

ALLEGATO 3 – INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

*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 (in alternativa) 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

[La crocetta a fianco del nome indica l'intermediario che entra in contatto con il contraente; la scelta è alternativa]

1.1 AGENTE (Soggetti iscritti nel RUI - Sez. A)

ANDREA PALERMO, iscritto nel RUI - Sez. A - N° iscrizione: A000060484 in data 19 febbraio 2007 in qualità di responsabile dell'attività di intermediazione assicurativa

1.2 COLLABORATORE DI AGENTE (Addetti all'attività agenziale anche all'esterno dei locali e iscritti al RUI - Sez. E)

.....(cognome e nome), recapiti iscritto nel RUI - Sez. E - N° iscrizione.....in data

Barrare se collaboratore accessorio:

Istituto competente alla vigilanza assicurativa svolta: IVASS – Istituto Vigilanza sulle Assicurazioni.

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI sul sito internet dell'Ivass.

1.4 Altre informazioni sull'Agenzia Generale:

Sede legale: VIA ADUA 2, 20853 BIASSONO MB

Recapiti telefonici: 039 2026590

Indirizzi di posta elettronica e PEC: info@mbassicurazioni.com mb-assicurazioni@pec.it

Sito Internet www.mbassicurazioni.com

Sezione II - INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' SVOLTA DALL'INTERMEDIARIO ASSICURATIVO E RIASSICURATIVO

- a. Si comunica di aver messo a disposizione nei locali del distributore (oppure pubblicato sul proprio sito internet ove esistente) 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 di cui al *punto a1*, 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 un'apartecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di imprese 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

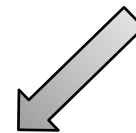
Sezione IV – INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI DI TUTELA DEL CONTRAENTE

- 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, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ha la facoltà di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario (utilizzando i riferimenti di cui alla SEZIONE I del presente modello) o all'impresa preponente, secondo le modalità indicate nel DIP aggiuntivo per i reclami presentati all'impresa.

Il contraente ha la possibilità, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro dell'intermediari o dell'impresa entro il termine di legge, di rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.

- c. Il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

Luogo e data Monza / / 2022



Firma del contraente per ricevuta del presente documento

ALLEGATO 4 BIS – INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO

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

Sezione I – INFORMAZIONI SUL MODELLO DI DISTRIBUZIONE DELL'INTERMEDIARIO ASSICURATIVO

[La crocetta a fianco del nome indica l'intermediario che entra in contatto con il contraente; la scelta è alternativa]

1.1 AGENTE (Soggetti iscritti nel RUI - Sez. A)

- ANDREA PALERMO**, iscritto nel RUI - Sez. A - N° iscrizione: A000060484 in data 19 febbraio 2007 in qualità di responsabile dell'attività di intermediazione assicurativa

1.2 COLLABORATORE DI AGENTE (Addetto all'attività agenziale anche all'esterno dei locali e iscritto al RUI - Sez. E)

-(cognome e nome), recapiti..... iscritto nel RUI
- Sez. E - N° iscrizione..... in qualità di collaboratore del/la
.....(società agente/agente)

Barrare se collaboratore accessorio:

1.3 Il contratto assicurativo della compagnia CNP VITA ASSICURA SPA è proposto in qualità di:

- agente della compagnia;
- collaboratore di agente;
- in forza del rapporto di collaborazione in corso - ai sensi dell'art. 22, comma 10, del D.L. 18-10-2012 n. 179, convertito nella L. 17-12-2012 n. 221 - con il seguente altro intermediario emittente:.....(*cognome e nome agente*), iscritto nel RUI – Sez. A – N° iscrizione..... [*eventualmente aggiungere: in qualità di responsabile dell'attività di intermediazione assicurativa della.....(società agente), iscritta nel RUI – Sezione A – N° iscrizione.....*]

Sezione II – INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' DI DISTRIBUZIONE E CONSULENZA

2.1 L'intermediario dichiara che, in riferimento all'attività di consulenza:

le attività prestate nell'ambito della consulenza, le caratteristiche e il contenuto delle prestazioni rese sono quelle riportate nella documentazione predisposta per l'osservanza delle procedure normative in vigore;

- l'intermediario fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell'art. 119 ter, comma 3, del Codice delle Assicurazioni;
- l'intermediario fornisce al contraente una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'art. 119 ter, comma 4 del Codice delle Assicurazioni, 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 al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;
- l'intermediario fornisce consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121-septies del Codice;
- l'intermediario fornisce consulenza su base indipendente;
- l'intermediario fornisce al contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti d'investimento assicurativi consigliati al contraente medesimo;
- l'intermediario distribuisce in modo esclusivo i contratti di una o più imprese;
- l'intermediario distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.

Sezione III – INFORMAZIONI RELATIVE ALLE REMUNERAZIONI E AGLI INCENTIVI

3.1 L'intermediario percepisce compenso avente la natura di commissione inclusa nel premio assicurativo.

3.2

L'intermediario percepisce un compenso a carico del cliente dell'importo di €.....

L'intermediario percepisce incentivi da soggetti diversi dal contraente per l'importo di €.....

L'intermediario percepisce per la valutazione periodica dell'adeguatezza un importo di €.....

[Nel caso di collaborazioni orizzontali o con intermediari iscritti nella sezione E del Registro, l'informativa di cui alla Sezione III è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo]

Sezione IV – INFORMAZIONI SUL PAGAMENTO DEI PREMI

a.

I premi pagati dal contraente all'intermediario 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

oppure

L'intermediario ha stipulato una fidejussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4% dei premi incassati, con un minimo, previsto dalla normativa europea (art 64 del Regolamento Ivass n. 40/2018), oggi pari a 19.510 euro

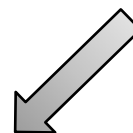
b.

le modalità di pagamento dei premi ammesse sono:

1. 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
2. ordini di bonifico, altri messi di pagamento bancario o postale, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma online, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1 .

Luogo e data /...../ 2022.....

Firma del contraente per ricevuta del presente documento



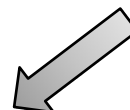
DICHIARAZIONE PER RICEVUTA DI CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE INFORMATIVA

(art. 56, comma 8, Reg. IVASS 40/2018)

Ai sensi dell'art. 56, comma 8, Reg. 40/2018, il sottoscritto contraente dichiara di avere ricevuto in consegna, prima della conclusione del contratto o, se prevista, della sottoscrizione della polizza:

- le informative precontrattuali fornite dal distributore (all. 3, 4, 4-bis, in caso di prodotto d'investimento assicurativo, 4-ter in caso di distribuzione al di fuori dei locali dell'intermediario);
- la documentazione precontrattuale e contrattuale relativa al prodotto prevista dalle vigenti disposizioni.

Luogo e dataMonza / / 2022



Firma del contraente per ricevuta del presente documento

INFORMATIVA AI CLIENTI DELL'AGENZIA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Si precisa che la presente informativa e richiesta di consenso da parte dei clienti si aggiunge ed integra quella fornita dalla/e compagnia/e mandante/i.

Ai sensi del D.Lgs. 196/2003, Le comunichiamo quanto segue:

- Finalità del trattamento

1. I dati personali sono trattati da questa agenzia per lo svolgimento di attività di informazione commerciale e promozione presso la clientela di prodotti o servizi assicurativi di Suo interesse per i quali l'agenzia stessa ha ricevuto mandato da imprese di assicurazione;
2. I dati personali possono essere comunicati, per le medesime finalità di cui al punto precedente, ad altri soggetti del settore assicurativo/finanziario con i quali l'agenzia intrattiene o intratterà rapporti di reciproca collaborazione, quali a titolo esemplificativo; imprese di assicurazione, coassicurazione e riassicurazione, agenti, sub agenti, produttori, brokers, promotori finanziari, bancheSim;

- Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle suddette finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente collegate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. Il conferimento di tali dati è facoltativo ed un eventuale mancato consenso da parte della clientela ai trattamenti sopra indicati non pregiudicherà l'esecuzione delle polizze assicurative stipulate.

- Fonte e natura dei dati personali

I dati personali trattati da questa agenzia sono esclusivamente quelli forniti dai clienti in occasione di proposte e/o trattative precontrattuali finalizzate alla stipula di polizze assicurative ovvero in occasione della stipula di dette polizze, limitatamente a quelli che consentono di contattare i clienti e di individuarne le eventuali esigenze assicurative, anche al fine di poter formulare adeguate proposte assicurative personalizzate. Resta in ogni caso escluso qualsiasi trattamento per fini sopra indicati di dati sensibili.

I dati personali della clientela non verranno in nessun caso diffusi. Il titolare dei dati personali è l'Agente ANDREA

PALERMO

- Diritti dell'interessato

Lei potrà esercitare, in relazione al trattamento dei dati, i diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs 196/2003: conoscere l'esistenza o meno di propri dati personali, l'origine dei dati nonché la logica e le finalità del trattamento; ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della legge; l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione dei dati; opporsi al trattamento dei dati.

CONSENSO DEL CLIENTE

Preso atto l'informativa sopra riportata e delle finalità dei trattamenti dei miei dati personali da parte della Vostra agenzia:

X Consenso non consenso, il trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 1 dell'informativa (attività di informazione commerciale e/o promozione da parte dell'agenzia);

X Consenso non consenso, il trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 2 dell'informativa (comunicazione dei dati a terzi operanti nel settore assicurativo/finanziario);

Data ___/___/2022

Cellulare n. _____ Indirizzo e-mail _____

Indirizzo di posta certificata PEC _____ Codice Univoco: _____

Firma _____



ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE ALLEGATO 4-TER, REG. IVASS 40/2018

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

MB ASSICURAZIONI DI PALERMO ANDREA
NUMERO ISCRIZIONE RUI A000060484

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 d 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.

**ELENCO DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE CON CUI L'INTERMEDIARIO
HA O POTREBBE AVERE RAPPORTI D'AFFARI**
(art. 56, comma 2, lett. a, Reg. IVASS 40/2018)

In adempimento all'obbligo previsto dalla normativa sopra indicata, si segnala alla clientela che l'intermediario ha o potrebbe avere affari con le seguenti imprese di assicurazione:

IMPRESE MANDANTI

ASSICURATRICE MILANESE SPA

ALLIANZ VIVA SPA

CNP VITA ASSICURAZIONE SPA

CNP VITA ASSICURA SPA

DAS ASSICURAZIONI SPA

HELVETIA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI SA

IMPRESE IN FORZA DEI RAPPORTI DI COLLABORAZIONE

AIG EUROPE S.A. (Codice IVASS D947R)	ALLIANZ GLOBAL CORPORATE & SPECIALTY SE (Codice IVASS D875R)
ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI (Codice IVASS A463S)	AMISSIMA ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A155S)
AMISSIMA VITA S.P.A. (Codice IVASS A213S)	AMTRUST ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A478S)
AMTRUST INTERNATIONAL UNDERWRITERS DAC (Codice IVASS D933R)	ARGOGLOBAL ASSICURAZIONI S.p.A. (Codice IVASS A476S)
AWP P&C S.A. (Codice IVASS D891R)	BERKSHIRE HATHAWAY INTERNATIONAL INSURANCE LIMITED (Codice IVASS D893R)
CF ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A472S)	CGPA EUROPE S.A. (Codice IVASS D912R)
CHUBB EUROPEAN GROUP SE (Codice IVASS D957R)	CNA INSURANCE COMPANY (EUROPE) S.A. (Codice IVASS D955R)
GLOBAL ASSISTANCE COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A395S)	D.A.S. DIFESA AUTOMOBILISTICA SINISTRI - S.P.A. DI ASSICURAZIONE (Codice IVASS A142S)
HDI ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A055X)	HDI GLOBAL SE (Codice IVASS C218R)
HDI GLOBAL SPECIALTY SE (Codice IVASS D924R)	INTESA SANPAOLO RBM SALUTE S.P.A. (Codice IVASS A475S)
LIBERTY MUTUAL INSURANCE EUROPE SE (Codice IVASS D963R)	LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA (Codice IVASS D952R)
NET INSURANCE S.P.A. (Codice IVASS A439S)	PARTNERRE IRELAND INSURANCE DAC (Codice IVASS 10770)
QBE Europe SA/NV (Codice IVASS D948R)	Roland Rechtsschutz Versicherung AG (Codice IVASS D861R)
SACE BT S.P.A. (Codice IVASS A458S)	STEWART TITLE EUROPE LTD (Codice IVASS D976R)
SWISS RE INTERNATIONAL S.E. (Codice IVASS D880R)	TUA ASSICURAZIONI SOCIETA' PER AZIONI (Codice IVASS A429S)
POSTE VITA S.P.A. (Codice IVASS A432S)	XL INSURANCE COMPANY SE (Codice IVASS D962R)
Groupama Assicurazioni Società Per Azioni (Codice IVASS A095S)	GENERALI ITALIA S.P.A. (Codice IVASS A044S)
Società Reale Mutua Di Assicurazioni (Codice IVASS A123M)	SARA ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A105S)
AXA ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A037S)	ZURICH INSURANCE COMPANY LTD (Codice IVASS X497R)
UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A111S)	QUIXA ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A499S)
Berkshire Hathaway (Codice IVASS D964R)	Fwu Life Insurance Lux S.A.
POSTE VITA S.P.A. (Codice IVASS A432S)	