

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 SULLE PERSONE CHE OPERANO PER LA NOSTRA AGENZIA

1.1 AGENTI (SOGETTI ISCRITTI NEL RUI - SEZ. A)

	NOME E COGNOME	ISCRIZIONE	DATA	QUALIFICA	SEDE OPERATIVA	RECAPITO TEL.	MAIL
	PAOLO PERSO	A000058085	24.10.2016	AGENTE DELEGATO ASSICURATIVO	Milano - Via Monte Rosa 61	340.0030333	paoloperso@is-b.it paoloperso@pec.it

1.2 COLLABORATORI DEGLI AGENTI (ADDETTI ALL'ATTIVITA' AGENZIALE ANCHE ALL'ESTERNO DEI LOCALI ED ISCRITTI AL RUI - SEZ. E)

	NOME E COGNOME	ISCRIZIONE	DATA	QUALIFICA	SEDE OPERATIVA	RECAPITO TEL.	MAIL
	ALESSANDRO BURIANI	E000508425	22.12.2014	COLLAB. ESTERNO	Milano - Via Sardegna 39	334.2222223	alessandroburiani@is-b.it
	C.M.H. S.R.L. ALESSANDRO BURIANI	E000553226 E000508425	22.12.2017 22.12.2014	COLLAB. ESTERNO	Milano - Via Sardegna 39	334.2222223	alessandroburiani@is-b.it
	ALESSANDRO MAZZAGLIA	E000062799	15.11.2017	COLLAB. ESTERNO	Montebelluna (Tv) - Via Cornaro 9	338.3124537	alessandro.mazzaglia2@gmail.com
	FABIO CROCINI	E000536434	12.03.2018	COLLAB. ESTERNO	Locate Triulzi (PV) - Via M. Libertà 2A	328.0951014	fabiocrocini@is-b.it
	STEFANO VERALDI	E000174096	21.06.2018	COLLAB. ESTERNO	Misinto - Via del Cavo 7	366.5027820	assixte@gmail.com
	VINCENZO PETE	E000262017	18.09.2018	COLLAB. ESTERNO	Lucrezia (Pu) - Via Lenze 27	393.9687583	vincenzopete@gmail.com
	UMBERTO PECORIELLO	E000144737	12.03.2021	COLLAB. ESTERNO	Lucera (Fg) - Via Rovereto 9	338.4812417	cauzioni@upintermediazioni.com
	STEFANO PAGLIARO	E000138143	29.04.2021	COLLAB. ESTERNO	Pescara - Via R. Sanzio 5	349.0074775	stepagliaro68@gmail.com
	NICOLA FRANCHINO	E000297233	27.01.2023	COLLAB. ESTERNO	Settimo M.se - Via Albarella 5	347.8067021	nicolafranchino1987@gmail.com
	ANDREA FINAZZI	E000725171	24.02.2024	COLLAB. ESTERNO	Cantù - Via Ginevrina da Fossano 26	389.8305427	andreafinazzi@is-b.it

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. (www.ivass.it).

1.3 ADDETTI ALL'ATTIVITA' DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA ALL'INTERNO DEI LOCALI DELL'AGENZIA

	NOME E COGNOME	ISCRIZIONE	DATA	QUALIFICA	SEDE OPERATIVA	RECAPITO TEL.	MAIL
	ALESSIO ANNOVI	E000725170	24.02.2023	DIPENDENTE	Milano - Via Sardegna 39	334.9094985	cauzioni@is-b.it
	FRANCESCO SPEDITO	NON INSCRITTO	////	DIPENDENTE	Milano - Via Sardegna 39	02.36769550	amministrazione@is-b.it

1.4 INTERMEDIARIO PER IL QUALE E' SVOLTA L'ATTIVITA'

RAGIONE SOCIALE: **I.S. & B. SRL**

SEDE LEGALE ED OPERATIVA: **VIA SARDEGNA 39 - 20146 MILANO**

Telefono 02.36769550

Fax 02.36769551

Mail info@is-b.it

Web: www.is-b.it

SEZIONE II - INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' SVOLTA DALLA NOSTRA AGENZIA

- a. Sono stati messi a disposizione nei locali del distributore oppure pubblicato sul suo sito internet 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 nella sezione E, sono stati 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. è possibile richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco sub a.1 nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza comunicare ..

3. INFORMAZIONI RELATIVE A POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSI

- a. Gli intermediari non sono detentori di alcuna partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto in **nessuna compagnia di assicurazione**.
- b. **Nessuna compagnia di assicurazione od impresa controllante di un'impresa di assicurazione** è detentrici di una quota di partecipazione diretta od indiretta superiore al 10% o dei diritti di voto nel capitale sociale dell' Intermediario di cui al presente modello.

4. INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI DI TUTELA DEL CONTRAENTE

- a. 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.
- b. Il cliente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ha facoltà di inoltrare reclamo per scritto all'intermediario o all'impresa preponente; per ogni contratto intermediato, il cliente potrà trovare tutti i riferimenti della Compagnia di Assicurazione sul DIP Aggiuntivo emesso ed obbligatoriamente consegnato al cliente con il contratto. Qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro il termine massimo di quarantacinque giorni, il cliente può rivolgersi all'IVASS od alla Consob secondo quanto indicato nel DIP Aggiuntivo.
- c. Il contraente ha facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente ed indicate nei DIP Aggiuntivi.

_____, li _____



Il Contraente

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.

INFORMAZIONE SULL'INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CONTRAENTE:

Si veda sezione I Allegato 3 - Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI sul sito dell'IVASS (www.ivass.it).

SEZIONE I - INFORMAZIONI SUL MODELLO DI DISTRIBUZIONE

1.1 IMPRESE DI ASSICURAZIONE

I.S. & B. Srl agisce in nome e per conto e distribuisce i prodotti delle seguenti imprese di assicurazione: REVO INSURANCE S.P.A., SACE BT S.P.A., LIBERTY MUTUAL INSURANCE EUROPE SA, TUA ASSICURAZIONI S.P.A, ASSICURATRICE MILANESE S.P.A., ZURICH INSURANCE COMPANY PLC.

1.2 RAPPORTI DI LIBERA COLLABORAZIONE

I.S. & B. Srl ha in corso rapporti di libera collaborazione e distribuisce prodotti in collaborazione con seguenti intermediari ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221 (in tal caso, l'intermediario viene segnalato con una X nella Colonna di sinistra)

INTERMEDIARI ISCRITTI AL REGISTRO UNICO INTERMEDIARI - SEZIONE A-AGENTI							
	RAGIONE SOCIALE	ISCRIZIONE	DATA	QUALIFICA	SEDE OPERATIVA	RECAPITO TEL.	MAIL
	A3 AGENTI ASSICURATIVI ASSOCIATI SPA	A000291265	09.02.2009	AGENTE	Brescia - Via Aldo Moro 13	030.220562	brescia@coface.it
	ASSIVI SRL	A000011684	01.02.2007	AGENTE	Torino - Corso G. Ferraris 22	011.5184177	assivi@assivi.it
	BENCAN SNC	A000264295	12.06.2008	AGENTE	Milano - Viale Gran Sasso 28	02.26681633	cirocantoni@gmail.com
	BLUE UNDERWRITING AGENCY SRL	A000431257	16.11.2012	AGENTE	Milano - Via San Vittore 40	02.43995054	info@blueunderwriting.com
	BRIZZI-ANDENNA ASSICURAZIONI SAS	A000091051	26.02.2007	AGENTE	Milano - Via Melzi d'Eril 20	02.33611114	ag1214@axa-agenzie.it
	CAPITAL INSURANCE AGENCY SRL	A000404403	09.05.2013	AGENTE	Milano - Via Monte Rosa 61	02.36769550	eddyquirini@capitalinsurance.it
	DPA SRL	A000307576	10.06.2009	AGENTE	Milano - Via della Tessa 1	02.27002490	milanouno@coface.it
	F&M SRL	A000329833	25.01.2010	AGENTE	Como - Viale Varese 83	031.302140	como@atradius.com
	MORASCHINI MARZIA	A000179525	17.06.2009	AGENTE	Sondrio - Via Gorizia 13/a	0342.215177	info@emmeassicura.it
	OLIMPIA MANAGING GENERAL AGENT SRL	A000573295	02.05.2017	AGENTE	Roma - Via Carmelo Bene 303	06.94443175	info@olimpiamga.it
	ORIZZONTE INSURANCE SRL	A000713444	22.08.2022	AGENTE	Roma - Viale Giulio Cesare n. 6	328.1262707	info@orizzonteinsurance.it
	VALANDRO GROUP SAS	A000407194	07.02.2012	AGENTE	Vigevano - Via P. Bertolini 49/51	0381.42309	valandrogrouphas@legalmail.it
	VALENTE ASS.NI SNC	A000012673	01.02.2007	AGENTE	Milano - Via Vitruvio 42	02.6693057	info@valenteass.it

INTERMEDIARI ISCRITTI AL REGISTRO UNICO INTERMEDIARI - SEZIONE B-BROKER							
	RAGIONE SOCIALE	ISCRIZIONE	DATA	QUALIFICA	SEDE OPERATIVA	RECAPITO TEL.	MAIL
	ABRESCIA ANTONIO	B000621059	12.07.2019	BROKER	Bari - Via Don Guanella D7	328.7908930	aainsurancebroker@gmail.com
	BARENTS RISK MANAGEMENT SRL	B000051003	05.02.2007	BROKER	Milano - Via dei Cappuccini 2	02.35988956	info@barentsrm.com
	BORGHINI E COSSA SRL	B000052721	02.04.2007	BROKER	Milano - Via Ippolito Nievo 37	02.344496	info@borghiniecossa.it
	MAG SPA	B000400942	05.12.2011	BROKER	Roma - Via delle Tre Madonne 12	06.85306540	rome@magitaliagroup.com
	TRUST SRL	B000077777	15.12.2022	BROKER	Milano - Via Marco Antonio Bragadino 6	02.43994055	info@trustassicurazioni.it

SEZIONE II - INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' DI DISTRIBUZIONE E CONSULENZA

I.S. & B. Srl distribuisce i contratti delle imprese rappresentate in assenza di obblighi contrattuali che impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.

I.S. & B. Srl svolge attività di consulenza in casi eccezionali e volti a perseguire il proprio obiettivo di sviluppo del ramo cauzioni: tali attività possono essere svolte in collaborazione con Liberi Professionisti esterni (Avvocati, Commercialisti, etc) e può essere soggetta ad un compenso preventivamente concordato e sottoscritto con il cliente.

SEZIONE III - INFORMAZIONI RELATIVE ALLE REMUNERAZIONI

I.S. & B. Srl viene remunerata mediante una commissione inclusa nel premio assicurativo.

La misura dei livelli provvigionali riconosciuti per i contratti RC Auto, come da regolamento Isvap 23 del 9.05.2006 varia da un minimo del 6% ad un Massimo del 12% calcolato sul premio netto (escluse imposte e contributo SSN). La percentuale varia a seconda del settore tariffario (autovettura, autocarro, motociclo, etc), della classe di merito, della compagnia di assicurazione e delle sue politiche assuntive: in ogni caso nei documenti contrattuali verrà indicata la provvigione percepita.

In caso di attività di consulenza, il compenso è variabile in base ai costi sostenuti e dimostrabili per le attività di studio e collaborazione con Liberi Professionisti: in tale caso, il compenso deve essere preventivamente accettato per iscritto dal Cliente.

SEZIONE IV - INFORMAZIONI SUL PAGAMENTO 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, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso.

Le modalità di pagamento dei premi ammesse:

- 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 settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto

Per quanto riguarda gli accordi di collaborazione orizzontale in cui I.S. & B. Srl sia autorizzata all'incasso ma tale autorizzazione non sia stata ratificata dalla Compagnia dell'intermediario, si informa che tale versamento non ha effetto liberatorio nei confronti della Compagnia.

_____, li _____	 _____ Il 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 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.

PARTE 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

PARTE 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.



_____, li _____

Il Contraente