intermediario fornisce consulenza su base indipendente;
- l'intermediario fornisce al contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti d'investimento assicurativi consigliati al contraente medesimo;
- l'intermediario distribuisce in modo esclusivo i contratti di una o più imprese;
- l'intermediario distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.

### **Sezione III – INFORMAZIONI RELATIVE ALLE REMUNERAZIONI**

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

L'agente agisce in qualità di intermediario assicurativo, percependo per la propria attività, indipendentemente dalla tipologia di prodotto collocato, provvigioni riconosciute direttamente dall'Impresa mandante per la quale l'attività di intermediazione è svolta incluse nei premi assicurativi previsti dal contratto di assicurazione.

Oppure:

- l'intermediario percepisce un compenso a carico del cliente dell'importo di €.....
- l'intermediario percepisce incentivi da soggetti diversi dal contraente per l'importo di €.....
- l'intermediario percepisce per la valutazione periodica dell'adeguatezza un importo di €.....

Per quanto riguarda l'importo erogato direttamente dal contraente per i servizi prestati dall'intermediario, si rimanda interamente a quanto indicato dalla polizza dove viene esplicitato/riportato l'importo percepito per tale attività.

Nel caso di collaborazioni orizzontali, l'informativa di cui alla Sezione III è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo.

### **Sezione IV – INFORMAZIONI SUL PAGAMENTO DEI PREMI**

**a.**

- I premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso

*oppure*

- L'intermediario ha stipulato una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4% dei premi incassati, con un minimo, previsto dalla normativa europea (art 64 del Regolamento Ivass n. 40/2018), oggi pari a 19.510 euro

**b.**

le modalità di pagamento dei premi ammesse sono:

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 messi di pagamento bancario o postale, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma online, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1

## **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 sul proprio sito internet ove utilizzato per la promozione ed 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.*

### **Informazioni Generali sull'intermediario:**

Cognome e nome: **GRASSI GIOVANNI**

Ruolo: **AGENTE**

Sezione e numero del registro di appartenenza: A – A000008786 - Data di iscrizione: 01/02/2007

### **Informazioni Impresa Distributrice:**

<b>Ragione Sociale</b>	<b>Sede Legale</b>	<b>N. Iscr. Albo Imprese</b>
Società Cattolica di Assicurazione S.p.A.	Lungadige Cangrande n. 16 – 37126 Verona (VR)	1.00012
AXA Assicurazioni S.p.A.	Corso Como n. 17 – 20254 Milano (MI)	1.00025
Inter Partner Assistance S.A.	Via Carlo Pesenti n. 121 – 00156 Roma (RM)	1.00014

### **Sezione I - Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi**

- a. obbligo di consegna al contraente dell'allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, di metterlo a disposizione del pubblico nei locali del distributore, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e di pubblicarlo sul sito internet, ove esistente
- b. obbligo di consegna dell'allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione
- c. obbligo di consegnare copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente
- d. obbligo di proporre o raccomandare contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine, ogni utile informazione
- e. se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, obbligo di informare il contraente di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito
- f. 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 cui all'articolo 30-decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto
- g. obbligo di 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 assicurativi**

- 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 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