

**ALLEGATO 3**

**COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO  
TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI**

Ai sensi delle disposizioni del D.Lgs. nr. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) e del regolamento IVASS nr. 40 del 2 agosto 2018, in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, gli intermediari:

- a) **prima** della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto:
- **consegnano/trasmettono al contraente** copia del documento (Allegato 4 del 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;
  - **forniscono al contraente** - in forma chiara e comprensibile – informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti di copertura ed ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisione informata;
- b) **sono tenuti a proporre o consigliare contratti coerenti** con le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato; a tal fine acquisiscono dal contraente stesso ogni utile informazione.
- c) **informano il contraente** della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto coerente con le sue richieste ed esigenze; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non coerente, **lo informano di tale circostanza, specificandone i motivi, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione, sottoscritta dal contraente e dall'intermediario.**
- d) **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.**
- e) possono ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, **i seguenti mezzi di pagamento:**
- a) **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;
  - b) **ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale**, inclusi gli strumenti di pagamento elettronico, anche in forma on line, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1;
  - c) **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 Euro 750,00 (settecentocinquanta) annui per ciascun contratto.**

Luogo e Data

Ragione Sociale dell'Intermediario

.....

.....

**ALLEGATO 4**

**INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O,  
QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO**

*AVVERTENZA: Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento, che contiene notizie sul distributore medesimo, su potenziali situazioni di conflitto di interesse e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con le sanzioni previste dall'articolo 324 del Codice delle Assicurazioni Private.*

<b>SEZIONE I</b> <b>Informazioni generali relative all'intermediario che entra in contatto con il contraente</b>		
<b>Tabella 1.1</b>		
<b>Cognome e Nome</b>	<b>Qualifica</b>	
<b>BROGIONI FABRIZIO</b>	<b>BROKER</b>	
<i>Numero Iscrizione Registro</i>	<i>Data</i>	<i>Sezione</i>
<b>B000180841</b>	<b>05/11/2012</b>	<b>B</b>
 <i>Ragione Sociale OMNIABROKER di Brogioni Fabrizio</i> <i>Sezione B000180841 data iscrizione 05/11/2012</i>  <i>Sede Legale: Via della Tinaia, 11 – 50053 Empoli (FI)</i> <i>Sede operativa: Via XI Febbraio, 32/A – 50053 Empoli (FI)</i> <i>Telefono e fax 0571.1773734 178.2760155</i> <i>Posta elettronica <a href="mailto:info@omniabroker.net">info@omniabroker.net</a></i> <i>PEC <a href="mailto:omniabroker@pec.it">omniabroker@pec.it</a></i> <i>Sito Internet <a href="http://www.omniabroker.net">www.omniabroker.net</a></i>		

**Autorità competente alla Vigilanza sull'attività svolta**

IVASS - Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA  
Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (RUI) sul sito internet dell'IVASS  
[www.ivass.it](http://www.ivass.it)

**OmniaBroker di Fabrizio Brogioni Sez. B Rui n. B000180841**  
Sede: Via della Tinaia 11 50053 Empoli Tel.0571.73019 Fax 055.4644070

ALLEGATO 4

**SEZIONE II**  
**Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo**  
**Rapporti di collaborazione di natura orizzontale**

**L'intermediario assicurativo informa che**

<input type="checkbox"/> <b>Opzione 1</b> Agisce su incarico del cliente	<input type="checkbox"/> <b>Opzione 2</b> Agisce in nome e per conto di una o più imprese di assicurazione, specificando in quest'ultimo caso la denominazione della/e impresa/e di cui distribuiscono i prodotti
<input type="checkbox"/> <b>Prima Assicurazioni Spa</b> Sezione A 000511660 Sede Legale Piazzale Loreto 17 20131 Milano Posta elettronica <a href="mailto:clienti@prima.it">clienti@prima.it</a> Tel- 02.72626462	
L3 Sas Firenze Cattolica Assicurazioni Sezione A000329860 data iscrizione 25/01/2010 VIA GUADAGNOLI, 65/67 - 52100 AREZZO (AR) Posta elettronica <a href="mailto:firenze@cattolica.it">firenze@cattolica.it</a> 055.225441	
<input type="checkbox"/> <b>Underwriting Insurance Agency Srl</b> Sezione A000068713 data iscrizione 26/03/2007 Sede Legale Corso Sempione ,61 20149 Milano Tel. e fax 02.54122532 Posta elettronica <a href="mailto:info@uiainternational.net">info@uiainternational.net</a>	
<input type="checkbox"/> <b>Underwriting Agency Srl</b> Sezione A000542486 data iscrizione 22/02/2016 Sede Legale Viale S.Michele del Carso, 61 20149 Milano Tel. e fax 02.89786818 Posta elettronica <a href="mailto:info@uaunderwritingagency.eu">info@uaunderwritingagency.eu</a>	
<input type="checkbox"/> <b>Dual Italia Spa</b> Sezione A000167405 data iscrizione 27/04/2007 Sede Legale Via Edmondo de Amicis ,51 20123 Milano tel. e fax 02.72080597 Posta elettronica <a href="mailto:reception@dualitalia.com">reception@dualitalia.com</a>	
<input type="checkbox"/> <b>Mida Assicurazioni Sas di Ivo Marino e C.</b> Sezione A000185484 data iscrizione 30/06/2007 Sede Legale Via XI Febbraio 32/a 50053 Empoli (FI) Tel. e fax 0571.73019 Posta elettronica <a href="mailto:empoli@cattolica.it">empoli@cattolica.it</a>	
<input type="checkbox"/> <b>BI BROKER di Daniele Sirica</b> Sezione B000606815 data iscrizione 25/07/2018 Sede Legale Via Armando Diaz 64 50055 Lastra a Signa (FI) Tel. 055.3895680 Posta elettronica <a href="mailto:info.bibroker@gmail.com">info.bibroker@gmail.com</a>	

Ai sensi di quanto stabilito dall'art. 22, comma art. 10 del Decreto Legge n. 179 del 18.10.2012 convertito nella Legge n. 221 del 17.12.2012, gli intermediari assicurativi di cui sopra rispondono in solido per gli eventuali danni sofferti dal cliente a cagione dello svolgimento di tale attività.

**ALLEGATO 4**

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

**L'intermediario assicurativo informa che**

<input type="checkbox"/> <b>Opzione 1</b> I premi pagati dal contraente al BROKER e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite del BROKER, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio del BROKER stesso.	<input type="checkbox"/> <b>Opzione 2</b> E' stata stipulata dall'intermediario una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4% dei premi incassati, con un minimo di euro 18.750,00.
--	---

COMPAGNIA	AUTORIZZAZIONE SI	COMPAGNIA CON COLLAB. DIRETTA	COMPAGNIA	AUTORIZZAZIONE NO
<b>HELVETIA</b>	X	X	<b>LLOYD'S</b>	X
<b>HELVETIA VITA</b>	X	X		
<b>GENIALPIU'</b>	X	X	<b>ARCH INSURANCE</b>	X
<b>Linear Spa</b>	X	X		
<b>ITAS MUTUA</b>	X	X	<b>AM TRUST</b>	X
<b>UCA</b>	X	X	<b>NOBIS</b>	X
<b>SOC. CATTOLICA</b>	X		<b>HCC TOKIO MARINE</b>	X

**Elenco delle compagnie con le quali l'intermediario ha rapporti di collaborazione diretta:**

➤ <b>UCA ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI S.p.A</b> Sede Legale <span style="float: right;">Piazza San Carlo, 161 – Palazzo Villa – 10123 Torino</span> Tel. 011.0920601 – Fax. 011.562.1.563 Posta elettronica <a href="mailto:uca@ucaspa.com">uca@ucaspa.com</a>
➤ <b>Linear Compagnia Assicuratrice spa</b> ➤ Sede Legale Via Larga 8 40138 Bologna ➤ Tel. 051.7193193 ➤ Posta elettronica <a href="mailto:info@linear.it">info@linear.it</a>
➤ <b>HELVETIA COMPAGNIA SVIZZERA D'ASSICURAZIONI SA</b> Sede Legale <span style="float: right;">Via Cassinis, 21 - 20139 Milano</span> Tel. 02.5351.1 – Fax. 02.5520360 Posta elettronica <a href="mailto:info@helvetia.it">info@helvetia.it</a>
➤ <b>HELVETIA VITA S.p.A.</b> Sede Legale <span style="float: right;">Via Cassinis, 21 - 20139 Milano</span> Tel. 02.5351.1 – Fax. 02.537289 Posta elettronica <a href="mailto:direzione.vita@helvetia.it">direzione.vita@helvetia.it</a>
➤ <b>ITAS MUTUA</b>

Sede Legale *Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento*  
Tel. 0461.891711 – Fax. 0461.980297  
Posta elettronica [itas.mutua@pec.gruppoitas.it](mailto:itas.mutua@pec.gruppoitas.it)

➤ **GENIALLOYD S.p.A.**  
Sede Legale *Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano*  
Tel. 02.2835.1 – Fax. 02.2835.2835  
Posta elettronica [clienti@genialpiu.it](mailto:clienti@genialpiu.it)

*L'INTERMEDIARIO INFORMA CHE*

- *IN CASO DI AUTORIZZAZIONE ALL'INCASSO* il pagamento del premio eseguito al BROKER o a un suo collaboratore ha effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del CAP.  
L'autorizzazione concessa dalla Impresa di assicurazione delegataria ha effetto anche per le eventuali imprese di assicurazione coassicuratrici.
- *IN ASSENZA DI AUTORIZZAZIONE ALL'INCASSO* il pagamento del premio eseguito al BROKER o a un suo collaboratore non ha immediato effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del CAP e la decorrenza della copertura è subordinata alla attuazione degli accordi esistenti con la impresa di assicurazione o con l'agenzia.

**ALLEGATO 4**

**SEZIONE III**  
**Informazioni relative alle remunerazioni**

*L'intermediario assicurativo indica*

La natura del compenso	<input type="checkbox"/> onorario corrisposto direttamente dal cliente <input type="checkbox"/> commissione inclusa nel premio assicurativo <input type="checkbox"/> benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata <input type="checkbox"/> combinazione delle diverse tipologie di compensi di cui sopra <input type="checkbox"/> altro tipo di compenso
Nel caso di onorario corrisposto direttamente dal cliente	<input type="checkbox"/> l'importo del compenso <input type="checkbox"/> se non è possibile indicare l'importo, il metodo per calcolarlo (percentuale del premio di volta in volta pattuita ed accettata dal cliente)
Nel caso di polizze r. c. auto, la misura delle provvigioni percepite rispetto al premio globale (Regolamento ISVAP n. 23 del 9 maggio 2008 di attuazione dell'art. 131 del Codice)	<input type="checkbox"/> valore assoluto <input type="checkbox"/> valore percentuale

**TABELLA RIEPILOGO PROVVIGIONI RCA**

COMPAGNIA	AUTOVEICOLI	MOTOCICLI E CICLOMOTORI	AUTOCARRI
<b>Helvetia Assicurazioni</b>	9,26 %	9,26 %	9,26 %
<b>Genialpiu'</b>	9,98 %	9,98 %	9,98 %
<b>Itas Mutua</b>	7,70 %	7,70 %	7,70 %
<b>Soc. Cattolica</b>	7,70 %	7,70 %	7,70 %
<b>Linear</b>	7,70%	7,70%	7,70%
<b>iptQ Italia Germania</b>	e 9,98	9,98	9,98

ALLEGATO 4

<b>SEZIONE IV</b> <b>Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi</b>	
<input type="checkbox"/> <b>Opzione 1°</b>  <b>DI DETENERE</b> una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione	<input type="checkbox"/> <b>Opzione 2°</b>  <b>DI NON DETENERE</b> una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione
<input type="checkbox"/> <b>Opzione 1B</b>  Che un'impresa di assicurazione o l'impresa controllante di un'impresa di assicurazione <b>E' DETENTRICE</b> 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	<input type="checkbox"/> <b>Opzione 2B</b>  Che <b>NESSUNA</b> impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione <b>E' DETENTRICE</b> 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
<b>L'intermediario assicurativo indica con riguardo al contratto proposto:</b>	
<input type="checkbox"/> di fornire al contraente una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice, e che la consulenza fornita è fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi del successivo comma 4, del medesimo articolo;	
<input type="checkbox"/> se, in virtù di un obbligo contrattuale, distribuisce in modo esclusivo, in coerenza con quanto previsto dalla Legge n. 40/2007, i contratti di una o più imprese di assicurazione (in tal caso specificare la denominazione di tali imprese);	
<input type="checkbox"/> se distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione e non fornisce consulenza basata su un'analisi imparziale e personale. (In tal caso comunicare al contraente la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha o potrebbe avere rapporti d'affari)	
<input type="checkbox"/> ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Codice delle Assicurazioni.	

**SEZIONE V**  
**Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

Si informa:

- a) che 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, l'assicurato, il beneficiario e il danneggiato hanno inoltre la possibilità, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro il termine di legge di 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo da parte dell'intermediario, di rivolgersi all'IVASS Servizio Vigilanza Intermediari Via del Quirinale n.21 00187 Roma ( fax. 06 42133206 pec: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it) Info su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it) ) allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario o dall'impresa proponente. L'informativa è integrata con la procedura per la presentazione dei reclami in caso di rapporti di libera collaborazione ai sensi dell'art.22 comma 10, D.L.179/2012 convertito in L.221/2012.

Il contraente, l'assicurato, il beneficiario e il danneggiato hanno facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo **per iscritto** all'intermediario o all'impresa di assicurazione.

Responsabile della funzione incaricato della gestione dei reclami: Fabrizio Brogioni.

La funzione della gestione sarà gestita in proprio.

Qualora il reclamo sarà inoltrato all'Intermediario può essere inviato con le seguenti modalità:

Posta ordinaria o raccomandata: Via Della Tinaia, 11 – 50053 Empoli (FI)

Posta Elettronica: [info@omniabroker.net](mailto:info@omniabroker.net)

Pec: [omnia\\_broker@pec.it](mailto:omnia_broker@pec.it)

L'intermediario è tenuto a dare risposta scritta entro 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo.

- c) che il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente.
- d) che gli assicurati hanno la possibilità di rivolgersi al Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione (Consap Spa, Fondo di Garanzia per i Mediatori di Assicurazione e Riassicurazione, Via Yser, 14 – 00198 Roma – PEC [consap@pec.consap.it](mailto:consap@pec.consap.it) – 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).
- e) che l'intermediario iscritto nella sezione B del Registro, non è autorizzato/ è autorizzato - in forza di un accordo sottoscritto con l'impresa di cui intermediano il contratto (specificare la denominazione sociale) - ad incassare i premi e/o a pagare le somme dovute agli assicurati, evidenziando le relative conseguenze per il contraente ai sensi dell'art. 118 del Codice delle Assicurazioni.

**DATI ANAGRAFICI DEL CONTRAENTE CHE RILASCIA LA DICHIARAZIONE**

<b>Cognome e Nome</b>					
Data di nascita		Comune di nascita		Provincia di nascita	
Codice fiscale					
<b>Ragione Sociale</b>					
Partita IVA					

**Residenza o sede legale**

Indirizzo	CAP		Comune		Pr	
Estremi della polizza o dell'appendice a cui si riferisce la dichiarazione						

In ottemperanza all'art. 56 comma 7 del Regolamento. IVASS n° 40/2018 il sottoscritto contraente dichiara:

- di aver preso visione/ ricevuto l'Allegato 3
- di aver ricevuto l'Allegato 4
- di aver ricevuto il questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto
- di avere ricevuto ed accettato la proposta assicurativa nonché tutta la documentazione precontrattuale
- di aver ricevuto il testo contrattuale della polizza/appendice
- di aver ricevuto l'informativa sulla privacy
- di aver ricevuto e di aver accettato le condizioni del mandato di brokeraggio assicurativo
- di accettare la trasmissione di tutta la documentazione pre-contrattuale e contrattuale anche in formato elettronico

Luogo e Data..... firma del Contraente .....

Ulteriore dichiarazione da sottoscrivere in caso di contratto RCA.

Il sottoscritto contraente dichiara altresì di aver ricevuto la tabella contenenti le informazioni sui livelli provvigionali (Regolamento IVASS 23/2008) della Impresa di assicurazione o Agenzia della Impresa di assicurazione con cui ha i rapporti di affari nel ramo RCA, come indicato nell'Allegato 4 di cui con la precedente firma abbiamo accusato ricevuta.

Luogo e Data.....

firma del Contraente .....