



Allegato 3

Informativa sul distributore

Gentile Cliente,

Ai sensi della vigente normativa, 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 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.

PARTE I – INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI

Sezione I – Informazione generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente

Agency UnderWriting S.r.l

Sede Legale: Via Roma N° 17 – Castiglione del Lago (PG)

Tel. 075.5689001 E.mail info@agwr.it Pec. agencyunderwritingsrl@pec.it Sito Web www.protezionescuola.it

Iscr. RUI **A000651484** in data 10/03/2020. P.IVA 03729010540

Responsabile dell'attività di intermediazione Assicurativa:

Moschi Simona iscrizione nel Registro Unico degli Intermediari **A000354301** in data 06.10.2020

I dati identificativi e di iscrizione dell'intermediario, sopra forniti, possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi (rui) sul sito IVASS: www.ivass.it
Autorità competente alla vigilanza: IVASS – via del quirinale 21 - 00187 Roma.

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

- a. comunicare di aver messo a disposizione nei locali del distributore oppure pubblicato sul sito internet www.protezionescuola.it 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
 2. 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 comunicare la possibilità per il contraente di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco sub a.1.

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

- a. L'intermediario non detiene una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione;
- b. Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante 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

**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. il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario:

Agency UnderWriting S.r.l

Sede Legale: Via Roma N° 17 – Castiglione del Lago (PG)

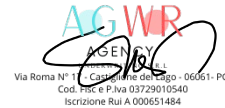
Tel. 075.5689001 **E.mail** info@agwr.it **Pec.** agencyunderwritingsrl@pec.it

Sito Web www.protezionescuola.it

Iscr. RUI A000651484 in data 10/03/2020. P.IVA 03729010540

o all' Impresa proponente anche mediante rinvio al DIP aggiuntivo per i reclami presentati all'impresa, nonché la possibilità per il contraente, qualora 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 di legge, di rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.

- c. la facoltà per il contraente di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi





ALLEGATO 4

informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo non-ibip

Gentile Cliente,

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

Agency UnderWriting S.r.l

Sede Legale: Via Roma N° 17 – Castiglione del Lago (PG)

Tel. 075.5689001 E.mail info@agwr.it Pec. agencyunderwritingsrl@pec.it Sito Web www.protezionescuola.it

Iscr. RUI A000651484 in data 10/03/2020. P.IVA 03729010540

Responsabile dell'attività di intermediazione Assicurativa:

Moschi Simona iscrizione nel Registro Unico degli Intermediari **A000354301** in data 06.10.2020

PARTE I – INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI**Sezione I – Informazioni sul modello di distribuzione**

- a. L'Intermediario agisce su incarico del cliente ovvero in nome e per conto di una o più imprese di assicurazione.
- b. Il contratto proposto riguarda la Compagnia/Impresa (contrassegnata):
- ✓ **Nobis Compagnia di Assicurazioni S.p.a** Ed è proposto dall'intermediario in qualità di Agente della Compagnia

Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

- a. L'intermediario non fornisce una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice, ovvero una raccomandazione personalizzata;
- b. L'intermediario non distribuisce in modo esclusivo i contratti di una o più imprese
- c. L'intermediario distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione;
- d. d. L'intermediario garantisce il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Codice

Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

- a. L'Intermediario percepisce un compenso avente la natura di commissione inclusa nel premio assicurativo
- b. per le polizze r.c. auto, ai sensi del Regolamento IVASS n. 23 del 2008 di attuazione dell'art. 131 del Codice, si indicano di seguito la misura delle provvigioni percepite dall'intermediario che ha rapporto diretto con l'Impresa:
- ✓ **Nobis Compagnia di Assicurazioni Spa** – per tutti i settori – 10% del premio imponibile
- ✓ **Allianz Direct Spa** – per tutti i settori – 13% del premio imponibile
- ✓ **Admiral Europe Compagnia de Seguros** – per tutti i settori – 11% del premio imponibile

(Si precisa che le provvigioni RCAuto sopra indicate sono riconosciute all'intermediario che ha il rapporto diretto con l'Impresa/Compagnia)

- c. Nel caso di collaborazioni orizzontali o con intermediari iscritti nella sezione E del RUI, l'informativa di cui alla presente sezione è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo

**Sezione IV - Informazioni sul pagamento dei premi**

- a. 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, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso;
- b. Modalità di pagamento dei premi ammesse:
 - 1. 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
 - 2. 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
 - 3. 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

AGWR
AGENCY
S.R.L.
Via Roma N° 17 - Castiglione del Lago - 06061 - PG
Cod. Fisc. e P.Iva 03729010540
Iscrizione RUI A 000651484



ALLEGATO 4 - TER

Elenco Delle Regole Di Comportamento Del Distributore

Gentile Cliente,

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private ("Codice") e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 (così come modificato dal Provvedimento Ivass 97/2020) in tema di regole generali di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività, 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 o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione

Agency UnderWriting S.r.l

Sede Legale: Via Roma N° 17 – Castiglione del Lago (PG)

Tel. 075.5689001 E.mail info@agwr.it Pec. agencyunderwritingsrl@pec.it Sito Web www.protezionescuola.it

Iscr. RUI **A000651484** in data 10/03/2020. P.IVA 03729010540

Responsabile dell'attività di intermediazione Assicurativa:

Moschi Simona iscrizione nel Registro Unico degli Intermediari **A000354301** in data 06.10.2020

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 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 o l'assicurato di tale circostanza, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione, sottoscritta dal distributore e dal contraente o soggetto assicurato. 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

AGWR
AGENCY
UNDERWRITING S.R.L.
Via Roma N° 17 – Castiglione del Lago (PG)
Cod. Fisc. 03729010540
Iscrizione RUI A 000651484



DICHIARAZIONE DI COERENZA

Ai sensi dell'art. 58 c. 4bis , Reg. IVASS 40/2018

Qualora i distributori ritengano che il prodotto sia coerente con le richieste ed esigenze del contraente o dell'assicurato, prima della sottoscrizione del contratto, lo informano di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione

L'intermediario **MOSCHI SIMONA** iscr. RUI A000354301

in qualità di Responsabile dell'attività di intermediazione assicurativa della **Agency Underwriting Srl** iscr. RUI A000651484

DICHIARA

In relazione alla polizza NUM.

Che si è proceduto alla valutazione delle informazioni acquisite sulle esigenze e sulle richieste del contraente/assicurato , come risultante da apposita documentazione;

che sono state illustrate al contraente/assicurato, in forma chiara e comprensibile, le informazioni oggettive sul prodotto proposto;

che il prodotto proposto risulta coerente con le richieste ed esigenze del contraente/assicurato

Data

Firma Intermediario


AGENCY UNDERWRITING
Via Roma 11 - 17 - C. Capone 06061 - PG
Cod. Fisc. e P.Iva 03729010540
Iscrizione RUI A 000651484



RICEVUTA DEL CONTRAENTE, RELATIVA ALL'INFORMATIVA E ALLA CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE

Dati anagrafici del contraente che rilascia la dichiarazione

Ragione Sociale	
Legale Rappresentante	
Contraente della polizza N°	

In ottemperanza all'art. 56 del Regolamento IVASS n. 40/2018 e successive modifiche, il sottoscritto contraente dichiara di aver ricevuto, prima della conclusione del contratto o se prevista della conclusione della proposta

- i seguenti documenti e informazioni:
 - ALLEGATO 3 (Informativa sul distributore)
 - ALLEGATO 4 (Informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo – non IBIP)
 - ALLEGATO 4 BIS (Informazioni sulla distribuzione del prodotto di investimento assicurativo – per prodotti IBIP)
 - ALLEGATO 4 TER (Elenco delle regole di comportamento del distributore – in caso di distribuzione al di fuori dei locali dell'intermediario)
 - Informativa sul trattamento dati dell'Agenzia e aver prestato consenso al trattamento in base al Reg UE/679/2016
 - Informativa sul trattamento dati della Compagnia e aver prestato consenso al trattamento in base al Reg UE/679/2016
 - Le è stato sottoposto un questionario utile al distributore per valutare le sue richieste ed esigenze assicurative ed individuare quindi la coerenza del prodotto rispetto a tali richieste ed esigenze nonché l'appartenenza al target market di riferimento del prodotto;
 - Ai sensi dell'art. 120 quater del Codice , Le è stato chiesto come intende ricevere tutte le informazioni previste dalla normativa in vigore, se in supporto cartaceo o durevole e lei ha indicato la sua scelta;
 - Copia integrale dei singoli documenti previsti e contenuti nel Set informativo che comprende Dip base,Dip aggiuntivo glossario e condizioni di assicurazione;
 - Dichiarazione di coerenza della polizza, firmata dall'intermediario;
 - Le sono state fornite informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi i limiti di copertura ed ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisione informata

Alla conclusione del contratto le è stata fornito un esemplare dello stesso

Firma per conferma ricezione



AGENCY UNDERWRITING S.R.L

P.IVA 03729010540 - Iscrizione R.U.I. A000651484

Via Roma, 17

06061 Castiglione del Lago (PG)

Tel. 075.5689001 E.mail protezionescuola@agwr.it Pec. agencyunderwritingsrl@pec.it

Società soggetta ad attività di Direzione e Coordinamento di Gekko Holding S.r.l.

Firmato digitalmente da Giovanna Crimaldi

IL PRESENTE DOCUMENTO E' STATO REDATTO PER OTTEMPERARE A QUANTO RICHiesto DAL CODICE DELLE ASSICURAZIONI PRIVATE IN MATERIA DI DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI ASSICURATIVI DA PARTE DEGLI INTERMEDIARI RELATIVAMENTE ALLE RILEVAZIONE DELLE SUE ESIGENZE PER CONSENTIRE UN'OFFERTA ADEGUATA

Gentile Cliente,

il presente questionario ha lo scopo di acquisire tutte le informazioni necessarie per poter valutare in modo adeguato le sue necessità e, di conseguenza, proporle contratti coerenti con i rischi che ha individuato e relativamente ai quali intende proteggersi. Sulla base delle informazioni da Lei rese è nostro dovere proporle contratti coerenti con le sue esigenze e fornirle in forma chiara e comprensibile informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi, i limiti di copertura ed ogni altro elemento utile a consentirle di prendere una decisione informata. A tal fine le sono stati forniti quindi Set informativo, DIP e ogni altro documento utile a fornirle tutti i chiarimenti necessari, le sono state illustrate le caratteristiche, la durata, i costi i limiti di copertura ed ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisione informata.

Se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze è nostro obbligo informarla di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito.

DATI DELL'INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

Cognome e Nome Intermediario	Moschi Simona
Iscrizione RUI	A000354301
In qualità di	Resp. dell'attività di intermediazione ass.va di Agency Underwriting Srl, iscr. Rui A000651484

DATI DEL CONTRAENTE

Cod. Fiscale	
Cod. Meccanografico	
Indirizzo	

INFORMAZIONI SULLE ESIGENZE ASSICURATIVE

<u>Ambito di protezione di interesse</u>	✓ Fornire tutela ad alunni ed operatori scolastici dai possibili rischi derivanti nell'ambito delle attività connesse all'Istituto scolastico
<u>Garanzie richieste</u>	✓ Responsabilità Civile ✓ Infortuni ✓ Assistenza alla persona ✓ Tutela Legale ✓ Rimborso Spese mediche da malattia
<u>Soggetti interessati dalla polizza collettiva - aderenti</u>	✓ Alunni ✓ Personale scolastico

MODALITA' DI TRASMISSIONE DELLE INFORMAZIONI (art 120 Quater del Codice)

Al fine di consentirci di trasmetterle, tutta la documentazione che ai sensi di legge e Regolamenti siamo tenuti a consegnarle prima della sottoscrizione della proposta o della polizza, Le chiediamo di indicarci come intende ricevere tali informazioni. La informiamo che in ogni momento può modificare la scelta effettuata dandocene comunicazione. La modifica sarà da valersi per le successive comunicazioni.

☐ su supporto cartaceo

☐ su supporto durevole all'e-mail

✓

AGENCY UNDERWRITING S.R.L

P.IVA 03729010540 - Iscrizione R.U.I. A000651484

Via Roma, 17

06061 Castiglione del Lago (PG)

Tel. 075.5689001 E.mail protezionescuola@agwr.it Pec. agencyunderwritingsrl@pec.it

Società soggetta ad attività di Direzione e Coordinamento di Gekko Holding S.r.l.

Firmato digitalmente da Giovanna Crimaldi

RIL_ESIG_PRSC