

**ALLEGATO 3 PER I PRODOTTI ASSICURATIVI / ALLEGATO 4 PER I PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVI IBIPS**

IL DISTRIBUTORE HA L'OBLIGO DI CONSEGNARE/TRASMETTERE AL CONTRAENTE IL PRESENTE MODULO, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O DELLA POLIZZA. IL DOCUMENTO PUO' ESSERE FORNITO CON MODALITA' NON CARTACEA SE APPROPRIATO E IL CONTRAENTE LO CONSENTE (ART. 120-QUATER DEL CODICE ASSICURAZIONI PRIVATE).

**SEZIONE I - INFORMAZIONI GENERALI SULL'INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO COL CONTRAENTE**

**INTERMEDIARIO:**

ISCRIZIONE AL RUI N°.

- SEZIONE

- DATA DI ISCRIZIONE

**SOCIETÀ PER LA QUALE VIENE SVOLTA L'ATTIVITÀ:**

ISCRIZIONE AL RUI N°.

- SEZIONE

- DATA DI ISCRIZIONE

(EX. ALBO BROKER 0631/S 1989)

SEDE LEGALE:

TEL.

E-MAIL

- PEC

- SITO

GLI ESTREMI IDENTIFICATIVI E DI ISCRIZIONE DELL'INTERMEDIARIO ASSICURATIVO E DEL BROKER POSSONO ESSERE VERIFICATI CONSULTANDO IL REGISTRO UNICO DEGLI INTERMEDIARI ASSICURATIVI (R.U.I.) SUL SITO INTERNET DELL'IVASS - [WWW.IVASS.IT](http://WWW.IVASS.IT)

**SEZIONE II - INFORMAZIONI SUL MODELLO DI DISTRIBUZIONE**

**A.** L'ATTIVITÀ DI ICO BROKERS È SVOLTA SU INCARICO DEL CLIENTE.

**B.** SE LA POLIZZA VIENE INTERMEDIATA IN COLLABORAZIONE CON ALTRO INTERMEDIARIO AI SENSI DELL'ART. 22 DELLA L. 221/2012 (COLLABORAZIONE ORIZZONTALE) IN QUALITÀ DI EMITTENTE, ESSO VIENE INDICATO DI SEGUITO:

COMPAGNIA

AG.

ISCRIZ. R.U.I. N°:

**SEZIONE III - INFORMAZIONI RELATIVE A POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSI**

L'INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE E LA ICO BROKERS INFORMANO CHE:

**A. NON DETENGONO PARTECIPAZIONI PARI O SUPERIORI AL 10% DEL CAPITALE SOCIALE O DIRITTI DI VOTO IN ALCUNA IMPRESA DI ASSICURAZIONE;**

**B. ICO BROKERS NON È CONTROLLATA NÉ PARTECIPATA DA ALCUNA IMPRESA DI ASSICURAZIONE.**

**SEZIONE IV - INFORMAZIONI SULL'ATTIVITÀ DI DISTRIBUZIONE E CONSULENZA**

**PER PRODOTTO ASSICURATIVO**

**L'INTERMEDIARIO:**

☐ **A.** FORNISCE UNA CONSULENZA AI SENSI DELL'ART. 119-TER COMMA 3 DEL CAP OVVERO UNA RACCOMANDAZIONE PERSONALIZZATA, INCLUSE LE ATTIVITÀ PRESTATE IN TALE AMBITO, LE CARATTERISTICHE E IL CONTENUTO DELLE PRESTAZIONI RESE;

☐ **B.** FORNISCE CONSULENZA FONDATA SU UN'ANALISI IMPARZIALE E PERSONALE AI SENSI DELL'ART. 119- TER COMMA 4 DEL CODICE DELLE ASSICURAZIONI PRIVATE, 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 ALLA POLIZZA ADEGUATA A SODDISFARE LE ESIGENZE CLIENTE;

☐ **C.** DISTRIBUISCE IN MODO ESCLUSIVO I CONTRATTI DI UNA O PIU' IMPRESE DI ASSICURAZIONE;

☒ **D. DISTRIBUISCE CONTRATTI IN ASSENZA DI OBBLIGHI CONTRATTUALI CHE GLI IMPONGANO DI OFFRIRE ESCLUSIVAMENTE POLIZZE DI UNA O PIU' IMPRESE DI ASSICURAZIONE E NON FORNISCE UNA CONSULENZA FONDATA SU UN'ANALISI IMPARZIALE E PERSONALE; L'ELENCO DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE CON CUI OPERA ICO BRKERS E' DISPONIBILE SUL SITO INTERNET E PRESSO I PROPRI LOCALI; IL CONTRAENTE HA FACOLTA' DI CHIEDERE LA CONSEGNA O LA TRASMISSIONE DELL'ELENCO.**

**PER PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO IBIPS**

**L'INTERMEDIARIO:**

☐ **A.** FORNISCE CONSULENZA AI SENSI DELL'ART. 119-TER COMMA 3 DEL CAP OVVERO UNA RACCOMANDAZIONE PERSONALIZZATA, INCLUSE LE ATTIVITÀ PRESTATE IN TALE AMBITO, LE CARATTERISTICHE E IL CONTENUTO DELLE PRESTAZIONI RESE;

☐ **B.** FORNISCE CONSULENZA FONDATA SU UN'ANALISI IMPARZIALE E PERSONALE AI SENSI DELL'ART. 119- TER COMMA 4 DEL CODICE DELLE ASSICURAZIONI PRIVATE, 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 ALLA POLIZZA ADEGUATA A SODDISFARE LE ESIGENZE CLIENTE;

☐ **C.** FORNISCE CONSULENZA OBBLIGATORIA E GRATUITA AI SENSI DELL'ART. 121 SEPTIES DEL CAP;

☐ **D.** FORNISCE CONSULENZA SU BASE INDIPENDENTE;

☐ **E.** FORNISCE AL CONTRAENTE UNA VALUTAZIONE PERIODICA DELL'ADEGUATEZZA DELLE POLIZZE DI INVESTIMENTO ASSICURATIVE;

☐ **F.** DISTRIBUISCE IN MODO ESCLUSIVO I CONTRATTI DI UNA O PIU' IMPRESE DI ASSICURAZIONE;

☐ **G. DISTRIBUISCE CONTRATTI IN ASSENZA DI OBBLIGHI CONTRATTUALI CHE GLI IMPONGANO DI OFFRIRE ESCLUSIVAMENTE I POLIZZE DI UNA O PIU' IMPRESE DI ASSICURAZIONE E NON FORNISCE UNA CONSULENZA FONDATA SU UN'ANALISI IMPARZIALE E PERSONALE; L'ELENCO DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE CON CUI OPERA ICO BRKERS E' DISPONIBILE SUL SITO INTERNET E PRESSO I PROPRI LOCALI; IL CONTRAENTE HA FACOLTA' DI CHIEDERE LA CONSEGNA O LA TRASMISSIONE DELL'ELENCO;**

☐ **H.** FORNISCE IN FORMA CHIARA E COMPRESIBILE LE INFORMAZIONI OGGETTIVE SULLA POLIZZA, 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 INFORMATICA;

☐ **I.** FORNISCE INDICAZIONI SULLE STRATEGIE DI INVESTIMENTO PROPOSTE, INCLUSI OPPORTUNI ORIENTAMENTI E AVVERTENZE SUI RISCHI ASSOCIATI ALLE POLIZZE D'INVESTIMENTO ASSICURATIVE PROPOSTE O A DETERMINATE STRATEGIE DI INVESTIMENTO PROPOSTE; L'INFORMATICA PUO' ESSERE FORNITA ANCHE ATTRAVERSO LA CONSEGNA DEL DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE DELLA POLIZZA D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO DI CUI AL REGOLAMENTO (UE) N. 1286/2014 DEL 26 NOVEMBRE 2014 E DEL DOCUMENTO INFORMATIVO PRECONTRATTUALE AGGIUNTIVO DI CUI ALL'ART. 185 DEL C.A.P.

**SEZIONE V - INFORMAZIONI RELATIVE ALLE REMUNERAZIONI**

IL COMPENSO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ SVOLTA DA ICO BROKERS PER LA DISTRIBUZIONE DEL PRESENTE CONTRATTO È RAPPRESENTATO DA:

☐ ONORARIO CORRISPOSTO DAL CLIENTE – ALLEGATO

☐ COMMISSIONE INCLUSA NELLA POLIZZA

☒ COMBINAZIONE DELLE DIVERSE TIPOLOGIE DI COMPENSO COME INDICATO NELL'AVVISO DI PAGAMENTO

☐ ALTRA TIPOLOGIA DI COMPENSO .....

☐ IMPORTO PERCEPITO PER LA VALUTAZIONE PERIODICA DI ADEGUATEZZA

☐ IMPORTI RELATIVI A COSTI/ONERI COME PREVISTI DA DISPOSIZ. U.E. COME DA ALLEGATO K.I.D.

**INFORMAZIONI RELATIVE ALLA MISURA PROVVIGIONI RICONOSCIUTE DALLA COMPAGNIA PER LE POLIZZE RCA**

NELL'ALLEGATO B CONSULTABILE SUL SITO [WWW.ICOBROKERS.IT](http://WWW.ICOBROKERS.IT) SONO SPECIFICATI I LIVELLI PROVVIGIONALI RICONOSCIUTI A ICO BROKERS.

LE PROVVIGIONI RICONOSCIUTE PER LA POLIZZA PROPOSTA, CUI LA PRESENTE INFORMATICA SI RIFERISCE, SONO INVECE RILEVABILI DAL PREVENTIVO O DALLA POLIZZA STESSA. NEL CASO DI POLIZZA INTERMEDIATA TRAMITE AGENZIA DI ASSICURAZIONE O ALTRO INTERMEDIARIO, LE PROVVIGIONI INDICATE SONO QUELLE RICONOSCIUTE DALL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ALL'INTERMEDIARIO CHE COLLOCA LA POLIZZA, MENTRE QUELLE RICONOSCIUTE DA QUEST'ULTIMA AL BROKER, FACOLTATIVAMENTE INDICATE, SONO PARTE DELLE PRECEDENTI E NON RAPPRESENTANO QUINDI UN AUMENTO DEL PREMIO.

**SEZIONE VI - INFORMAZIONI RELATIVE AL PAGAMENTO DEI PREMI**

**A. ICO BROKERS DICHIARA DI AVER COSTITUITO AI SENSI DELL'ART. 117 COMMA 3 BIS DEL CODICE DELLE ASSICURAZIONI UNA FIDEISSIONE A GARANZIA DELLA CAPACITÀ FINANZIARIA** RICHIESTA DALLA STESSA NORMA, PARI AL 4% DEI PREMI INCASSATI, CON UN MINIMO DI € 19.510,00. TALE IMPORTO E' SOGGETTO AD AGGIORNAMENTO ANNUALE, TENUTO CONTO DELLE VARIAZIONI DELL'INDICE DEI PREZZI AL CONSUMO PUBBLICATO DA EUROSTAT.

**B. IL PREMIO PUÒ ESSERE PAGATO CON LE SEGUENTI MODALITÀ:**

- ASSEgni BANCARI, POSTALI O CIRCOLARI, CON CLAUSOLA DI NON TRASFERIBILITÀ, INTESTATI O GIRATI ALL'INTERMEDIARIO OPPURE ALL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE, 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'INTERMEDIARIO OPPURE L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE, ESPRESSAMENTE IN TALE QUALITÀ;
- DENARO CONTANTE, ESCLUSIVAMENTE PER I CONTRATTI DI ASSICURAZIONE CONTRO I DANNI DEL RAMO RCA E RELATIVE GARANZIE ACCESSORIE (SE ED IN QUANTO RIFERITE ALLO STESSO VEICOLO ASSICURATO PER LA RCA), NONCHÉ PER I CONTRATTI DEGLI ALTRI RAMI DANNI ENTRO IL LIMITE PREVISTO DALLA NORMATIVA VIGENTE.

CON RIFERIMENTO AL CONTRATTO PROPOSTO EMESSO/EMITTENDO, IL RISCHIO È COLLOCATO COME SEGUE:

RAMO  COMPAGNIA  POLIZZA N°   
 PAGAMENTO EX ART. 118 CAP

**SEZIONE VII - INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI DI TUTELA DEL CONTRAENTE**

**A. POLIZZA RC PROFESSIONALE** - L'ATTIVITÀ DI DISTRIBUZIONE È GARANTITA DA UNA POLIZZA DI RESPONSABILITÀ CIVILE, CHE COPRE I DANNI ARRECATI AI CONTRAENTI DA NEGLIGENZA 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. RECLAMI** - IL CONTRAENTE HA FACOLTÀ DI INOLTARE RECLAMO PER ISCRITTO ALLA ICO BROKERS AI RECAPITI INDICATI NELLA SEZIONE I DEL PRESENTE DOCUMENTO. NEL CASO IN CUI NON SI RITENESSE SODDISFATTO DALL'ESITO DEL RECLAMO O, IN CASO DI ASSENZA DI RISCONTRO DA PARTE DELL'INTERMEDIARIO O DELL'IMPRESA ENTRO I TERMINI DI LEGGE, IL CONTRAENTE PUÒ RIVOLGERSI ALL'IVASS – SERVIZIO VIGILANZA INTERMEDIARI - VIA DEL QUIRINALE 21 - 00187 - ROMA SECONDO QUANTO PREVISTO NEI DIP AGGIUNTIVI.

**C. AUTORITÀ GIUDIZIARIA** - RESTA FERMA LA FACOLTÀ DEL CONTRAENTE DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA O DI AVVALERSI DI EVENTUALI SISTEMI ALTERNATIVI DI RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE PREVISTI DALLA NORMATIVA VIGENTE INDICATI NEI DIP AGGIUNTIVI.

**D. FONDO DI GARANZIA** - IL CONTRAENTE HA FACOLTÀ DI RIVOLGERSI AL FONDO DI GARANZIA PER L'ATTIVITÀ DEI MEDIATORI DI ASSICURAZIONE E DI RIASSICURAZIONE C/O CONSAP VIA YSER, 14 – 00198 – ROMA – TEL.: +39 06.85796.537/534 E-MAIL: [FONDOBROKERS@CONSAP.IT](mailto:FONDOBROKERS@CONSAP.IT) PER CHIEDERE IL RISARCIMENTO DEL DANNO PATRIMONIALE LORO CAUSATO DALL'ESERCIZIO DELL'ATTIVITÀ DI INTERMEDIAZIONE, CHE NON SIA STATO RISARCITO DALL'INTERMEDIARIO STESSO O NON SIA STATO INDENNIZZATO ATTRAVERSO IL CONTRATTO DI CUI ALLA PRECEDENTE LETTERA A).

**DICHIARAZIONE DI AVVENUTA RICEZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE E M.U.P.**

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO E PRESO VISIONE DI:

- **MODELLO UNICO M.U.P. ALLEGATI 3 / 4;**
- **DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE E CONTRATTUALE** PREVISTA DALLE DISPOSIZIONI VIGENTI;
- **DICHIARAZIONE DI APPROPRIATEZZA** PER PRODOTTI IBIPS NON COMPLESSI;
- **ALLEGATO A** - RAPPORTI DI LIBERA **COLLABORAZIONE** CON LE COMPAGNIE E CON ALTRI INTERMEDIARI, DISPONIBILE SUL SITO [WWW.ICOBROKERS.IT](http://WWW.ICOBROKERS.IT);
- **ALLEGATO B** - INFORMAZIONI SULLA MISURA PROVVISORIALE RICONOSCIUTA DALLA COMPAGNIA (**CONTRATTI RCA**), SUL SITO [WWW.ICOBROKERS.IT](http://WWW.ICOBROKERS.IT);

DATA  NOME DEL CONTRAENTE IN STAMPATELLO LEGGIBILE  FIRMA

**MANDATO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO**

LA PRESENTE POLIZZA E' AFFIDATA ALLA INTERMEDIAZIONE E GESTIONE IN ESCLUSIVA ALLA ICO BROKERS SRL - PARTITA IVA NR. 05744500017 - ISCR. RUI NR. B B000052780 - PRESSO LA QUALE LA CONTRAENTE ELEGGE IL PROPRIO DOMICILIO PER OGNI COMUNICAZIONE E DOCUMENTAZIONE DI CARATTERE ASSICURATIVO (POLIZZE, QUIETANZE, APPENDICI, ATTESTATI DI RISCHIO, PREVENTIVI, QUOTAZIONI, AVVISI E OGNI ALTRO DOCUMENTO DI NATURA ASSICURATIVA).

ICO BROKERS È DELEGATA A GESTIRE TUTTI GLI ASPETTI ASSICURATIVI DELLA POLIZZA CON QUALSIASI COMPAGNIA, AGENZIA OD ALTRO INTERMEDIARIO ED È ESPRESSAMENTE AUTORIZZATA ALL'INCASSO ED ALLA RIMESSA DEI PREMI ASSICURATIVI.

ICO BROKERS È ESPRESSAMENTE AUTORIZZATA A TRASFERIRE IN QUALSIASI MOMENTO LA POLIZZA PRESSO LE DIREZIONI, LE GERENZE, ALTRI INTERMEDIARI DI COMPAGNIA CHE SARANNO DA ICO BROKERS INDICATI.

ICO BROKERS È DELEGATA A TRATTARE E DEFINIRE I RELATIVI SINISTRI NONCHÉ AL RITIRO / RICEVIMENTO DEGLI ATTI DI LIQUIDAZIONE; RESTA FERMO IL DIRITTO DELLA CONTRAENTE E DEGLI ASSICURATI DI ACCETTARE O MENO, IN TUTTO OD IN PARTE, GLI IMPORTI DA LIQUIDARE.

DATA  NOME DEL CONTRAENTE IN STAMPATELLO LEGGIBILE  FIRMA

**DICHIARAZIONE DI AUTORIZZAZIONE ALL'UTILIZZO DI STRUMENTI INFORMATICI**

AI SENSI E PER GLI EFFETTI DELLA VIGENTE DISCIPLINA NORMATIVA E REGOLAMENTARE LA CONTRAENTE AUTORIZZA ICO BROKERS A TRASMETTERE TUTTE LE COMUNICAZIONI E LA DOCUMENTAZIONE, IVI INCLUSI LA CORRISPONDENZA, LE INFORMAZIONI DI CUI AL PROCESSO DI ADEGUATEZZA/COERENZA DEI CONTRATTI, L'INFORMATIVA PRECONTRATTUALE E I DOCUMENTI CONTRATTUALI PER MEZZO DI STRUMENTI INFORMATICI AL SEGUENTE INDIRIZZO DI POSTA ELETTRONICA:

IMPEGNANDOSI A COMUNICARE TEMPESTIVAMENTE EVENTUALI E SUCCESSIVE VARIAZIONI DEL RECAPITO SOPRA INDICATO.

DATA  NOME DEL CONTRAENTE IN STAMPATELLO LEGGIBILE  FIRMA