

**ALLEGATO 3 (ex Allegato 7A): Dichiarazione obbligatoria ai sensi del Regolamento ISVAP 5/2006 da consegnare in occasione del primo contatto con l'intermediario assicurativo**

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

Ai sensi delle disposizioni del d. lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del regolamento IVASS n. 40/2018 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:**
- **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 elettronico, anche in forma on line, che abbiano 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), con il limite di 2.999,99 € per ciascun contratto (Legge, 28/12/2015 n° 208, G.U. 30/12/2015), nonché per i contratti degli **altri rami danni con il limite di Euro 750,00 (settecentocinquanta) annui per ciascun contratto.**

**DATI ANAGRAFICI DEL CONTRAENTE  
(non necessaria la compilazione in caso di accettazione online)**

Nome, cognome / Ragione sociale: .....

Codice fiscale / Partita Iva: .....

---

Le informazioni contenute nel presente documento sono riservate e destinate ai clienti di Axieme.  
Non possono essere copiate o divulgate senza consenso scritto.

## **ALLEGATO 4 (ex Allegato 7B): Informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto.**

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.

### **1. Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il cliente**

<b>Dati di chi intermedia il contratto:</b>  <b>Ragione sociale:</b> Axieme s.r.l. <b>Sede legale ed operativa:</b> Via Antonio Fabro 3. Torino <b>Iscritto al RUI numero:</b> B000563839 <b>Data iscrizione:</b> 03/01/2017 <b>Sito internet:</b> www.axieme.com <b>Telefono e Fax:</b> 392.3752432 <b>e-mail:</b> clienti@axieme.com <b>PEC:</b> axiemesrl@legalmail.it	<b>Responsabile dell'attività di intermediazione:</b>  <b>Nome e Cognome:</b> Edoardo Monaco <b>Qualifica:</b> Rappresentante legale e responsabile dell'attività di intermediazione <b>Iscritto al RUI numero:</b> B000482098 <b>Data iscrizione:</b> 28/11/2014
--	--

Si informa che l'autorità competente alla vigilanza sull'attività di intermediazione è l'IVASS. Gli estremi identificativi e d'iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)).

### **2. Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo**

L'intermediario informa che agisce su incarico del cliente.

Con riferimento al pagamento dei premi si informa che 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 (Art. 117 del D.Lgs. 209/2005).

L'intermediario in forza dell'accordo sottoscritto con le Compagnie di Assicurazioni riportate nell'allegato 1 è autorizzato ad incassare il premio di polizza e il pagamento del premio eseguito in buona fede all'intermediario o ai suoi collaboratori, ai sensi dell'Art. 118 del D.Lgs. 209/2005, ha effetto liberatorio nei confronti del contraente e conseguentemente impegna la Compagnia di Assicurazione delegataria (e eventuali coassicuratrici) a garantire la copertura oggetto del contratto.

### **3. Informazioni relative alle remunerazioni**

La natura del compenso dell'intermediario è una combinazione di onorario corrisposto direttamente dal cliente – il cui importo viene concordato in funzione della trattativa e per cui è rilasciata apposita quietanza/ricevuta – e di commissioni incluse nel premio assicurativo. L'intermediario non distribuisce contratti di assicurazione della RC Auto, tuttavia laddove ciò avvenisse l'ammontare delle provvigioni riconosciute dalle imprese verrà pubblicamente esposto sul nostro sito internet (ai sensi comma 3 art. 9 Regolamento IVASS 23 del 09/05/2008).

La denominazione delle imprese cui sono offerti prodotti assicurativi e con cui l'intermediario intrattiene rapporti di libera collaborazione è riportata nell'allegato 1.

### **4. Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi**

L'intermediario non detiene partecipazioni dirette o indirette superiori al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna impresa di assicurazione. Altresì 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.

L'intermediario assicurativo indica con riguardo al contratto proposto:

- 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;
- di non distribuire in modo esclusivo contratti di una o più imprese di assicurazione;
- di operare in assenza di obblighi contrattuali con una o più imprese di assicurazione.

### **5. Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

- L'attività di distribuzione è garantita da una polizza 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;
- Il contraente e l'assicurato, **ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria**, hanno la facoltà:
  - di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario (ai recapiti indicati al punto 1. Informazioni generali sull'intermediario) o all'impresa preponente (ai recapiti indicati dalla Compagnia di Assicurazioni sul documento di polizza o riportati sul sito internet della Compagnia stessa);

---

Le informazioni contenute nel presente documento sono riservate e destinate ai clienti di Axieme.  
Non possono essere copiate o divulgate senza consenso scritto.

- ii. qualora non dovessero ritenersi soddisfatti dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario stesso **entro il termine massimo di 45 giorni dalla ricezione**, possono rivolgersi all'**IVASS, Servizio Vigilanza degli Intermediari, Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma**, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario o dall'impresa preponente;
  - iii. di rivolgersi al Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e riassicurazione c/o **IVASS Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma, telefono +39 06 421331**;
  - iv. rivolgersi al Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione **Consap Spa, Via Yser, 14 - 00198 Roma - Tel. 06.85796444**, 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 la polizza di cui al paragrafo b).
- c. Il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente.
- d. 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 - mail: 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. Stante la natura dell'attività svolta da Axieme Srl in quanto intermediario iscritto nella sezione B del Registro intrattiene rapporti di libera collaborazione con diverse Compagnie e/o agenzie o intermediari di assicurazione, la cui lista è disponibile come "Allegato 1" al presente documento, con specificazione a fianco di ognuna di esse se Axieme Srl è autorizzata, oppure no, ad incassare il premio con effetto liberatorio per il contraente.

**PARTE PER LA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRAENTE  
(non necessaria la compilazione in caso di accettazione online)**

**Nome, cognome, ragione sociale del contraente che rilascia la dichiarazione:**

.....

**Residenza:** .....

**Codice fiscale:** .....

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 in formato elettronico

**Data:** .....

Firma del contraente/assicurato: .....

**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.

**Data:** .....

Firma del contraente/assicurato: .....

-----  
Le informazioni contenute nel presente documento sono riservate e destinate ai clienti di Axieme.  
Non possono essere copiate o divulgate senza consenso scritto.

## ALLEGATO 1

TIPOLOGIA	COMPAGNIA	RAGIONE SOCIALE	ACCORDO EX. ART 118 C.A.P.
Compagnia	ArgoGlobal Assicurazioni Spa	ArgoGlobal Assicurazioni S.p.A.	SI
Compagnia	Reale Mutua Assicurazioni	Società Reale Mutua di Assicurazioni	SI
Compagnia	Arag SE	Arag SE Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia	SI
Compagnia	DUAL	DUAL Italia S.p.a.	SI
Compagnia	Italiana Assicurazioni	Compagnia Italiana di Previdenza, Assicurazione e Riassicurazioni S.p.a.	SI
Interm.	Europ Assistance Italia Spa	Xela s.a.s. Hub & Accelerator Agency	SI
Interm.	Groupama Assicurazioni Spa	Iannaccone Assicura SRL	SI
Interm.	Generali Italia Spa	Bellana Corso Failla Sas	SI
Interm.	Cattolica Assicurazioni Soc. Coop.	Mauro Buttigliero	SI
Interm.	Zurich Insurance	Assivi s.r.l.	SI
Interm.	Itas Mutua	Assivi s.r.l.	SI
Interm.	LLOYD'S	Insurtech MGA srl	SI
Interm.	SIAT S.p.a.	Insurtech MGA srl	SI
Interm.	UnipolSai Assicurazioni	Franco Assicurazioni di A. Franco	SI
Interm.	RBM Salute	ON Health Insurance Agency S.r.l.	NO
Interm.	Amissima Assicurazioni	Calvia Mauro Pietro	SI

Le informazioni contenute nel presente documento sono riservate e destinate ai clienti di Axieme.  
Non possono essere copiate o divulgate senza consenso scritto.