

**COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI
INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI
REGOLAMENTO ISVAP 5/2006 ART 52 ALLEGATO 7A**

Ai sensi delle disposizioni del d. lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del regolamento ISVAP n. 5/2006 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, nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche, consegnano al contraente copia del documento (Allegato n. 7B del regolamento ISVAP) che contiene notizie sull'intermediario stesso, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;

b) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, illustrano al contraente - in modo corretto, esauriente e facilmente comprensibile - gli elementi essenziali del contratto con particolare riguardo alle caratteristiche, alla durata, ai costi, ai limiti di copertura, agli eventuali rischi finanziari connessi alla sua sottoscrizione ed ad ogni altro elemento utile a fornire un'informazione completa e corretta;

c) sono tenuti a proporre o consigliare contratti adeguati alle esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente, nonché, ove appropriato in relazione alla tipologia del contratto, alla sua propensione al rischio; a tal fine acquisiscono dal contraente stesso ogni informazione che ritengono utile;

d) informano il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto più adeguato alle sue esigenze; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non adeguato, lo informano per iscritto dei motivi dell'inadeguatezza;

e) consegnano al contraente copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia del contratto stipulato e di ogni altro atto o documento da esso sottoscritto;

f) possono ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:

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 mezzi di pagamento bancario o postale, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1;

3. 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 cinquecento euro annui per ciascun contratto.

**INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA, O QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO, NONCHE' IN CASO DI MODIFICHE DI RILIEVO DEL CONTRATTO O DI RINNOVO CHE COMPORTI TALI MODIFICHE
REGOLAMENTO ISVAP 5/2006 ART 52 ALLEGATO 7B**

Ai sensi della vigente normativa, l'intermediario assicurativo ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento che contiene notizie sull'intermediario stesso, su potenziali situazioni di conflitto di interessi e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari.

PARTE I INFORMAZIONI GENERALI RELATIVE ALL'INTERMEDIARIO CHE ENTRA UN CONTATTO CON IL CONTRAENTE

DAVOLI LUCA intermediario iscritto al RUI sezione B B000069094 dal 05/03/2007

Attività svolta per conto di Fidelitas United Broker Srl

Sede Legale ed operativa Via Giardini 464 Modena iscritta alla sezione B del RUI con nr B000067913 in data 05/03/2007

Telefono 0594390872 fax 0594900494 broker@fidelitas.it – www.fidelitas.it

Gli estremi sopra riportati possono essere verificati presso l'Isvap consultando il RUI (Registro unico degli intermediari assicurativi) sul sito www.isvap.it

Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta:

ISVAP – Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo Via del Quirinale 81 – 00187 ROMA

PARTE II INFORMAZIONI RELATIVE A POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSI

Fidelitas United Broker Srl e la persona sopra riportata NON detengono una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di una impresa di assicurazione.

Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della Fidelitas United Broker.

La Fidelitas United Broker Srl in qualità di broker d'assicurazione collabora con le compagnie d'assicurazione tramite un libero rapporto in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. Fidelitas United Broker Srl, con riguardo al contratto proposto, non fornisce una consulenza imparziale in quanto la tipologia di contratti è per il momento offerta solo dai Lloyd's of London.

PARTE III INFORMAZIONI SULLE FORME DI TUTELA DEL CONTRAENTE

Ai sensi dell'articolo 117 del d.lgs. 7 settembre 2005 n.209 i premi pagati dal contraente agli intermediari 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.

L'attività di intermediazione esercitata 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 hanno la facoltà di rivolgersi, al:

**Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione
c/o ISVAP Via Quirinale, 21 – 00187 Roma – Tel.: +39 06/421.331**

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 precedente punto.

Il contraente e l'assicurato hanno la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'autorità giudiziaria, di proporre reclamo all'ISVAP Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 – 000187 ROMA, allegando la documentazione relativa al reclamo.

I rapporti tra Fidelitas United Broker Srl e le imprese sono regolamentati da accordo di libera collaborazione nella quale l'impresa autorizza Fidelitas ad effettuare l'incasso dei premi.

Il pagamento del premio, qualora eseguito in buona fede direttamente al Broker o ai suoi collaboratori, ai sensi dell'art. 118 del d. lgs. 209/2005 ha effetto liberatorio nei confronti del contraente e conseguentemente impegna l'impresa a garantire la copertura assicurativa oggetto del contratto.

INFORMAZIONI DA RENDERE ALL'ASSICURATO SULL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO OFFERTO - REGOLAMENTO ISVAP 5/2006 ART 52

Desideriamo informarLa che in occasione della presentazione del contratto di assicurazione, alla luce delle informazioni da Lei ricevute dall'intermediario **è importante**:

- **Che Ella abbia compreso con chiarezza le caratteristiche principali della copertura assicurativa offerta;**
- **Che il contratto assicurativo proposto risulti idoneo rispetto alle esigenze individuate e condivise con l'intermediario.**

La preghiamo quindi di rispondere alle domande del questionario con riferimento al contratto/i proposto/i

INOLTRE

Prima della sottoscrizione di contratti assicurativi La informiamo che **è importante** che Le sia chiaro che le risposte da Lei fornite alle domande contenute nel questionario da Lei compilato hanno anche rilevanza ai sensi dell'art 52 del Regolamento ISVAP per la valutazione dell'adeguatezza dei contratti offerti.

Prima della sottoscrizione di contratti assicurativi La informiamo che **è importante** che le siano chiare le caratteristiche dei contratti offerti.

Prima della sottoscrizione di contratti assicurativi La informiamo che **è importante** che le siano state spiegate in modo chiaro le esclusioni, le limitazioni e le decadenze previste nei contratti.

Prima della sottoscrizione di contratti assicurativi La informiamo che **è importante** che le siano chiari i contenuti della Nota Informativa e delle Condizioni Generali di assicurazione relative ai contratti offerti.

DICHIARAZIONE DI ADEGUATEZZA

Con riferimento alle informazioni fornite dal contraente e raccolte dall'Intermediario in occasione della presentazione del contratto offerto La informiamo che lo stesso dovrebbe risultare adeguato rispetto alle esigenze individuate e condivise. Tale giudizio di adeguatezza si fonda sulla consapevolezza condivisa con il contraente che egli abbia ricevuto e compreso tutte le informazioni riguardo al contratto offerto con particolare riferimento alla sua tipologia, al premio, alla durata, alle eventuali limitazioni, esclusioni e decadenze ivi previste.

Qualora Lei dichiarasse di non voler fornire una o più delle informazioni richieste è consapevole che ciò potrebbe pregiudicare la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle Sue esigenze assicurative.

L'intermediario si impegna ad informare il contraente dei principali motivi per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative e il contraente dichiarasse di voler comunque stipulare il relativo contratto.