

## -Società di Consulenza e di Intermediazione Assicurativa-

| Dati anagrafici del Contraente che rilascia la dichiarazione |           |                                 |                            |
|--------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------|----------------------------|
| Cognome e Nome o Ragione sociale: /DescrizioneCliente        |           |                                 |                            |
| Codice fiscale: /CodiceFiscaleCliente                        |           | Partita IVA: /PartitaIvaCliente |                            |
| Residenza o Sede legale                                      |           |                                 |                            |
| Indirizzo:<br>/Indirizzo                                     | CAP: /Cap | Comune:<br>/Comune              | Provincia: /SiglaProvincia |

  

| Estremi della polizza o dell'appendice a cui si riferisce la dichiarazione |                          |                                    |              |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|--------------|
| Compagnia delegataria                                                      | Prodotto                 | N° Polizza / Appendice             | Decorrenza   |
| /DescrizioneCompagniaDelegataria                                           | /DescrizioneTipoProdotto | /NumeroPolizza<br>/NumeroAppendice | /DataEffetto |

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

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.

La preghiamo di leggerla con attenzione e di restituircene una copia da Lei sottoscritta per presa visione.

### INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO, NONCHÉ IN CASO DI MODIFICHE DI RILIEVO DEL CONTRATTO O DI RINNOVO CHE COMPORTI TALI MODIFICHE

Ai sensi delle disposizioni del D.Lgs. n° 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del regolamento ISVAP n° 5/2006 e successive modifiche, in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, gli intermediari:

- 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. 4 del regolamento IVASS) che contiene notizie sull'intermediario stesso, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;
- 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'informativa completa e corretta;
- sono tenuti a proporre contratti coerenti 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;
- 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 coerente, lo informano dei motivi dell'inadeguatezza e dell'impossibilità di procedere alla stipula dello stesso;
- 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;

Viale delle Rimembranze, 4 – 20821 Meda (Mb) – Centralino: 0362. 18.22.630 – Fax: 0362.18.22.631

Sito: [www.ideabroker.it](http://www.ideabroker.it) Email: [info@ideabroker.it](mailto:info@ideabroker.it)

PEC: [ideabrokersrl@legalmail.it](mailto:ideabrokersrl@legalmail.it)

Capitale Sociale € 100.000,00 i.v. – REA MB 2669731 – CF/PI 07893020961 – Registro RUI sezione B n. 000423917

## -Società di Consulenza e di Intermediazione Assicurativa-

a. Con riferimento al pagamento dei premi IDEA BROKER SRL dichiara che:

[X] 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.

[ ] È stata stipulata dall'intermediario una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati, come da normativa vigente.

b. 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 elettronici, anche in forma on line, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati precedentemente al 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), nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.

c. che l'intermediario iscritto nella sezione B del Registro, ☐ **non è autorizzato** / ☐ **è autorizzato** - in forza di un accordo sottoscritto con l'impresa/Agenzia (**vedi sezione Elenco Imprese-Collaborazioni**) di cui intermediano il contratto, ad incassare i premi e/o a pagare le somme dovute agli assicurati, evidenziando le relative conseguenze per il contraente ai sensi dell'art. 118 del Codice delle Assicurazioni.

*Nel caso il broker abbia ricevuto autorizzazione all'incasso dei premi per conto dell'Impresa di assicurazione o dell'Agenzia, ai sensi dell'art. 118 C.a.p. e 65 Reg. Ivass n. 40/2018 il pagamento del premio eseguito al broker ha effetto liberatorio nei confronti del contraente e impegna l'Impresa o, in caso di coassicurazione tutte le imprese coassicuratrici ad assicurare la copertura assicurativa oggetto del contratto.*

*In assenza della suddetta autorizzazione, il pagamento del premio eseguito in buona fede al broker non ha immediato effetto liberatorio e, conseguentemente, non impegna l'Impresa o in caso di coassicurazione tutte le Imprese coassicuratrici a garantire la copertura assicurativa oggetto del contratto.*

## -Società di Consulenza e di Intermediazione Assicurativa-

### **ELENCO IMPRESE – COLLABORAZIONI**

Idea Broker S.r.l. ha in corso rapporti di libera collaborazione ai sensi dell'art. 22 D.L 179/2012 convertito in L. 221/2012 come segue: Denominazione delle Imprese di Assicurazione con le quali Idea Broker S.r.l., nella veste di distributore primario ha un mandato di collaborazione verticale, e dalle stesse ha ricevuto mandato di collaborazione con autorizzazione all'incasso dei premi per conto dell'Impresa di Assicurazione o dall'Agenzia, ai sensi dell'art.118 c.a.p e 65 Reg Ivass 40/2018 il pagamento del premio assicurativo ha effetto liberatorio nei confronti del contraente e impegna l'impresa ad assicurare la copertura assicurativa oggetto del contratto stipulato. Collaborazioni dirette con accordo ratificato art 118 c.a. REG.IVASS 40/2018

- Megali Assicurazioni S.r.l.
- Sviluppo & Trading S.a.S
- Assinauta S.r.l.
- Liberty Speciality Markets
- Novass S.r.l.
- Comovolt S.a.S.di Marco Tucci & C.
- Dodi Alessandro e Robazza Massimo S.r.l.
- Motor & Cargo Insurance Specialist S.r.l.
- Cavallo A. Parola C. Lavigna L. e Parola M. Snc.

### **COLLABORAZIONI ORIZZONTALI**

Denominazione delle Imprese / Agenzie / Broker di Assicurazioni con le quali Idea Broker S.r.l. ha un mandato di collaborazione non ratificato, di conseguenza il pagamento del premio eseguito in buona fede al broker non ha immediato effetto liberatorio e, conseguentemente, non impegna l'Impresa ad assicurare la copertura assicurativa.

- C.v.a. Insurance Broker S.r.l.
- + Simple Italia Agency S.r.l.
- Mya Broker S.r.l.
- Dedalo Broker S.r.l.
- Valerio Gandini Broker
- Mya Service Broker S.r.l.
- R&C Broker S.r.l.
- R&D Insurance Broker S.r.l.
- ACF S.r.l.
- EffeVi Assicurazioni di Facci Claudia
- Regina Broker S.r.l.

### **INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' SVOLTA DALL'INTERMEDIARIO ASSICURATIVO E RIASSICURATIVO**

- a) Idea Broker S.r.l. comunica di aver messo a disposizione nei locali e sul sito internet <https://www.Ideabroker.it/> i seguenti elenchi:
- d. Elenco recante la denominazione delle imprese di assicurazione/agenzie con le quali ha rapporti d'affari anche sulla base di una collaborazione orizzontale.
- e. Elenco degli obblighi di comportamento cui adempiono, indicati nell'allegato 4-ter del regolamento IVASS n 40/2018
- b) Nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza sarà fornito al contraente su sua richiesta la trasmissione dell'elenco al punto 1.

IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVER RICEVUTO COMUNICAZIONE E INFORMAZIONI GENERALI RELATIVE ALL'INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CONTRAENTE



**FIRMA CONTRAENTE**

Viale delle Rimembranze, 4 – 20821 Meda (Mb) – Centralino: 0362. 18.22.630 – Fax: 0362.18.22.631

Sito: [www.ideabroker.it](http://www.ideabroker.it) Email: [info@ideabroker.it](mailto:info@ideabroker.it)

PEC: [ideabrokersrl@legalmail.it](mailto:ideabrokersrl@legalmail.it)

Capitale Sociale € 100.000,00 i.v. – REA MB 2669731 – CF/PI 07893020961 – Registro RUI sezione B n. 000423917

## -Società di Consulenza e di Intermediazione Assicurativa-

INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO, NONCHÉ IN CASO DI MODIFICHE DI RILIEVO DEL CONTRATTO O DI RINNOVO CHE COMPORTI TALI MODIFICHE

### **PARTE I - Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente**

| <b>Dati dell'intermediario per cui viene svolta l'attività</b>          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Ragione sociale                                                         | IDEA BROKER SRL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                |
| Iscrizione nel registro                                                 | Sezione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | B - Broker     |
|                                                                         | N. Iscrizione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | B000423917     |
|                                                                         | Data di iscrizione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 27 luglio 2012 |
| Indirizzo sede legale                                                   | Viale delle Rimembranze, 4 – 20821 Meda (Mb)                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                |
| Telefono                                                                | 0362 18 22 630                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                |
| Telefax                                                                 | 0362 18 22 631                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                |
| Indirizzo e-mail<br>Indirizzo PEC<br>Gestione sinistri<br>Sito internet | info@ideabroker.it<br>ideabrokersrl@legalmail.it<br>sinistri@ideabroker.it<br>www.ideabroker.it                                                                                                                                                                                                                                                       |                |
| Denominazione sociale<br>dell'Impresa di cui sono<br>offerti i prodotti | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ARAG SE</li> <li>• AXA ASSICURAZIONI</li> <li>• AIG EUROPE S.A.</li> <li>• LIBERTY SPECIALTY SERVICES LIMITED</li> <li>• UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.p.A.</li> <li>• VITORIA ASSICURAZIONI S.p.A.</li> <li>• ITALIANA ASSICURAZIONI</li> <li>• GENERALI ITALIA S.p.A.</li> <li>• REVO ASSICURAZIONI</li> </ul> |                |

| <b>Dati dell'intermediario</b> |                       |                 |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------|
| Qualifica                      | Intermediario         |                 |
| Cognome e Nome                 | <b>Citterio Fabio</b> |                 |
| Iscrizione<br>registro         | Sezione               | B - Broker      |
|                                | N. Iscrizione         | B000074961      |
|                                | Data di iscrizione    | 30 ottobre 2012 |

**IVASS** – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, via del Quirinale 21 Roma - è l'Autorità competente alla vigilanza dell'attività svolta. Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'ISVAP ([www.isvap.it](http://www.isvap.it)).

Viale delle Rimembranze, 4 – 20821 Meda (Mb) – Centralino: 0362. 18.22.630 – Fax: 0362.18.22.631

Sito: [www.ideabroker.it](http://www.ideabroker.it) Email: [info@ideabroker.it](mailto:info@ideabroker.it)

PEC: [ideabrokersrl@legalmail.it](mailto:ideabrokersrl@legalmail.it)

Capitale Sociale € 100.000,00 i.v. – REA MB 2669731 – CF/PI 07893020961 – Registro RUI sezione B n. 000423917

## -Società di Consulenza e di Intermediazione Assicurativa-

### **PARTE II - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi**

- a) L'intermediario non detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o ai diritti di voto delle imprese di assicurazione rappresentate;
- b) Le Imprese di assicurazione o le società controllanti delle imprese di assicurazione non sono detentrici di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della società di intermediazione per la quale l'intermediario opera;
- c) in relazione al contratto di assicurazione proposto, l'intermediario dichiara di aver consigliato al contraente, anche in base alle informazioni dallo stesso fornitegli, un prodotto coerente alle sue esigenze e di avergliene ampiamente illustrato le caratteristiche essenziali, nonché le garanzie e prestazioni alle quali è obbligata l'impresa di assicurazione.
- d) Informazioni relative alla misura delle provvigioni riconosciute dalle Imprese per i contratti RCA  
(in attuazione alle disposizioni dell'art 131 del Codice delle Assicurazioni ed all'art. 9 del Regolamento di attuazione 23/2008 emanato dall'Isvap 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 provvigionali riconosciuti all'intermediario dall'impresa di assicurazione.  
Le provvigioni in cifra fissa ed in percentuale sul premio imponibile, 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 della Impresa di assicurazione, le provvigioni indicate sono quelle riconosciute dall'Impresa di assicurazione alla sua Agenzia, mentre quelle riconosciute da quest'ultima al broker, sono parte delle precedenti e non rappresentano quindi un aumento del premio.

#### **L'intermediario dichiara:**

di non essere vincolato ad obblighi contrattuali di esclusiva con una impresa di assicurazione, ma di avere contratti o rapporti di affari con le imprese sopra menzionate e di proporre per la copertura del rischio un contratto di dette imprese.

### **PARTE III - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

- a) 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;
- b) l'attività di intermediazione 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;
- c) il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, può esporre un reclamo, direttamente alla società assicuratrice.

Nel caso in cui non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o nel caso non abbia ricevuto riscontro entro il termine massimo di quarantacinque giorni, può rivolgersi all'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa, scrivendo a:

IVASS  
Servizio Tutela degli utenti  
Via del Quirinale, 21  
00187 Roma - ITALIA

IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVER RICEVUTO COMUNICAZIONE E INFORMAZIONI GENERALI RELATIVE ALL'INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CONTRAENTE



**FIRMA CONTRAENTE**

## -Società di Consulenza e di Intermediazione Assicurativa-

### PARTE IV – Costi di intermediazione e compensi

#### Costi di intermediazione:

Le provvigioni relative al prodotto non auto, differiscono in base al Mandato di collaborazione del broker con l'Agenzia/intermediario alla quale è assegnata la polizza ed anche in base al numero e tipo di sezioni di garanzie sottoscritte. Il costo di intermediazione medio, cioè la provvigione ricorrente annuale standard di prodotto è di circa 9,9% del premio assicurativo imponibile (al netto delle imposte).

#### Compensi:

Il totale da pagare può essere comprensivo dell'eventuale compenso concordato con il Broker per l'attività di raccomandazione personalizzata prestata, come consentito dall'art.106 e ss. Del Codice delle Assicurazioni private e relative norme di attuazione. L'importo del compenso è riconosciuto ad ogni ricorrenza annuale della polizza e non è in alcun modo una componente del premio assicurativo, né è ad esso assimilabile.

#### **INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' DI DISTRIBUZIONE E CONSULENZA**

*L'intermediario assicurativo, IDEA BROKER SRL, indica con riguardo al contratto proposto:*

- a) ☐ fornisce una consulenza ai sensi dell'art. 119-ter comma 3 del CAP ovvero una raccomandazione personalizzata
- b) ☐ fornisce indicazione delle attività prestate delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese nell'ambito della consulenza<sup>1</sup>
- c) ☐ fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale fondata su un numero sufficientemente ampio di contratti disponibili sul mercato ai sensi del comma 4 dell'art. 119-ter del CAP;
- d) ☒ propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione

<sup>1</sup>Qualora tale indicazione sia esplicitata nella lettera di incarico ovvero nella raccomandazione personalizzata, è possibile rinviare la descrizione delle attività di consulenza a quanto contenuto in tali documenti

## -Società di Consulenza e di Intermediazione Assicurativa-

### **INFORMAZIONI RELATIVE ALLE REMUNERAZIONI**

Il compenso relativo all'attività svolta dall'Intermediario Emittente per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da:

- a. ☐ onorario corrisposto dal cliente pari ad Euro \_\_\_\_\_;
- b. ☐ commissione inclusa nel contratto assicurativo \_\_\_\_\_ %;
- c. ☐ altra tipologia di compenso;
- d. ☒ combinazione delle diverse tipologie di compenso

Il compenso relativo all'attività svolta dall'Intermediario Collocatore per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da:

- a. ☐ onorario corrisposto dal cliente pari ad Euro \_\_\_\_\_;
- b. ☐ commissione inclusa nel contratto assicurativo \_\_\_\_\_ %;
- c. ☐ altra tipologia di compenso;
- d. ☒ combinazione delle diverse tipologie di compenso

Il compenso relativo all'attività svolta dal collaboratore iscritto nella Sez. E del Rui, collaboratore dell'Intermediario collocatore per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da:

- e. ☐ onorario corrisposto dal cliente pari ad Euro \_\_\_\_\_;
- f. ☐ commissione inclusa nel contratto assicurativo \_\_\_\_\_ %;
- g. ☐ altra tipologia di compenso;
- h. ☒ combinazione delle diverse tipologie di compenso

**Informazioni relative alla misura delle provvigioni riconosciute dalle Imprese per i contratti RCA, sarà fornita al cliente su sua richiesta.**

*(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)*