



## S&B EsseBi Insurance Broker S.r.l.

Sede Legale e Direzione: Via del Rondone 26/A | 40122 Bologna  
Capitale sociale € 90.000,00 i.v.  
Partita Iva 04266280371  
C.F. e R.I./BO 08539670581  
R.U.I. B00016136

051521283

051521928

info@essebibroker.it

PEC essebi.broker@essebibrokerpec.it

www.essebibroker.it

POLIZZA

APPENDICE

RISORSA OPERATIVA

COD. CL.

### ALLEGATO 3

#### COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private ("Codice") e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 in tema di regole generali di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività, gli intermediari:

- a) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto:
  - **consegnano/trasmettono al contraente** copia del documento (**Allegato 4** al Regolamento IVASS n. 40/2018) che contiene i dati essenziali dell'intermediario stesso e le informazioni sulla sua attività, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;
  - forniscono al contraente in forma chiara e comprensibile informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisione informata;
- b) **sono tenuti a proporre o consigliare contratti coerenti** con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato; a tal fine acquisiscono dal contraente stesso ogni informazione che ritengono utile;
- c) **informano il contraente** della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto coerente con le sue richieste ed esigenze; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non coerente, lo informano di tale circostanza, specificandone i motivi, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione, sottoscritta dal contraente e dall'intermediario;
- d) **consegnano al contraente** copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, **copia della polizza e di ogni altro atto o documento da esso sottoscritto**;
- e) possono ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, **i seguenti mezzi di pagamento**:
- f) a ricevere dal Contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:
  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 elettronico, 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), con il limite di Euro 3.000,00 (tremila/00) consentito dalla vigente normativa e successive modifiche e/o integrazioni nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di Euro 750,00 (settecentocinquanta/00) annui per ciascun contratto.**  
**Per le polizze vita è vietata la riscossione in contanti: i premi possono essere pagati tramite assegni, bonifici, o altri sistemi di pagamento elettronico.**
  4. Bancomat.

Bologna,

In ottemperanza al Regolamento IVASS n. 40 del 2/8/2018 e successive modifiche e/o integrazioni, il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto la comunicazione informativa.



**ALLEGATO 4**

**INFORMAZIONI RESE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO, NONCHE' IN CASO DI MODIFICHE DI RILIEVO DEL CONTRATTO O DI RINNOVO CHE COMPORTI TALI MODIFICHE**

**AVVERTENZA**

Ai sensi della vigente normativa, l'intermediario assicurativo ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento che contiene notizie dell'intermediario stesso, su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punito con le sanzioni previste dall'art. 324 del D.lgs. 209/2005 Codice delle Assicurazioni Private.

**SEZIONE I**

**INFORMAZIONI GENERALI SULL'INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CONTRAENTE E SUL BROKER CHE INTERMEDIA IL CONTRATTO.**

| DATI DEL SOGGETTO ISCRITTO AL REGISTRO                 |                                      |                 |  |
|--|--------------------------------------|-----------------|--|
| Nominativo   | Qualifica                            |                 | Dati RUI   |
|  |                                      |                 | Iscritto dal N. Sezione  |
| DATI DEL SOGGETTO NON ISCRITTO AL REGISTRO             |                                      |                 |  |
| Nominativo   |                                      | Qualifica       |  |
|  |                                      |                 |  |
| DATI DELLA SOCIETÀ                                     |                                      |                 |  |
| Ragione sociale  | S&B ESSEBI INSURANCE BROKER S.R.L.   |                 |  |
| Sede legale  | Via del Rondone 26/A - 40122 Bologna | Mail PEC        | <a href="mailto:essebi.broker@essebibrokerpec.it">essebi.broker@essebibrokerpec.it</a> |
| Sede operativa   | Via del Rondone 26/A - 40122 Bologna | Mail            | <a href="mailto:info@essebibroker.it">info@essebibroker.it</a>                         |
| Telefono   | 051521283                            | Sito Web        | <a href="http://www.essebibroker.it">www.essebibroker.it</a>                           |
| Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi | Numero B000161368                    | Data 08/06/2007 | Sezione B  |

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](http://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) | L'attività di S&B ESSEBI INSURANCE BROKER S.R.L. viene svolta su incarico del cliente.  |
| b) | S&B ESSEBI INSURANCE BROKER S.R.L. ha in corso rapporti di libera collaborazione ai sensi dell'art. 22 D.L. 179/2012 convertito in L. 221/2012 di cui all'allegato A. Tale elenco è comunque disponibile sul sito <a href="http://www.essebibroker.it">www.essebibroker.it</a>  |
| c) | Con riferimento al pagamento dei premi S&B ESSEBI INSURANCE BROKER S.R.L. dichiara:   |
| 1) | Di essere autorizzata ad incassare i premi di tutte le imprese con cui ha rapporti di affari, sulla base di accordi in corso con le stesse.<br>Nota: Il pagamento del premio eseguito al Broker può non avere effetto liberatorio nei confronti del contraente e impegna l'impresa, o in caso di coassicurazione, tutte le imprese coassicuratrici, a garantire la copertura assicurativa oggetto del contratto a condizione che il Broker rispetti gli adempimenti previsti nell'accordo medesimo. In caso di inadempimento del broker, valgono per il Contraente le tutele indicate al punto d) della presente sezione e al punto a) SEZIONE V Informazioni sugli strumenti di tutela del Contraente. |
| 2) | Con le imprese o le agenzie di assicurazione, di cui all'elenco riportato sul sito internet della Società, esiste un accordo scritto che autorizza S&B ESSEBI INSURANCE BROKER S.R.L. ad incassare i premi anche ai sensi dell'art. 118 del Codice delle Assicurazioni.<br>Nota: Il pagamento del premio eseguito in buona fede al Broker o ai suoi collaboratori, ai sensi dell'art. 118 del Codice delle Assicurazioni e 65 Reg. IVASS n. 40/2018, ha effetto liberatorio nei confronti del contraente e conseguentemente impegna l'impresa o, in caso di coassicurazione, tutte le imprese coassicuratrici a garantire la copertura assicurativa oggetto del contratto.                              |
| d) | Ha costituito ai sensi dell'Art. 117 comma 3 bis del Codice delle Assicurazioni una fidejussione a garanzia della capacità  |



# S&B EsseBi Insurance Broker S.r.l.

Sede Legale e Direzione: Via del Rondone 26/A | 40122 Bologna  
Capitale sociale € 90.000,00 i.v.  
Partita Iva 04266280371  
C.F. e R.I./BO 08539670581  
R.U.I. B00016136

051521283

051521928

info@essebibroker.it

PEC essebi.broker@essebibrokerpec.it

www.essebibroker.it

finanziaria richiesta dalla stessa norma, pari al 4% dei premi incassati, con un minimo di € 18.750.

## SEZIONE III

### INFORMAZIONI RELATIVE ALLE REMUNERAZIONI.

Il compenso relativo all'attività svolta da S&B ESSEBI INSURANCE BROKER S.R.L. per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da:

- Commissione inclusa nel contratto assicurativo;
- Altra tipologia di compenso ove corrisposto dal cliente come si evince dal documento allegato fattura o ricevuta per diritti di gestione ed esecuzione contratto assicurativo.

## SEZIONE IV

### INFORMAZIONI RELATIVE A POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSE.

|  |
|--|
| La S&B ESSEBI INSURANCE BROKER S.R.L. e le persone che per essa operano, nonché il soggetto che entra in contatto con il cliente, NON detengono una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di una impresa di assicurazione con la quale operano.   |
| Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della S&B ESSEBI INSURANCE BROKER S.R.L..  |
| La S&B ESSEBI INSURANCE BROKER S.R.L. propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che le impongono di proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione e non fornisce consulenza ex art. 119-ter comma 4; comunica in apposito allegato, la denominazione delle imprese di Assicurazioni con cui ha o potrebbe avere rapporti di affari. Tale elenco è comunque disponibile sul sito <a href="http://www.essebibroker.it">www.essebibroker.it</a> |
| La S&B ESSEBI INSURANCE BROKER S.R.L. la informa che è diritto del Contraente chiedere la denominazione delle Imprese di Assicurazioni con le quali ha o potrebbe avere rapporti di affari.  |
| La S&B ESSEBI INSURANCE BROKER S.R.L. con riguardo al contratto proposto dichiara di fornire consulenze basate su un'analisi imparziale fondata su un numero sufficientemente ampio di contratti possibili disponibili sul mercato al fine di consigliare un prodotto idoneo a soddisfare le richieste del contraente, ai sensi del comma 4 dell'Art. 119- ter del CAP.  |

## SEZIONE V

### INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI DI TUTELA DEL CONTRAENTE.

S&B ESSEBI INSURANCE BROKER S.R.L. informa:

- che l'attività di intermediazione esercitata è garantita da una polizza di assicurazione di responsabilità civile che copre i danni arrecati ai contraenti, da negligenze ed errori professionali dell'intermediario o da negligenze, errori professionali e infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario debba rispondere a norma di legge;

- che il contraente, l'assicurato o comunque l'avente diritto, tramite consegna a mano, via posta, o mediante supporto informatico ha facoltà di proporre reclamo per iscritto a S&B ESSEBI INSURANCE BROKER S.R.L. con le seguenti modalità di trasmissione:

- Posta ordinaria o raccomandata: Via del Rondone, 26/A – 40122 Bologna BO
- Posta elettronica: [info@essebibroker.it](mailto:info@essebibroker.it)
- Posta elettronica certificata: [essebi.broker@essebibrokerpec.it](mailto:essebi.broker@essebibrokerpec.it)

Il responsabile della funzione incaricata della gestione dei reclami è Guido Patelli.

Nel caso in cui non si ritenesse soddisfatto dell'esito del reclamo o, in caso di assenza di riscontro entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo, il contraente e/o l'assicurato può/possono rivolgersi all'IVASS- Servizio Vigilanza Intermediari - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattata dall'intermediario.

In **caso di rapporti di collaborazione tra intermediari ex art. 42 Regolamento IVASS 40/2018**, il reclamo è gestito dall'intermediario che ha il rapporto diretto con l'impresa di assicurazione definito ai sensi del Regolamento IVASS n. 24/2008, intermediario collocatore.

In tali casi, fatto salvo il diritto del Contraente di inviare copia del reclamo anche all'intermediario proponente di cui al punto 3, il reclamo deve essere trasmesso al seguente intermediario:

\* *Tabella dati di seguito*

- che il contraente ha facoltà di Rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ovvero di ricorrere ai sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente;



## S&B EsseBi Insurance Broker S.r.l.

Sede Legale e Direzione: Via del Rondone 26/A | 40122 Bologna  
Capitale sociale € 90.000,00 i.v.  
Partita Iva 04266280371  
C.F. e R.I./BO 08539670581  
R.U.I. B00016136

051521283

051521928

info@essebibroker.it

PEC essebi.broker@essebibrokerpec.it

www.essebibroker.it

- che il contraente ha possibilità e facoltà di rivolgersi al Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e riassicurazione, istituito presso la CONSAP, Via Yser, 14, 00198 Roma, telefono 0685796538, Mail: [fondobrokers@consap.it](mailto:fondobrokers@consap.it) per chiedere, laddove ne esistano i presupposti ed il diritto a farlo, il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività d'intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui al primo punto della presente sezione.

- con riferimento al contratto proposto emesso/emittendo da S&B ESSEBI INSURANCE BROKER S.R.L., il rischio è collocato:

| Compagnia | Descrizione Rischio | Decorrenza |
|-----------|---------------------|------------|
|           |                     |            |

\* *Tabella dati. L'elenco delle Compagnie, comprensivo dei recapiti completi, è disponibile sul sito [www.essebibroker.it](http://www.essebibroker.it)*

*S&B ESSEBI INSURANCE BROKER S.R.L. ha ricevuto autorizzazione all'incasso dei premi per conto delle imprese di assicurazione o delle Agenzie indicate nell'elenco Compagnie, ai sensi degli artt. 118 C.A.P e 65 Reg. IVASS n. 40/2018.*

**NB:** Nel caso il Broker abbia ricevuto autorizzazione all'incasso dei premi per conto dell'Impresa di assicurazione o dell'Agenzia, ai sensi degli artt. 118 C.A.P e 65 Reg. IVASS n. 40/2018 il pagamento del premio eseguito al broker ha effetto liberatorio nei confronti del Contraente e impegna l'Impresa o, in caso di coassicurazione tutte le imprese coassicuratrici ad assicurare la copertura assicurativa oggetto del contratto.

In assenza della suddetta autorizzazione, il pagamento del premio eseguito in buona fede al broker non ha immediato effetto liberatorio e, conseguentemente, non impegna l'Impresa o in caso di coassicurazione tutte le Imprese coassicuratrici ad assicurare la copertura assicurativa del contratto.

### DATI ANAGRAFICI DEL CONTRAENTE CHE RILASCIA LA DICHIARAZIONE

|                                |                |          |       |
|--------------------------------|----------------|----------|-------|
| Nominativo o Ragione sociale   |                |          |       |
| Data nascita                   | Comune nascita | Prov.    |       |
| Codice Fiscale                 | Partita IVA    |          |       |
| <b>RESIDENZA O SEDE LEGALE</b> |                |          |       |
| Indirizzo                      | CAP            | Località | Prov. |

### ESTREMI DELLA POLIZZA A CUI SI RIFERISCE LA DICHIARAZIONE

| Compagnia | Descrizione Rischio | Decorrenza |
|-----------|---------------------|------------|
|           |                     |            |

Bologna,