

**ALLEGATO 3**  
**INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE**  
(Art. 56 Regolamento IVASS 40/18)

*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 (fatto salvo si tratti di un contratto IBIP distribuito da intermediari iscritti nella sezione D del RUI, applicandosi in tal caso la disciplina dettata dalla Consob), 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:**

Lei ha contattato GRASSI INSURANCE AGENCY S.R.L. in qualità di Agente

**Intermediario assicurativo operativo unicamente presso la sede dell'intermediario principale sotto indicato.**

**Intermediario assicurativo iscritto al RUI in data \_\_\_\_\_ Al N° \_\_\_\_\_ Sez. \_\_\_\_\_**

Indirizzo \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Città \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

E-mail PEC \_\_\_\_\_ Sito Internet \_\_\_\_\_

**operativo per conto dell'intermediario principale** GRASSI INSURANCE AGENCY S.R.L.

iscritto alla sezione A del RUI al n. 000575850 in data 05/07/2017

Indirizzo VIA ELEONORA D'ANGIO', 61b

CAP 95125 Città CATANIA Provincia CT

Telefono 095501174 Fax 095501174 E-mail \_\_\_\_\_

E-mail PEC agenziagrassirli@pec.it Sito Internet www.agenziagrassi.it

**Istituto competente alla vigilanza sull'attività svolta:**  
**IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni – Via del Quirinale 21 – 00187 Roma.**  
**Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it).**

**Sezione II – Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo**

- a. Si comunica al contraente di aver messo a disposizione nei locali del distributore oppure pubblicato sul proprio sito internet 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 sub a.1 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 di alcuna impresa di assicurazione.
- b. Nessuna impresa 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 – Informazione 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 ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare il reclamo per iscritto all'intermediario (utilizzando i riferimenti indicati nella sezione I) o all'impresa preponente (secondo le modalità ed i recapiti indicati nel DIP aggiuntivo). Nel caso in cui il reclamo abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro entro i termini di legge, il contraente ha la facoltà di rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.
- c. Il contraente ha la facoltà di avvalersi di eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

**ALLEGATO 4**  
**INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE**  
**DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON-IBIP**  
(Art. 56 Regolamento IVASS 40/18)

*Il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta, 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.*

**Intermediario che entra in contatto con il cliente:**

Lei ha contattato GRASSI INSURANCE AGENCY S.R.L. in qualità di Agente

**Intermediario assicurativo operativo unicamente presso la sede dell'intermediario principale sotto indicato.**

**Intermediario assicurativo iscritto al RUI in data \_\_\_\_\_ Al N° \_\_\_\_\_ Sez. \_\_\_\_\_**

Indirizzo \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Città \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

E-mail PEC \_\_\_\_\_ Sito Internet \_\_\_\_\_

**operativo per conto dell'intermediario principale** GRASSI INSURANCE AGENCY S.R.L.

iscritto alla sezione A del RUI al n. 000575850 in data 05/07/2017

Indirizzo VIA ELEONORA D'ANGIO', 61b

CAP 95125 Città CATANIA Provincia CT

Telefono 095501174 Fax 095501174 E-mail \_\_\_\_\_

E-mail PEC agenziagrassisrl@pec.it Sito Internet www.agenziagrassi.it

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

L'impresa di assicurazione di cui sono offerti i prodotti è Groupama Assicurazioni S.p.A.

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

Con riguardo al contratto proposto, l'intermediario propone contratti:

Solamente di Groupama Assicurazioni S.p.A. in coerenza con quanto previsto dalla Legge n. 40/2007

Anche di altre Compagnie di Assicurazioni in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. Il contraente è stato informato del suo diritto di richiedere la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha o potrebbe avere rapporti d'affari ed il cui elenco è stato messo a disposizione presso i locali del distributore oppure pubblicato sul suo sito internet. Il contraente ha comunque la facoltà di richiedere la consegna e/o la trasmissione dell'elenco

Nel caso di vendita con consulenza l'intermediario fornisce al contraente una raccomandazione personalizzata ai sensi dell'art. 119 ter comma 3 del Codice delle Assicurazioni Private specificando, nella stessa, le modalità e il contenuto della consulenza basata su una analisi imparziale e personale, ai sensi dell'art. 119 ter comma 4 del Codice delle Assicurazioni Private, in quanto fondata su un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato volta a identificare il prodotto più adeguato a soddisfare le esigenze del cliente, nel rispetto delle regole di trasparenza previste dall'art 119-bis comma 7 del Codice delle Assicurazioni Private.

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

- a. nel caso di polizza RC Auto, la misura delle provvigioni percepite\* è la seguente (ai sensi del Regolamento ISVAP n.23 del 9 maggio 2008 di attuazione dell'art.131 del Codice):

<b>Compagnia</b>	<b>Provvigione annuale R.C. Veicoli a motore e natanti (escluso: settore III - Veicoli per trasporto cose settore IV - Veicoli e natanti dati in locazione senza conducente e a uso pubblico)</b>	<b>Provvigione annuale RC Settore IV (esclusi veicoli fino a 60 q.li a noleggio con conducente - veicoli oltre 60 q.li conto terzi)</b>	<b>Provv. annuale RC Veicoli e natanti dati in locazione senza conducente e ad uso pubblico</b>	<b>Provv. annuale Rischi Altri</b>
Groupama Assicurazioni S.p.A	9,52000%	8,73000%	3,97000%	3,97000%
Axa Assicurazioni S.p.A - Agenzia Assicenter	7,26000%	5,42000%	5,42000%	5,42000%

\* L'aliquota di imposta potrebbe risultare variata in applicazione dell'art.17 D.Lgs. n.68/2011

- b. provvigioni sui premi netti relativi agli altri Rami Danni e Vita secondo quanto previsto dalle condizioni economiche dell'incarico;  
c. eventuali incentivi su Rami o prodotti, se maturati;  
d. eventuali diritti di emissione, se applicati dall'intermediario;  
e. eventuali onorari se corrisposti direttamente dal cliente;  
f. nel caso di collaborazioni orizzontali o con intermediari iscritti nella sezione E del Registro, l'informativa di cui sopra è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo.

### **Sezione IV – Informazione sul pagamento dei premi**

- a. Con riferimento al pagamento dei premi:

- I premi pagati dal Contraente agli intermediari 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;  
 è stata stipulata dall'intermediario una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati, con il minimo previsto dalla Normativa Europea;

- b. Le modalità di pagamento dei premi ammesse:

- 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 in forma on line, che abbiamo quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1;
- 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/00 euro annui per ciascun contratto.

**ALLEGATO 4 - TER**  
**ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE**  
(Art. 56 Regolamento IVASS 40/18)

*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*

**Intermediario che entra in contatto con il cliente:**

Lei ha contattato GRASSI INSURANCE AGENCY S.R.L. in qualità di Agente

**Intermediario assicurativo operativo unicamente presso la sede dell'intermediario principale sotto indicato.**

**Intermediario assicurativo iscritto al RUI in data \_\_\_\_\_ AI N° \_\_\_\_\_ Sez. \_\_\_\_\_**

Indirizzo \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Città \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

E-mail PEC \_\_\_\_\_ Sito Internet \_\_\_\_\_

**operativo per conto dell'intermediario principale** GRASSI INSURANCE AGENCY S.R.L.

iscritto alla sezione A del RUI al n. 000575850 in data 05/07/2017

Indirizzo VIA ELEONORA D'ANGIO', 61b

CAP 95125 Città CATANIA Provincia CT

Telefono 095501174 Fax 095501174 E-mail \_\_\_\_\_

E-mail PEC agenziagrassisrl@pec.it Sito Internet www.agenziagrassi.it

**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/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;
- 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