

Allegato 3

Prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, con la consegna/trasmissione questa comunicazione al contraente il distributore adempie agli obblighi di legge relative al rilascio delle informazioni personali e di identificazione, di quelle relative alla sua attività, agli eventuali conflitti d'interesse e agli strumenti di tutela adottati sul mercato.

L'allegato è messo a disposizione nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche e pubblicata sul proprio sito internet con cui promuove/colloca prodotti assicurativi, dando anche avviso della pubblicazione nei propri locali.

Per rinnovi o stipule di nuovi contratti l'Allegato è riconsegnato/ritrasmesso solo in caso di rilevanti variazioni delle informazioni rese nel precedente modulo.

L'inosservanza a tale obbligo è punita con le sanzioni previste dall'articolo 324 CAP (Sanzioni relative alla violazione degli obblighi di distribuzione dei prodotti assicurativi inclusi i prodotti di investimento assicurativo distribuiti da intermediari).

Sezione I - Informazioni generali identificative sull'Intermediario che entra in contatto con il Contraente

1. Intermediario assicurativo e riassicurativo iscritto nel Registro degli Intermediari assicurativi (anche a titolo accessorio) e riassicurativi (RUI) che entra in contatto con il Cliente:

Vitellozzi Fabrizio iscritto al RUI con Numero **A000099541**, in data **22/04/2007** Sezione RUI **A** - Ruolo **Responsabile delle attività di intermediazione** della società **VITELLOZZI ASSICURAZIONI DI VITELLOZZI FABRIZIO & C. S.a.s.**, iscritta nel RUI - Sezione **A** - N° iscrizione **A000099756** in data **22/04/2007**

N.B. Gli estremi identificativi e di iscrizione degli Intermediari sopra riportati possono essere verificati *on-line* consultando il Registro Unico degli intermediari assicurativi (RUI) sul sito *internet* (www.ivass.it - *link* <https://servizi.ivass.it/RuirPubblica/>) dell'**IVASS-Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni**, con sede legale in Roma, 00187, Via del Quirinale n. 21, Tel.: +39 06.42.13.31 (contatti: *e-mail*: scrivi@ivass.it; PEC: ivass@pec.ivass.it).

Sezione II - Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo

Si comunica che l'intermediario ha pubblicato e messo a disposizione del contraente ulteriori documenti informativi costituiti da:

- Allegato 4 e 4 bis in cui si elencano le imprese e gli intermediari con cui sono intrattenuti i rapporti contrattuali e commerciali che garantiscono la corretta distribuzione del prodotto;
- Allegato 4 ter in cui si evidenziano le regole di buon comportamento e gli obblighi professionali dell'intermediario.

Sezione III - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

L'Intermediario assicurativo dichiara di:

Non detenere in alcuna impresa di assicurazione una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'Impresa di assicurazione.

L'Intermediario assicurativo, inoltre, dichiara che:

nessuna Impresa di assicurazione ovvero Impresa controllante di un'Impresa di assicurazione detiene 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

L'Intermediario informa il Cliente 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 ovvero 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 ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare **RECLAMO** per iscritto all'Intermediario (relativi alla sua condotta ovvero a quella dei suoi dipendenti o collaboratori) ovvero all'Impresa di assicurazione preponente (aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale ovvero la gestione dei sinistri) anche mediante rinvio al DIP aggiuntivo per i reclami presentati all'impresa ai seguenti recapiti:

I reclami relativi al comportamento dell'intermediario (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori) possono essere inoltrati anche presso l'Agenzia con le seguenti modalità:

- Scrivendo, a mezzo di lettera raccomandata, a: Vitellozzi Assicurazioni di Vitellozzi Fabrizio & C. Sas, Viale C. Rozzi 13 Palazzina F1 63100 Ascoli Piceno (AP)
- Inviando una mail all'indirizzo posta elettronica: info@vitellozziassicurazioni.it
- Inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica certificata: vitellozziass@pec.it

L'intermediario trasmette senza, ritardo, alle imprese preponenti interessate (come dettagliatamente sopra elencate) i reclami ricevuti relativi al comportamento proprio o di un dipendente o collaboratore, dandone contestuale notizia al reclamante. È garantito in ogni caso il contraddittorio con l'intermediario interessato il quale è chiamato a partecipare attivamente alla fase istruttoria e può indicare nel reclamo la propria posizione in merito alla controversia.

PER CONTRATTI INTERMEDIATI A MEZZO MANDATO DIRETTO	RECAPITO UFFICIO RECLAMI	INDIRIZZO UFFICIO RECLAMI
1. Compagnia Allianz 2. Compagnia UnipolSai 3. Compagnia Aviva 4. Compagnia AWP	reclami@allianz.it reclami@unipolsai.it cureclami@aviva.com reclamiAWP@allianz.com	-Via corso Italia 23-20122 Milano -Via Stalingrado, 45 40128 Bologna -Via Scarsellini, 14 20161 Milano -Servizio Qualità Casella Posta-le: 333, Via Cordusio, 4-20123 Milano
5. Compagnia HDI GLOBAL SE	FAX 02-83113200	-Rappresentanza Generale per l'Italia - Via Russoli, 5 - 20143 Milano
6. Compagnia Bene Assicurazioni Spa	reclami@bene.it	-Via dei Valtorta, 48 - 20127 Milano (MI)

N.B. Un “reclamo” è una dichiarazione d’insoddisfazione in forma scritta nei confronti di un’Impresa di assicurazione, di un Intermediario assicurativo ovvero di un Intermediario iscritto nell’elenco annesso, relativa ad un contratto oppure ad un servizio assicurativo; non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti, le richieste di risarcimento danni o di esecuzione del contratto.

Qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall’esito del reclamo ovvero in caso di assenza di riscontro da parte dell’Intermediario o dell’Impresa di assicurazione entro il termine di legge (45 giorni), il Contraente potrà rivolgersi direttamente all’IVASS - Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall’Intermediario o dall’Impresa preponente e l’eventuale riscontro.

Il **RECLAMO all’IVASS - Servizio Tutela del Consumatore** potrà essere trasmesso via Fax al numero 06.42.13.32.06 ovvero tramite P.E.C.: tutela.consumatore@pec.ivass.it; utilizzando l’apposito **MODULO** predisposto per la presentazione dei reclami disponibile al seguente link dell’IVASS: <https://www.ivass.it/consumatori/reclami/index.html>.

La **GUIDA per la presentazione del reclamo** è inoltre consultabile cliccando sul seguente link: https://www.ivass.it/consumatori/reclami/guida_reclami.pdf;

- il Contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente.
In particolare, in alternativa alla proposizione del reclamo ovvero in caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo stesso, il Contraente potrà attivare il **procedimento di Mediazione Civile (ex D. Lgs. 04.03.2010, n. 28) e la Negoziazione Assistita (ex D.L. 132/2014)**.

Il presente documento, a titolo di nota informativa, ai sensi dell’art. 56, comma 3, del Regolamento, viene consegnato o trasmesso in formato elettronico, ai sensi dell’art. 61 del Regolamento, come da scelta effettuata dal Cliente.

ALLEGATO 4 TER: ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

Il presente documento è reso disponibile:

- in forma fisica nei locali dell'intermediario siti in ASCOLI PICENO via V.le C. Rozzi 13 Palazzina F1
- o, alternativamente, in forma digitale sul proprio sito Internet all'indirizzo , quando è utilizzato per la promozione e il collocamento di prodotti assicurativi, previo 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**, esso viene **consegnato o trasmesso al contraente prima della sottoscrizione** della proposta o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione.

Vitelozzi Fabrizio iscritto al RUI con Numero **A000099541**, in data **22/04/2007** Sezione RUI **A** – Ruolo **Responsabile delle attività di intermediazione** della società **VITELLOZZI ASSICURAZIONI DI VITELLOZZI FABRIZIO & C. S.a.s.**, iscritta nel RUI – Sezione **A** – N° iscrizione **A000099756** in data **22/04/2007**

Sezione I - Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi

L'intermediario rende noti i suoi obblighi comportamentali di ordine generale nella distribuzione dei prodotti assicurativi, dichiarando di averli pienamente adempiuti ed eseguiti come di seguito indicati:

sub a) b) c): obblighi di consegna

sub d), e), f): obblighi di valutazione del prodotto e sua rispondenza alle esigenze della clientela

sub g) forma delle comunicazioni

a. **consegna Allegato 3 sulle informazioni del distributore**; è sempre consegnato al contraente l'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 tramite disponibilità resa al pubblico nei locali del distributore, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e tramite pubblicazione sul sito internet, quando esistente; redatto e revisionato periodicamente a termini di legge

b. **consegna Allegato 4 sulle caratteristiche del prodotto**; è sempre consegnato al contraente l'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, redatto e revisionato periodicamente a termini di legge

c. **consegna kit documentale assicurativo**; è sempre consegnata alla clientela copia della documentazione precontrattuale e contrattuale, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente come previsto dalla normativa vigente per i relativi rami esercitati

d. **corretta individuazione dei contratti**; sono proposti o raccomandati solo contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo per verificare la rispondenza tra prodotto e clientela, ogni utile informazione nel rispetto della riservatezza delle stesse e dietro autorizzazione del cliente al rilascio di dati personali

e. **dichiarazione di adeguatezza del prodotto**; il cliente è informato con apposita dichiarazione della circostanza che il prodotto risponda alle sue richieste ed esigenze (sia in altre parole adeguato) e in assenza di tale dichiarazione non viene distribuito

f. **valutazione della coerenza del prodotto in riferimento al cliente**; è effettuata una approfondita valutazione se il contraente rientri nel mercato di riferimento identificato (target market) per il contratto di assicurazione proposto e non appartenga a categorie per cui il prodotto non è compatibile e sono adottate

disposizioni interne (procedure cd. Di POG di Agenzia) per ottenere dai produttori ulteriori informazioni sul prodotto come la valutazione di riesame del prodotto stesso per verificarne e confermarne la coerenza (cfr art. 30-decies comma 5 CAP) e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto

g. **forma delle comunicazioni**; le informazioni oggettive sul prodotto sono fornite, sia in questo documento che in ogni altro documento costituente il kit informativo previsto dalla normativa di riferimento, in forma chiara e comprensibile, 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

L'intermediario rende altresì noti i suoi obblighi comportamentali supplementari nella distribuzione dei prodotti assicurativi, dichiarando anche in tal caso di averli pienamente adempiuti ed eseguiti:

a. **consegna Allegato 4 bis**; prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, è altresì sempre consegnato/trasmesso al contraente di copia dell'Allegato 4-bis riguardante le caratteristiche dei prodotti di investimento proposti (cfr. Reg. IVASS n. 40 del 2 agosto 2018)

b. **valutazione del prodotto di investimento in riferimento alla clientela**; è effettuata una esauriente valutazione dell'adeguatezza o dell'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto

c. **consulenza sul prodotto di investimento**; in caso di vendita con consulenza dichiarata, il contraente è informato con apposita dichiarazione che specifica ed evidenzia i motivi se il prodotto è adeguato, atteso che, in mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito con consulenza

d. **vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo**; in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo il contraente è informato con apposita dichiarazione che specifica ed evidenzia i motivi che il prodotto è inappropriato

e. **rifiuto di fornire informazioni richieste**; sempre in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, il contraente è anche informato con la stessa apposita dichiarazione che specifica ed evidenzia i motivi che tale rifiuto pregiudica la capacità di accertare l'appropriatezza del prodotto d proposto; circostanza resa nel dettaglio del rischio intrapreso, a maggior ragione quando il contraente voglia espressamente acquisire comunque il prodotto

f. **costi ed oneri del prodotto di investimento**; sono fornite, in forma aggregata o, su richiesta, in forma analitica, le informazioni di cui all'articolo 121-sexies, commi 1 e 2, del Codice delle Assicurazioni Private su costi ed oneri dei prodotti di investimento assicurativi