

Oggetto: Convenzione FIRST CISL - RC Patrimoniale Dipendenti ADER - Questionario / Massimali / Premi / Dichiarazione di Coerenza

**IO SOTTOSCRITTO** **C.F.**  
**NATO A** **PROV.** **IL** **SESSO (M/F)**  
**INDIRIZZO** **CITTÀ** **CAP**  
**PROV ENTE DI APPARTENENZA**  
**SEDE/LUOGO DI LAVORO**  
**CON LA QUALIFICA/RUOLO DI** **TEL.UFF.** **CELL.**  
**E-MAIL**  
**IN QUALITÀ DI ISCRITTO FIRST CISL DEL TERRITORIO DI**

## INTENDENDO

tutelare il mio patrimonio per richieste di risarcimento per danni a terzi, con riferimento alla polizza assicurativa RC Patrimoniale Dipendenti Pubblici in convenzione

## DICHIARO:

(anche ai sensi del vigente Regolamento IVASS - valutazione di coerenza del contratto)

- che We Brokers Caspie Srl mi ha illustrato le tariffe e i costi della polizza; mi ha illustrato le caratteristiche essenziali della polizza e le prestazioni cui è obbligata l'Impresa di Assicurazione, con particolare riguardo alle franchigie e scoperti, massimali e somme assicurate; alle limitazioni, le esclusioni dell'oggetto della garanzia, rivalse; periodi massimi di erogazione delle prestazioni e sottolimiti.
- di avere preso visione e di accettare e approvare senza riserva tutte le condizioni previste dalla presente convenzione, che ritengo adeguate alle mie esigenze;
- dichiaro di aver ricevuto, come previsto dalle disposizioni del Codice delle assicurazioni private e del Regolamento IVASS n. 45/2020:
  - il modello "Informativa sul distributore" denominato "Allegato 3";
  - il modello "Informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo non-IBIP" denominato "allegato 4";
  - il modello "Comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento del distributore" denominato "Allegato 4 TER";
- di aver letto e di accettare la nota circa la decorrenza, la durata e la scadenza contrattuale;
- di aver ricevuto copia integrale delle condizioni di polizza e, dopo averle lette, dichiaro di voler aderire alla polizza scegliendo l'opzione da me più sotto contrassegnata;
- che ho letto e compreso le informazioni sul trattamento di dati personali che We Brokers Caspie Srl mi ha fornito ai sensi dell'Art. 13 del Regolamento UE 679/2016 e sono stato reso edotto del trattamento di categorie particolari di dati personali quale condizione necessaria per il perfezionamento della soluzione assicurativa, autorizzandone la necessaria comunicazione per le finalità contrattuali anche ai soggetti della catena assicurativa.

## CONFERMO INOLTRE LE SEGUENTI DICHIARAZIONI

- |   |   |
|---|---|
| 7. Per il medesimo rischio è in corso una polizza AIG?<br>Indicare il numero di polizza AIG in corso: _____   | SI NO   |
| 8. Per il medesimo rischio negli ultimi 30 giorni, è stata richiesta una quotazione presso AIG? In caso di risposta affermativa si prega di fornire dettagli in merito alla quotazione rilasciata dalla Compagnia nel campo note che segue, oppure allegare quotazione.   | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> |
| 9. Negli ultimi 5 anni hai ricevuto contestazioni scritte che potrebbero dare luogo a richieste di risarcimento e che sono ancora <b>in fase di definizione</b> (es avviso di garanzia, messa in mora, invito a dedurre, richiesta danni di terzi ecc.)? In caso di risposta affermativa fornire dettagli.  | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> |
| 10. Negli ultimi 5 anni sei stato condannato al risarcimento corrisposto in via transattiva di somme di denaro per responsabilità amministrativa (personalmente o anche con copertura assicurativa)? In caso di risposta affermativa allegare atti.   | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> |
| 11. A seguito di indagine, il Proponente risulta essere a conoscenza di Circostanze o Eventi che possano dare origine a una richiesta di risarcimento nei confronti del Proponente stesso in relazione all'incarico professionale indicato nella presente proposta? In caso di risposta affermativa allegare breve descrizione ed eventuali importi contestati. | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> |

SI NO

12. L'assicurato ha un fatturato verso clienti aventi sede in Paesi soggetti ad embargo o a sanzioni economiche o commerciali (a titolo esemplificativo: Cuba, Iran, Sudan, Myanmar, Corea del Nord, Siria, Libia, Zimbabwe, Bielorussia, Russia)?
13. Confermo che le informazioni da me fornite sono corrette e veritiere.
14. Confermo che è mio desiderio incaricare We Brokers Caspie Srl per la trasmissione del mio presente ordine di copertura assicurativa "RC Patrimoniale" alla Compagnia al fine di renderla operativa e, una volta avuta la conferma, per la gestione e amministrazione della relativa polizza.

## COMUNICO

• Di avere individuato, nella tabella qui sotto riportata, la posizione che corrisponde al mio ruolo svolto come dipendente ADER e ho scelto il massimale ritenuto più congruo.

• Di voler aderire e voler sottoscrivere la copertura assicurativa indicata nella opzione sotto riportata ove ho posto una croce a fianco del Premio, del massimale e ruolo corrispondente.

### TABELLA PREMI/MASSIMALI - RESPONSABILITA' CIVILE/COLPA GRAVE

	MASSIMALI	€1.000.000	€2.500.000	€5.000.000
	Posizione / ruolo ricoperto	Premi annui pro capite (scegliere la combinazione preferita)		
<input type="checkbox"/>	Dipendente Amministrativo (Dipendenti, Aree Prof.II, Quadri)	<input type="checkbox"/> € 164,00	<input type="checkbox"/> € 222,00	<input type="checkbox"/> € 297,00
<input type="checkbox"/>	Dirigente Amministrativo (escluso Dir. Gen.le, Presidente e Dirigenti Apicali del Servizio Finanziario, assicurabili separatamente)	<input type="checkbox"/> € 182,00	<input type="checkbox"/> € 248,00	<input type="checkbox"/> € 335,00

Estensione garanzia ai danni materiali (aumento premio + 30%)

SI  NO

Note:

- Retroattività: illimitata
- Max di corresponsabilità: Euro 7.500.000,00
- Franchigia: nessuna
- I premi indicati si intendono lordi e annui

### TABELLA PREMI/MASSIMALI - TUTELA LEGALE (FACOLTATIVA)

	MASSIMALI	OPZ. A: € 25.000	OPZ. B: € 50.000
	Premi annui pro capite (scegliere la combinazione preferita)		
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> € 115,00	<input type="checkbox"/> € 220,00

Note:

- Opz. A: massimale per sinistro € 25.000; massimale aggregato annuo € 50.000; massimale per corresponsabilità € 150.000
- Opz. B: massimale per sinistro € 50.000; massimale aggregato annuo € 100.000; massimale per corresponsabilità € 150.000
- Retroattività: 5 anni
- Franchigia: € 2.500,00
- I premi indicati si intendono lordi e annui

Resto in attesa di conferma della decorrenza della copertura tramite emissione da parte della Compagnia di apposita appendice di polizza riferita alla sopracitata convenzione che avrà scadenza annuale dalla data di emissione e tacito rinnovo.

Il Contraente dichiara di aver puntualmente ed esaurientemente fornito le informazioni e le indicazioni che precedono ai fini della coerenza della proposta assicurativa formulatagli. Pertanto richiede di procedere alla copertura dei rischi e all'emissione della polizza conforme alle esigenze ed ai bisogni espressi, sinteticamente rappresentati nelle sezioni che precedono del presente documento.

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma del proponente \_\_\_\_\_

**INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DEI CLIENTI PERSONE FISICHE AI SENSI DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 ("GDPR")**

	<b>TITOLARE DEL TRATTAMENTO</b>	<p align="center"><b>WE BROKERS CASPIE S.r.l.</b>                  Sede Legale: Viale Parioli, 56 – 00197 Roma                  Sede Operativa: Via Mercalli, 80 – 00197 Roma                  Tel. 0680691687 – Fax 0623329623                  e-mail: <a href="mailto:info@wbcsrcs.com">info@wbcsrcs.com</a> – pec: <a href="mailto:wbcsrcsrl@pec.it">wbcsrcsrl@pec.it</a>                  di seguito definita ("Società").</p>
---	---------------------------------	---

	<p><b>DATI PERSONALI TRATTATI</b></p> <p>a. Dati anagrafici, identificativi, di contatto, contabili, fiscali, e etc.                  b. Categorie particolari di dati personali (Dati idonei a rivelare le convinzioni religiose o filosofiche, dati relativi alla salute, etc.).                  c. Dati relativi a condanne penali e reati.</p>
---	---

	FINALITÀ DEL TRATTAMENTO		BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO		PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI
	Finalità connesse all'instaurazione e alla esecuzione del rapporto contrattuale per l'erogazione di servizi di consulenza ed intermediazione assicurativa fra il Cliente e la Società.		Esecuzione di un contratto di prestazioni consulenziali e di intermediazione assicurativa di cui Lei è parte. Consenso (obbligatorio e revocabile in qualsiasi momento, ma che se revocato renderebbe impossibile il proseguimento del servizio).		Durata contrattuale e, dopo la cessazione, per 10 anni. Nel caso di contenzioso giudiziale, per tutta la durata dello stesso, fino all'esaurimento dei termini di esperibilità delle azioni di impugnazione.
	Adempiere ad obblighi previsti da regolamenti e dalla normativa nazionale e sovranazionale applicabile.		Necessità di assolvere gli obblighi di legge.		
	Se necessario, per accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare in sede giudiziaria.		Interesse legittimo.		
	Finalità marketing: a titolo esemplificativo, invio - con modalità automatizzate di contatto (come sms, mms ed e-mail) e tradizionali (come telefonate con operatore e posta tradizionale) - di comunicazioni promozionali e commerciali relative a servizi/prodotti offerti dalla Società o segnalazione di eventi aziendali, nonché realizzazione di studi di mercato e analisi statistiche.		Consenso (facoltativo e revocabile in qualsiasi momento).		24 mesi
Decorsi i termini di conservazione sopra indicati, i Dati saranno distrutti, cancellati o resi anonimi, compatibilmente con le procedure tecniche di cancellazione e backup.					

	<p><b>OBBLIGATORIETÀ DEL CONFERIMENTO DEI DATI</b></p> <p>Il conferimento dei dati è obbligatorio per la conclusione e l'efficacia del contratto di prestazioni consulenziali e di intermediazione assicurativa, pertanto il mancato, parziale o inesatto conferimento di tali Dati rende impossibile la conclusione dello stesso.</p>
---	--

	<p><b>DESTINATARI DEI DATI</b></p> <p>I dati possono essere trattati da soggetti esterni operanti in qualità di titolari quali, a titolo esemplificativo:</p> <p>a. Autorità ed organi di vigilanza e controllo;                  b. Compagnie/Agenzie di assicurazione;                  c. Periti e liquidatori;                  d. Intermediari assicurativi professionali;                  e. Provider e Operatori terzi per la gestione di rimborsi e sinistri.                  f. Imprese e professionisti nel settore amministrativo, contabile, fiscale, tributario, finanziaria e del credito;                  g. Imprese e professionisti del settore legale;</p> <p>I dati possono altresì essere trattati, per conto della Società, da soggetti esterni designati come responsabili, a cui sono impartite adeguate istruzioni operative. Tali soggetti sono essenzialmente ricompresi nelle seguenti categorie:</p> <p>a. Società che offrono servizi di invio e-mail.                  b. Società che offrono servizi di sviluppo e manutenzione hardware/software.                  c. Società che offrono servizi di manutenzione del sito web.                  d. Società che offrono supporto nella realizzazione di studi di mercato.</p>
---	--

**SOGGETTI AUTORIZZATI AL TRATTAMENTO**

I dati potranno essere trattati dai dipendenti e collaboratori delle funzioni aziendali deputate al perseguimento delle finalità sopra indicate, che sono stati espressamente autorizzati al trattamento e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative.

**TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI IN PAESI NON APPARTENENTI ALL'UNIONE EUROPEA**

I dati non saranno trasferiti all'estero in paesi extra-europei.

**DIRITTI DELL'INTERESSATO - RECLAMO ALL'AUTORITÀ DI CONTROLLO**

Contattando la Società ai riferimenti sopraindicati, gli interessati possono chiedere al titolare l'accesso ai dati che li riguardano, la loro cancellazione (oblio), la rettifica dei dati inesatti, l'integrazione dei dati incompleti, la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 GDPR, nonché l'opposizione al trattamento nelle ipotesi di legittimo interesse del titolare.

Gli interessati, inoltre, nel caso in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e sia effettuato con strumenti automatizzati hanno il diritto di ricevere (portabilità) in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati, nonché, se tecnicamente fattibile, di trasmetterli ad altro titolare senza impedimenti.

Gli interessati hanno il diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo competente nello Stato membro in cui risiedono abitualmente o lavorano o dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione.

La presente informativa sarà soggetta ad aggiornamenti

**PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA**

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_

dichiaro di aver ricevuto e preso visione dell'*Informativa Privacy*.

Lì \_\_\_\_\_, il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI CONSENSO DELL'INTERESSATO**

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_

Preso visione dell'*Informativa Privacy* sopra riportata, consapevole che il mio consenso è obbligatorio:

- a. Esprimo il consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali per le finalità connesse alla sottoscrizione del contratto.

ACCONSENTO

NON ACCONSENTO

Preso visione dell'*Informativa Privacy* sopra riportata, consapevole che il mio consenso puramente facoltativo, oltre che revocabile in qualsiasi momento:

- a. Esprimo il consenso al trattamento dei miei dati per le finalità di marketing sopra indicate: invio di comunicazioni commerciali/promozionali, tramite modalità automatizzate di contatto (come e-mail, sms o mms) e tradizionali (come telefonate con operatore e posta tradizionale) sui propri prodotti e servizi, segnalazione di eventi aziendali, rilevazione del grado di soddisfazione della clientela, nonché realizzazione di indagini di mercato ed analisi statistiche

ACCONSENTO

NON ACCONSENTO

Lì \_\_\_\_\_, il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_



## INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

## AVVERTENZA

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 e sul broker che intermedia il contratto.**

1. INTERMEDIARIO (*PERSONA FISICA*) CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

Nome e Cognome Cristiana Civitella  
 Sezione RUI (B) B (E) \_\_\_\_\_ (E accessorio) \_\_\_\_\_ Numero 000119499  
 Data iscrizione 17/03/2021 Indirizzo V.le Parioli, 56 - 00197 Roma Tel 06/67549250 - 06/80691687  
 e-mail amministrazione@wbcsrs.com sito internet \_\_\_\_\_

Nella sua qualità di:

- Ditta individuale  
 Rappresentante legale  
 Responsabile dell'attività d'intermediazione  
 Addetto all'intermediazione al di fuori dei locali del broker ( dipendente/collaboratore)  
 Addetto all'intermediazione al di fuori dei locali del *collaboratore* ( persona fisica o giuridica) del broker  
 Responsabile dell'attività di intermediazione del *collaboratore* (persona giuridica) del broker

-----  
 Nel caso in cui l'intermediario che entra in contatto con il cliente sia un addetto/responsabile di un *collaboratore* del broker anche a titolo accessorio compilare il seguente riquadro:

**Il soggetto di cui sopra opera per conto del seguente *collaboratore*, anche a titolo accessorio, del broker:**

Nome Cognome/Denominazione sociale \_\_\_\_\_ Sede operativa \_\_\_\_\_  
 N° Iscrizione RUI Sez.E \_\_\_\_\_ ( ovvero) N° Iscrizione RUI Sez. E accessorio \_\_\_\_\_  
 Data iscriz. \_\_\_\_\_  
 Telefono \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

## 2. ATTIVITA' SVOLTA PER CONTO DI:

Denominazione sociale	We Brokers Caspie srl	Sede legale	Viale Parioli, 56 - Roma 001197
N° Iscriz. RUI/Sez. B	000548638	Data iscriz.	6 maggio 2016
Sito internet	_____	Telefono	06/67549250-0680691687
E-mail	amministrazione@wbcsrl.com	PEC	webcsrl@pec.it

**3. I dati identificativi e di iscrizione dell'intermediario, sopra forniti, possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi (RUI) sul sito IVASS: [www.ivass.it](http://www.ivass.it) - Autorità Competente alla Vigilanza: Ivass - Via del Quirinale 21- 00187 Roma.**



## SEZIONE II

### Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo

- a. Il broker informa che i seguenti **elenchi** sono disponibili per la consultazione presso i propri locali  
*e in presenza di sito internet*  
il broker informa che i seguenti elenchi sono anche disponibili per la consultazione sul sito internet [www](http://www).
1. L'elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti di affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale
  2. L'elenco degli obblighi di comportamento di cui all'allegato 4 ter del Regolamento IVASS 40/2018
- b. il broker informa il cliente che ha la possibilità di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco di cui al punto 1)<sup>1</sup>

## SEZIONE III

### Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto interesse

Nessuna Impresa di assicurazione o impresa controllante di una Impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto del broker (*in caso contrario indicare i nominativi delle imprese*).

## SEZIONE IV

### Informazioni sugli strumenti di tutela del Contraente

Il broker *WE BROKERS CASPIE SRL* informa:

- a) che l'attività di intermediazione esercitata 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 e infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge;
- b) che il contraente l'assicurato o comunque l'avente diritto, tramite consegna a mano, via posta o mediante supporto informatico ha facoltà di proporre **reclamo per iscritto** al Broker al seguente indirizzo <sup>2</sup>:

Riportare indirizzo, recapiti di posta elettronica e Pec del Broker We Brokers Caspie srl – Viale Parioli, 56 – Roma 00197 Email : <a href="mailto:info@wbcsl.com">info@wbcsl.com</a> Pec: <a href="mailto:webcsrl@pec.it">webcsrl@pec.it</a>
--

Nel caso in cui non si ritenesse soddisfatto dall'esito del reclamo o, in caso di assenza di riscontro entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo, il contraente e/o l'assicurato può rivolgersi all'Ivass – Servizio Vigilanza Intermediari – Via del Quirinale 21- 00187- Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario, secondo quanto indicato nel DIP aggiuntivi.

- che il contraente ha la facoltà di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, o di ricorrere a sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi;
- che il contraente ha la possibilità di rivolgersi al Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e riassicurazione, istituito presso la Consap, Via Yser 14, 00198 Roma, telefono 06/85796538 E-mail: [fondobrokers@consap.it](mailto:fondobrokers@consap.it) per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività d'intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui al precedente punto.

*WE BROKERS CASPIE SRL*

<sup>1</sup> Inserire tale opzione solo nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale sia svolta mediante tecniche di comunicazione a distanza

<sup>2</sup> I grandi broker dovranno indicare la funzione aziendale competente alla trattazione dei reclami con i relativi recapiti.

Per grande broker si intende: il mediatore o il broker che abbia l'amministratore delegato e/o il direttore generale iscritti nella medesima sezione ai sensi dell'articolo 13, comma 3, lettera a), del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, e un numero di dipendenti o collaboratori iscritti nella sezione E del registro uguale o superiore a dieci;



WE BROKERS CASPIE

**Allegato 4 TER**

## **COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE**

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private ("Codice") e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 (così come modificato dal Provvedimento Ivass 97/2020) in tema di regole generali di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività, il distributore:

ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e 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

### **DATI DELL'INTERMEDIARIO**

NOME.....COGNOME...../ DENOMINAZIONE SOCIALE.....  
WE BROKERS CASPIE SRL

SEDE LEGALE Viale Parioli, 56 - 00197 Roma

N° DI ISCRIZIONE AL RUI. B000548638

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

a) prima della sottoscrizione della prima proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione il broker

- **consegna/mette a disposizione del contraente** copia del documento che contiene i dati essenziali dell'intermediario stesso e le informazioni sulla sua attività, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente (**All. 3** al Regolamento Ivass n. 40/2018);

- **consegna** copia del documento che contiene le informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo non IBIP e più precisamente: dati sul modello di distribuzione (compresa la eventuale collaborazione orizzontale), indicazioni su attività di consulenza, specifiche sulle forme di remunerazione percepite da tutti gli intermediari che intervengono nella distribuzione del contratto proposto, dichiarazione di effetto liberatorio o meno del pagamento del premio. (**All. 4** al Regolamento Ivass n. 40/2018)

b) **consegna** copia della **documentazione precontrattuale e contrattuale** prevista dalle vigenti disposizioni, copia della **polizza** e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente.

c) è tenuto a proporre o a raccomandare contratti **coerenti** con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine ogni utile informazione

d) se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, ha l'**obbligo di informare il contraente** di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione il prodotto non può essere distribuito.

e) ha l'**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 all'art. 30 decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto.

f) è obbligato a **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.



WE BROKERS CASPIE

**Sezione II – Regole supplementari per la distribuzione di prodotti di investimento assicurativi<sup>1</sup>**

- 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

---

<sup>1</sup> Solo in caso di distribuzione di prodotti di investimento assicurativi (IBIP's)



**INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON-IBIP**

**AVVERTENZA**

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o, qualora non prevista, di ciascun contratto di assicurazione, il presente documento che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite

**DATI DELL'INTERMEDIARIO**

NOME CRISTIANA COGNOME CIVITELLA

N° DI ISCRIZIONE AL RUI B000119499

OPERA PER CONTO DI (inserire i dati del Broker o dell'intermediario iscritto in sezione E – ditta individuale o società)

WE BROKERS CASPIE SRL

**SEZIONE I.**

**Informazioni sul modello di distribuzione**

- a.  L'attività del broker WE BROKERS CASPIE SRL viene svolta su incarico del cliente
- b.  Il contratto viene distribuito in collaborazione con un altro intermediario ai sensi dell'art. 22 L. 221/2012 (collaborazione orizzontale)

Intermediario ex art. 22 L. 221/2012 \_\_\_\_\_

Sezione di appartenenza \_\_\_\_\_

Ruolo del collaboratore ex art. 22 L. 221/2012 (Emittente) \_\_\_\_\_

- c.  Dati del Broker<sup>1</sup> per il quale è svolta l'attività (*compilazione all'intermediario iscritto in sezione E*)

Nome e Cognome/Denominazione sociale \_\_\_\_\_

Sede legale \_\_\_\_\_

Numero Iscrizione RUI \_\_\_\_\_ E \_\_\_\_\_

Eventuale intermediario collaboratore orizzontale \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Gli intermediari iscritti nella sezione E indicano cognome e nome denominazione sociale sede legale e numero di iscrizione nel Registro, dell'intermediario per il quale è svolta l'attività di distribuzione del contratto e l'eventuale intermediario collaboratore orizzontale dell'intermediario principale.



## SEZIONE II

### Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto proposto il Broker *WE BROKERS CASPIE SRL* dichiara che:

- a)  propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione

## SEZIONE III

### Informazioni relative alle remunerazioni

Il compenso relativo all'attività svolta dal Broker *WE BROKERS CASPIE SRL* per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da:

- a.  onorario corrisposto dal cliente pari ad Euro.....; *(ove non sia possibile specificare l'importo indicare il metodo di calcolo);*<sup>2</sup>
- b.  commissione inclusa nel premio assicurativo;
- c.  altra tipologia di compenso;

### **Informazioni relative alla misura delle provvigioni riconosciute dalle Imprese per i contratti RCA**

*(in attuazione alle disposizioni dell'art 131 del Codice delle Assicurazioni e del Regolamento Isvap n. 23/2008 che disciplinano la trasparenza dei premi e delle condizioni del contratto nell'assicurazione obbligatoria veicoli e natanti)*

Per i contratti RCA, viene allegata una tabella (allegato 1) nella quale sono specificati i livelli **provvisori** **riconosciuti all'intermediario** dall'impresa di assicurazione.

Le provvigioni in cifra fissa ed in percentuale sul premio lordo, riconosciute per il contratto proposto, cui la presente informativa si riferisce, sono invece rilevabili dal preventivo o dallo stesso contratto. Nel caso di contratto intermediato tramite Agenzia di assicurazione ovvero altro intermediario, le provvigioni indicate sono quelle riconosciute dall'Impresa di assicurazione all'intermediario che colloca il contratto, mentre quelle riconosciute da quest'ultima al broker, **facoltativamente indicate**, sono parte delle precedenti e non rappresentano quindi un aumento del premio.

## SEZIONE IV

### Informazioni relative al pagamento dei premi

a. Con riferimento al pagamento dei premi il Broker *WE BROKERS CASPIE SRL* dichiara che:

1. I premi pagati dal contraente agli intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti alle Imprese di assicurazione, se regolati per il tramite del broker costituiscono **patrimonio autonomo e separato** dal patrimonio del broker stesso.

---

<sup>2</sup> *Nel caso di incarico scritto ove sia definito l'importo o il metodo di calcolo dell'onorario, è possibile fare espresso riferimento all'incarico senza indicazione dell'importo*



b. Il premio può essere pagato con le seguenti modalità:

- 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 nella forma on line, che abbiano quale beneficiario l'impresa di assicurazione oppure l'intermediario, espressamente in tale qualità;
- 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 euro annui per ciascun contratto.

Con riferimento al contratto proposto emesso/emittendo, il rischio (tipologia di garanzia <sup>R.C. Patrimoniale/Colpa Grave</sup> \_\_\_\_\_) è collocato come segue:

➤ con l'Impresa AIG EUROPE S.A.

con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)

senza autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)

**Avvertenza:** Qualora il broker non sia autorizzato all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto o ratificato dall'impresa, si rammenta che il pagamento del premio al broker o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'articolo 118 del Codice”;