

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**, di metterlo a disposizione del pubblico nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure (in alternativa) 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 SUGLI INTERMEDIARI CHE OPERANO PER LA NOSTRA AGENZIA E SULL'INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CONTRAENTE

[La crocetta a fianco del nome indica l'intermediario che entra in contatto con il contraente]

1.1 AGENTI (Soggetti iscritti nel RUI - Sez. A)

☐ Borella Roberto, iscritto nel RUI – Sez. A – N° iscrizione A000166031 in data 22/04/2007 e Mauro Bruno, iscritto nel RUI – Sez. A – N° iscrizione A000166032 in data 04/05/2007, in qualità di responsabili dell'attività di intermediazione assicurativa della Centro Studi e Servizi srl, iscritta nel RUI – Sezione A – N° iscrizione A000147228 in data 10/04/2007

1.2 COLLABORATORI DEGLI AGENTI (Addetti all'attività agenziale anche all'esterno dei locali e iscritti al RUI - Sez. E

- ☐ Basile Francesco, recapiti Viale Martiri della Benedicta 46 Serravalle Scrivia nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000147231 in data 10/04/2007 in qualità di collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificata/o.
Barrare se collaboratore accessorio: ☐
- ☐ Repetto Simona, recapiti Viale Martiri della Benedicta 46 Serravalle Scrivia nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000699374 in qualità di addetto di Basile Francesco collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl come sopra identificata/o .
Barrare se collaboratore accessorio: ☐
- ☐ Merlo William, recapiti Via Garibaldi 95/3 Novi Ligure iscritto nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000130414 in data 19/03/2007 in qualità di collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificata/o.
Barrare se collaboratore accessorio: ☐
- ☐ Ponzano Matteo Luigi, recapiti Via Marengo 15 Alessandria iscritto nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000147238 in data 10/04/2007 in qualità di collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificata/o.
Barrare se collaboratore accessorio: ☐
- ☐ Borromeo Federico, recapiti Via Giardinetto – S. Michele 10 Alessandria iscritto nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000147229 in data 10/04/2007 in qualità di collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificata/o.
Barrare se collaboratore accessorio: ☐

- ☐ Tacchino Maurizio, recapiti Via Degli Alpini 2 Garbagna iscritto nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000550001 in data 20/05/2016 in qualità di collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificata/o.
Barrare se collaboratore accessorio: ☐
- ☐ Beltrame Ilenia, recapiti Piazza Garibaldi 21 Alessandria iscritto nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000332520 in data 08/10/2010 in qualità di collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificata/o.
Barrare se collaboratore accessorio: ☐
- ☐ SBF Agency srl, recapiti Corso Marengo 49/13 Novi Ligure iscritto nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000108643 in data 25/05/2007 in qualità di collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificata/o.
Barrare se collaboratore accessorio: ☐
- ☐ Ginestri Angelo, recapiti Corso Marengo 49/13 Novi Ligure iscritto nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000087541 in data 26/02/2007 in qualità di responsabile SBF Agency srl, collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificata/o.
Barrare se collaboratore accessorio: ☐
- ☐ Cirigliano Antonia, recapiti Corso Marengo 49/13 Novi Ligure iscritto nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000108642 in data 25/07/2007 in qualità di addetto SBF Agency srl, collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificata/o.
Barrare se collaboratore accessorio: ☐
- ☐ Rusu Gabriela Roxana, recapiti Via Cg Odino 1 Carrosio, iscritto nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000566069 in data 13/02/2017 in qualità di collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificata/o.
Barrare se collaboratore accessorio: ☐
- ☐ Giraudi Alessandra Maria, recapiti Via Cairoli 94 Ovada iscritto nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000002293 in data 19/02/2007 in qualità di collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificata/o.
Barrare se collaboratore accessorio: ☐
- ☐ Bacchetta Cristina, recapiti Via Savona 138 Milano iscritto nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000007579 in data 30/10/2018 in qualità di collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificata/o.
Barrare se collaboratore accessorio: ☐
- ☐ Balsamo Luca Maria, recapiti Via Andrea Doria 44 Milano iscritto nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000442604 in data 18/03/2013 in qualità di collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificata/o.
Barrare se collaboratore accessorio: ☐
- ☐ Testa Giovanni, recapiti Regione Carlovini 10a Ovada iscritto nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000080034 in data 04/05/2007 in qualità di collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificata/o.
Barrare se collaboratore accessorio: ☐
- ☐ Seldac Servizi srl, recapiti Corso Marengo 49/17 Novi Ligure iscritto nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000742793 in data 08/01/2024 in qualità di collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificata/o.
Barrare se collaboratore accessorio: ☐

☐ Allara Nadia, recapiti Strada Novi 13 Pozzolo Fornigaro iscritto nel RUI – Sez. E – N° iscrizione E000741140 in data 01/12/2023 in qualità di responsabile della Seldac Servizi srl collaboratore del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificata/o.
Barrare se collaboratore accessorio: ☐

1.3 ADDETTI all'attività di intermediazione assicurativa all'interno dei locali dell'agenzia

- ☐ Bausone Paola, dipendente del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificato/a.
- ☐ Pavanello Vanessa, dipendente del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificato/a.
- ☐ Avenia Debora, dipendente del/la predetto/a Centro Studi e Servizi srl, come sopra identificato/a.

Istituto competente alla vigilanza assicurativa svolta: IVASS – Istituto Vigilanza sulle Assicurazioni.

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI sul sito internet dell'Ivass.

1.4 Altre informazioni sull'Agenzia:

Sede legale: Alessandria Piazza Garibaldi 21 15121 (AL)
Recapiti telefonici: 0131227088 – 0131252531 fax 0131227095
Sede secondaria: Novi Ligure Via Garibaldi 95/3 15067 (AL)
Recapiti Telefonici: 0143744867 – fax 0143323182

Indirizzi di posta elettronica e PEC: alessandriagaribaldi@gmail.com - centrostudi.servizi@pec.it
Sito Internet: www.centrostudieservizi.com

Sezione II - INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' SVOLTA DALL'INTERMEDIARIO ASSICURATIVO E RIASSICURATIVO

- a. Si comunica di aver messo a disposizione nei locali del distributore (oppure pubblicato sul proprio sito internet ove esistente) i seguenti elenchi:
1. elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere di incarico; in caso di collaboratore iscritto in sezione E, sono indicati i rapporti dell'intermediario principale con il quale collabora.
 2. elenco degli obblighi di comportamento cui adempiono, indicati nell'allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018.

- b. Si comunica al contraente la possibilità di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco di cui al *punto a1*, nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza.

Sezione III – INFORMAZIONI RELATIVE A POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSI

- a. L'intermediario non detiene *[oppure: detiene; in tal caso indicare le denominazioni sociali di tali imprese]* una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di imprese di assicurazione
- a. Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di 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 *[oppure: è detentrica; in tal caso indicare le denominazioni sociali di tali imprese]*

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.
- a. Il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ha la facoltà di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario (utilizzando i riferimenti di cui alla SEZIONE I del presente modello) o all'impresa preponente, secondo le modalità indicate nel DIP aggiuntivo per i reclami presentati all'impresa.

Il contraente ha la possibilità, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro dell'intermediario o dell'impresa entro il termine di legge, di rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.

- b. Il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

Luogo e data

Firma del contraente per ricevuta del presente documento

CONTRAENTE

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 sul proprio sito internet ove utilizzato per la promozione ed 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 o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione.*

DATI DELL'INTERMEDIARIO:

Borella Roberto, iscritto nel RUI – Sez. A – N° iscrizione A000166031 e Mauro Bruno, iscritto nel RUI – Sez. A – N° iscrizione A000166032 in qualità di responsabili dell'attività di intermediazione assicurativa della Centro Studi e Servizi srl, iscritta nel RUI – Sezione A – N° iscrizione A000147228

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 Codice 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

Sezione II – Regole supplementari per la distribuzione di prodotti di investimento assicurativi

- a. prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, obbligo di consegna/trasmissione al contraente copia dell'Allegato 4-bis al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018
- b. obbligo di valutare l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto
- c. in caso di vendita con consulenza, obbligo di informare il contraente se il prodotto è adeguato, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito con consulenza
- d. in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente se il prodotto è inappropriato, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione
- e. in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di accertare l'appropriatezza del prodotto proposto, nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque il prodotto, obbligo di informarlo di tale circostanza, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione
- f. obbligo di fornire le informazioni di cui all'articolo 121-sexies, commi 1 e 2, del Codice