

MODELLO UNICO DI INFORMATIVA PRECONTRATTUALE EX ART. 56 REGOLAMENTO IVASS 40/2018

(aggiornato al 10/10/2022)

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 (fatto salvo si tratti di un contratto IBIP distribuito da intermediari iscritti nella sezione D del RUI, applicandosi in tal caso la disciplina dettata dalla Consob), di metterlo a disposizione del pubblico nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure 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

Gli estremi identificativi e di iscrizione di Bedetta Insurance Broker Srl possono essere verificati consultando il Registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) accessibile dal sito internet dell'IVASS (www.ivass.it) presso la sezione B.

Da fornire in caso di intermediario assicurativo e riassicurativo:

- a) l'intermediario è Bedetta Insurance Broker Srl, iscritta alla sezione B del RUI con il numero B000575792 dal 05/06/2017. Responsabili dell'attività di intermediazione: Orlando Bedetta (iscritto al RUI numero B000400620 dal 29/11/2011)
- b) sede legale: Porto Recanati (MC), Via degli Orti 26 – 62017
- c) telefono 0719735365
- d) siti internet: www.bedettabroker.it
- e) contatti e-mail: bedettainsuranceinfo@gmail.com – posta elettronica certificata bedettabroker@legalmail.it
- f) Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta: IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

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

- a) presso la sede legale di Bedetta Insurance Broker Srl sono consultabili i seguenti elenchi:
 - 1) un elenco esaustivo delle compagnie e intermediari *partner* di Bedetta Insurance Broker Srl (i "*Partner*"). L'elenco dei *Partner* di Bedetta Insurance Broker Srl per i prodotti auto, moto/ciclotomotore, autocarro, malattia, casa, infortuni e rcp e dei relativi livelli provvigionali è disponibile nell'Allegato 1
 - 2) l'Allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018, che contiene l'elenco degli obblighi di comportamento a cui deve attenersi l'intermediario
- b) il contraente può chiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco esaustivo delle compagnie e intermediari *Partner* di Bedetta Insurance Broker Srl di cui al punto a.1).

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

- a) Bedetta Insurance Broker Srl non detiene partecipazioni dirette o indirette pari o superiori al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna impresa di assicurazione
 - b) nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazioni detiene una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della società Bedetta Insurance Broker Srl.
- 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) ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria e di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione stragiudiziale delle controversie, il contraente può presentare eventuali reclami all'intermediario Bedetta Insurance Broker Srl, ai *Partner* e all'Istituto di Vigilanza sulle assicurazioni (IVASS) secondo le disposizioni che seguono:
 - **Reclami all'intermediario Bedetta Insurance Broker Srl:** all'intermediario assicurativo Bedetta Insurance Broker Srl vanno indirizzati i reclami relativi al comportamento dell'intermediario stesso, ivi inclusi quelli relativi ai propri dipendenti o collaboratori, specificando in maniera dettagliata le ragioni e i fatti invocati. L'intermediario darà risposta al reclamante entro e non oltre 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo.
 - **Reclami ai Partner:** ai *Partner* vanno indirizzati i reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto o dei sinistri, specificando per iscritto e in maniera dettagliata le ragioni e i fatti invocati. I *Partner* daranno risposta al reclamante entro e non oltre 45 giorni dal ricevimento del reclamo. Per inoltrare reclamo ai *Partner* l'utente potrà fare riferimento a Bedetta Insurance Broker Srl.
 - **Reclami all'IVASS:** qualora il reclamante non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro il termine massimo di 45 giorni, il reclamante può rivolgersi all'IVASS, Servizio Vigilanza Intermediari, Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario o dal *Partner*.
 - c) gli assicurati possono rivolgersi al Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione c/o CONSAP, Via Yser n.14, 00198, Roma Tel. 06-857961, 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 a).

Bedetta Insurance Broker Srl

Sede legale: V. degli Orti 26 – 62017 Porto Recanati (MC)

tel. 0719735365 – sito www.bedettabroker.it

C.F. P.IVA 01946280433 – REA MC-194868 – RUI B000575792 – cap. soc. 25,000€ i.v.

ALLEGATO 4

INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON-IBIP

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.

L'intermediario è Bedetta Insurance Broker Srl, iscritta al RUI numero B000575792 dal 05/06/2017. Responsabili dell'attività di intermediazione: Orlando Bedetta (iscritto al RUI numero B000400620 dal 29/11/2011).

Sezione I – Informazioni sul modello di distribuzione

- a) Bedetta Insurance Broker Srl agisce su incarico del cliente. L'attività svolta da Bedetta Insurance Broker Srl consiste nella presentazione di prodotti assicurativi, nella possibile comparazione degli stessi e, infine, nella messa in contatto con i *partner* "fornitori" di tali prodotti, che possono essere compagnie di assicurazione o altri intermediari (nel seguito i "*Partner*"). L'ulteriore personalizzazione del prodotto assicurativo scelto, la finalizzazione del contratto e la successiva gestione dello stesso sono attività di esclusiva competenza dei *Partner*.
- b) Bedetta Insurance Broker Srl ha in essere rapporti di collaborazione ai sensi dell'art. 22, comma 10, del D.L. 18 ottobre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221 (c.d. "collaborazioni orizzontali") con altri intermediari/agenti assicurativi di seguito indicati: Colibri Italia Srl RUI A000591666; UA Srl RUI A000542486; Insurtech Mga Srl RUI A000607535; UIA Srl RUI A000068713; Aby Broker Srl RUI B000137063; Assimedici Srl RUI B000401406; BSA Srl RUI B000298444; Facile.it Broker SpA RUI B000480264; Amtrust Insurance Agency Italy Srl RUI A000556521, Europe Assistance Italia SpA iscritta alla sez. 1 dell'albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00.108, Metlife Europe d.a.c iscritta alla sez. 1 dell'albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00.110, Prima Assicurazioni Spa RUI A000511660. Nell'ambito dei citati accordi di collaborazione orizzontale, l'attività di Bedetta Insurance Broker Srl (intermediario proponente) consiste nel promuovere i prodotti assicurativi sui propri siti internet, mentre gli altri intermediari, titolari dell'incarico di distribuzione da parte dell'impresa di assicurazioni (intermediari emittenti), curano la gestione della pratica per conto delle compagnie.

Sezione II: Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

- a) Bedetta Insurance Broker Srl distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che le impongono di proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. Bedetta Insurance Broker Srl intrattiene accordi di collaborazione con i *Partner* elencati nel successivo Allegato I, percependo i livelli provvigionali ivi altresì riportati relativamente al ramo danni.
- b) la comparazione delle polizze assicurative, ove effettuata (es. assicurazioni auto, moto/ciclomotore) avviene di norma tra i soli prodotti messi a disposizione dai *Partner* con cui Bedetta Insurance Broker Srl ha stipulato accordi di *partnership* che prevedono il riconoscimento di provvigioni in relazione a ciascun contratto stipulato; a causa di tale circostanza la comparazione generata potrebbe essere meno vantaggiosa per il consumatore rispetto ad una comparazione completa dell'intera offerta reperibile sul mercato.

Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

- a) Bedetta Insurance Broker Srl riceve dai *Partner* una commissione che è inclusa nel premio assicurativo.
- b) un elenco esaustivo dei *Partner* di Bedetta Insurance Broker Srl per i prodotti auto, moto/ciclomotore, autocarro, malattia, casa, infortuni e rc professionali e dei relativi livelli provvigionali è disponibile nell'Allegato I.
- c) in caso di collaborazione orizzontale Bedetta Insurance Broker Srl percepisce i compensi dagli intermediari emittenti coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo anziché dalle compagnie assicurative.

Sezione IV – Informazioni sul pagamento dei premi

Bedetta Insurance Broker Srl è autorizzata all'incasso dei premi ai sensi degli accordi sottoscritti con i *Partner*.

ALLEGATO 4-TER

ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

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, qualora non prevista, del contratto di assicurazione.

L'intermediario è Bedetta Insurance Broker Srl, iscritta al RUI numero B000575792 dal 05/06/2017. Responsabili dell'attività di intermediazione: Orlando Bedetta (iscritto al RUI numero B000400620 dal 29/11/2011).

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 D.Lgs. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) 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.

Bedetta Insurance Broker Srl

Sede legale: V. degli Orti 26 – 62017 Porto Recanati (MC)

tel. 0719735365 – sito www.bedettabroker.it

C.F. P.IVA 01946280433 – REA MC-194868 – RUI B000575792 – cap. soc. 25,000€ i.v.

ALLEGATO 1: PARTNER E LIVELLI PROVVISORIALI

Di seguito vengono indicati i livelli provvisoriali dell'intermediario in conformità agli accordi di collaborazione stipulati con le imprese e intermediari partner.

Categoria-tipologia del veicolo/natante	Bedetta Insurance Broker Srl
settore/descrizione	Livelli provvisoriali percepiti %
Autovetture uso privato	7
Autovetture uso pubblico	7
Autobus	7
Veicoli trasporto cose	7
Motocicli	7
Veicoli uso speciale	7
Macchine agricole	7
Natanti da diporto	7
Natanti ad uso pubblico	7
malattia	10
casa	9
infortuni	10
Rc professionale	10

Si precisa che negli accordi di collaborazione la remunerazione dell'intermediario prevede, accanto ad una misura provvisoria base, il riconoscimento di componenti aggiuntive in relazione al raggiungimento di alcuni risultati e/o di variabili di natura dimensionale e/o qualitativa del portafoglio.

ALLEGATO 4/bis

INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO / IBIPS

Ai sensi della vigente normativa, 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.

Bedetta Insurance Broker Srl

iscritta alla sezione B del RUI con il numero B000575792 dal 05/06/2017

sede legale: Porto Recanati (MC), Via degli Orti 26 – 62017

telefono 0719735365

siti internet: www.bedettabroker.it

contatti e-mail: bedettainsuranceinfo@gmail.com

posta elettronica certificata bedettabroker@legalmail.it

SEZIONE I – Informazioni su modello di distribuzione

L'intermediario dichiara di agire per conto delle seguenti imprese di assicurazione:

MR BROKER SRL

SEZIONE II – Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto proposto l'Intermediario:

- fornisce / non fornisce una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter comma 3 del Codice delle Assicurazioni ("CAP"), ovvero una raccomandazione personalizzata

fornire indicazioni delle attività prestate nell'ambito della consulenza, caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese

- fornisce / non fornisce una consulenza basata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'articolo 119-ter comma 4 del CAP, fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi d'investimento.

- fornisce/ non fornisce una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art 121-septies del CAP

- fornisce/ non fornisce una consulenza su base indipendente

- fornisce / non fornisce una revisione periodica sull'adeguatezza del prodotto d'investimento consigliato

dichiara di proporre prodotti d'investimento assicurativi in modo esclusivo della/e seguente/i Compagnia/e

dichiara di proporre prodotti d'investimento assicurativi in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente prodotti d'investimento assicurativi di una o più imprese di assicurazione

dichiara di aver dato al Cliente informazioni oggettive sul prodotto, in forma chiara e comprensibile, ed illustrandone le caratteristiche, durata, costi e limiti della copertura al fine di consentire al Cliente di assumere una decisione informata per il tramite della consegna del documento KID .

dichiara di aver dato al Cliente indicazioni sulla strategia d'investimento proposte per il tramite della consegna del documento KID.

SEZIONE III – Informazioni relative alle remunerazioni

Il compenso percepito dall'intermediario consiste in una commissione inclusa nel premio assicurativo e liquidata dall'impresa per cui è svolta l'attività;

altri tipi di compensi: _____

il compenso relativo alla valutazione periodica dell'adeguatezza: _____

l'informativa dei costi ai sensi dell'art 121-sexies del CAP è soddisfatta per il tramite della consegna del KID di prodotto

Bedetta Insurance Broker Srl

Sede legale: V. degli Orti 26 – 62017 Porto Recanati (MC)

tel. 0719735365 – sito www.bedettabroker.it

C.F. P.IVA 01946280433 – REA MC-194868 – RUI B000575792 – cap. soc. 25,000€ i.v.

SEZIONE IV – Informazioni sui pagamenti dei premi

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 stesso, costituiscono patrimonio autonomo e separato rispetto a quello dell'intermediario stesso;

Le modalità di pagamento ammessi sono:

- 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 nella forma on-line, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente 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 € 750,00 (settecentocinquanta/00 euro) annui per ciascun contratto.

DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE AI SENSI DELL'ART. 56 DEL REGOLAMENTO IVASS N. 40/2018 e PROVVEDIMENTO IVASS N. 97/2020

Il sottoscritto _____ dichiara di aver ricevuto dall'intermediario, prima della sottoscrizione della proposta/contratto, copia del presente Allegato 4/bis al Regolamento IVASS nr. 40/2018, Provvedimento IVASS nr. 97/2020 e di averne preso visione.

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

Bedetta Insurance Broker Srl

Sede legale: V. degli Orti 26 – 62017 Porto Recanati (MC)

tel. 0719735365 – sito www.bedettabroker.it

C.F. P.IVA 01946280433 – REA MC-194868 – RUI B000575792 – cap. soc. 25,000€ i.v.