

# INFORMATIVA PRECONTRATTUALE - MODELLO 7A - 7B UNIFICATO

## AVVERTENZA

Ai sensi della vigente normativa (d.lgs. n. 209/2005 - Codice delle assicurazioni private - e Regolamento ISVAP n. 5/2006), la nostra Agenzia ha l'obbligo di consegnare questa informativa ai clienti. Questo documento contiene notizie sulla nostra Agenzia, su potenziali situazioni di conflitto di interessi e sugli strumenti di tutela dei clienti. La mancata consegna di questa informativa è punita con sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari.

### 1. GLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO DELL'AGENTE NEI CONFRONTI DEI CLIENTI

L'Agente nello svolgimento della sua attività deve osservare le seguenti norme di comportamento:

- prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, dal contratto l'intermediario:
- consegna al cliente copia del presente documento che contiene notizie sull'intermediario stesso, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del cliente;
- illustra al cliente - 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 e ad ogni altro elemento utile a fornire un'informativa completa e corretta;
- a)** è tenuto a proporre o consigliare contratti adeguati alle esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del cliente, nonché, ove appropriato in relazione alla tipologia del contratto, alla sua propensione al rischio; a tal fine acquisisce dal cliente ogni informazione che ritenga utile;
- b)** informa il cliente della circostanze 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 cliente di concludere comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'agente non adeguato, lo informa per iscritto dei motivi dell'inadeguatezza;
- c)** consegna al cliente copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia del contratto stipulato e di ogni altro atto o documento da egli sottoscritto;
- d)** può ricevere dal cliente, 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, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al punto precedente;
  - denaro contante con i limiti previsti dalle norme vigenti ed esclusivamente per i contratti di assicurazione per i quali le disposizioni lo prevedano.

### 2. INFORMAZIONI GENERALI SULLE PERSONE CHE OPERANO NELLA NOSTRA AGENZIA

(Contrassegnare la qualifica con un X di colui che entra in contatto con il cliente)


#### **Dati dell'intermediario per cui viene svolta l'attività**

Ragione Sociale	<b>Cavarretta Assicurazioni srl</b>
	<b>Borgo Santabrigida 12</b>
	<b>43121 Parma PR</b>
Iscrizione nel registro RUI :	
Sezione	<b>A</b>
N. Iscrizione	<b>A000479790</b>
Data di iscrizione	<b>30/01/14</b>

## **Dati dell'intermediario che entra in contatto col cliente**

Cognome e Nome **BEARZI LUCA**  
Iscrizione nel Registro RUI  
Sezione **E**  
N. Iscrizione **E 000396216**  
Data di iscrizione **25/10/11**

### **Qualifica**

Responsabile dell'attività di intermediazione  
Addetti all'attività agenziale anche all'esterno dei  
locali agenziali   
e iscritti al RUI – Sezione E  
Addetti all'attività di intermediazione assicurativa  
all'interno dei locali  
dell'agenzia

### **3. ALTRE INFORMAZIONI SULL'AGENZIA**

#### **3.1 Sede e recapiti**

Sede e recapiti Sede legale: Bgo Santa Brigida, 12 – 43100 - Parma  
Sedi operative: Bgo Santa Brigida, 12 – 43100 - Parma  
Recapiti telefonici: 0521 28 95 80  
Indirizzi di posta elettronica: [terzosettore.pn@gmail.com](mailto:terzosettore.pn@gmail.com)

#### **3.2 Prodotti assicurativi proposti dalla nostra Agenzia in qualità di Agente**

La nostra Agenzia offre i prodotti delle seguenti Imprese per le quali opera in qualità di Agente:

- **Società Cattolica di Assicurazioni – Società Cooperativa**
- **Società Cattolica Previdenza**
- **Uca Assicurazione spese legali e peritali SpA**

#### **3.3 Prodotti assicurativi proposti dalla nostra Agenzia, in qualità di collaboratrice di altri intermediari assicurativi.**

La nostra Agenzia propone prodotti assicurativi in forza dei rapporti di collaborazione in corso con i seguenti intermediari:

- 1 Società Cattolica di Assicurazioni – Società Cooperativa**
- 2 Società Cattolica Previdenza**

La nostra Agenzia in base all'accordo di collaborazione con il predetto intermediario, può svolgere una o più delle seguenti attività:

1. preventivazione personalizzata e informativa sui prodotti assicurativi;
2. conclusione ed emissione della polizza;
3. incasso del premio;
4. rilascio quietanza;
5. gestione ed esecuzione della polizza (modifiche, sostituzioni, denunce sinistri);

#### **3.4 Vigilanza**

Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta: **IVASS (ex Isvap)**

### **4. INFORMAZIONI RELATIVE A POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSI**

- a) La nostra Agenzia e i soggetti sopra indicati ai punti 2.1 e 2.2 iscritti al RUI non detengono alcuna partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna impresa di assicurazione (oppure: i seguenti soggetti ..... detengono una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto dell'impresa di assicurazione.)
- b) Nessuna impresa di assicurazione, o impresa controllante di un'impresa di assicurazione, detiene una

partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritto di voto della nostra Società agenziale (oppure: L'impresa di assicurazioni/l'impresa controllante ..... è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della nostra Società agenziale).

- c) La nostra Agenzia non è soggetta ad obblighi contrattuali che le impongano di offrire esclusivamente i prodotti di una o più imprese. Con riguardo al contratto proposto, la nostra Agenzia opera in qualità di agente, se la proposta si riferisce a prodotti della/e impresa/e indicata/e al punto 3.2, ovvero in qualità di collaboratore di uno degli intermediari indicati al punto 3.3 se la proposta si riferisce a prodotti di una delle imprese ivi indicate per le quali essi operano. La misura delle provvigioni riconosciute dalle imprese per le polizze RCAuto sono le seguenti:

**Nome Impresa**  
**CATTOLICA**

**Provvigione %**  
**10%**

*Si precisa che le provvigioni sopra indicate sono riconosciute alla nostra Agenzia in caso di polizze emesse della/e impresa/e indicate al punto 3.2, mentre spettano all'intermediario con il quale collaboriamo in caso di polizze emesse della/e impresa/e indicate al punto 3.3.*

## **5 INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI DI TUTELA DEL CONTRAENTE**

(Barrare la casella interessata)

### **5.1. Pagamento dei premi e dei risarcimenti**

I premi pagati dal cliente all'Agenzia e le somme destinate ai risarcimenti e ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati tramite l'Agenzia, costituiscono patrimonio autonomo e separato da quello dell'Agenzia e dei soggetti che operano al suo interno.

#### **X oppure**

L'Agenzia ha stipulato una fidejussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4% dei premi incassati, con un minimo di 15 mila euro, a garanzia dei premi pagati dai clienti tramite l'Agenzia e delle somme destinate ai risarcimenti e ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati tramite l'Agenzia.

### **5.2. Assicurazione della responsabilità civile dell'Agenzia**

L'attività svolta dall'Agenzia è garantita da una polizza di assicurazione della responsabilità civile, che copre i danni arrecati ai clienti da negligenze ed errori professionali dell'Agenzia o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'Agenzia deve rispondere a norma di legge. Per gli eventuali danni sofferti dal cliente in conseguenza dall'attività di intermediazione svolta in collaborazione con altri intermediari, rispondono in solido sia la nostra Agenzia che l'intermediario indicato al punto 3.3.

### **5.3. Reclami**

Il cliente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ha facoltà di inoltrare reclamo per iscritto all'impresa. Qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in assenza di riscontro da parte dell'impresa entro il termine massimo di quarantacinque giorni, **il cliente può rivolgersi all'IVASS ex Isvap, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma**, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'impresa.