

**INFORMATIVA DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O,  
QUALORA NON PREVISTA, DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO  
Conforme all'allegato 4 Regolamento IVASS 40/2018**

Gentile Cliente,

La ringraziamo di aver scelto la nostra Società e desideriamo fornirle alcune informazioni prima della conclusione del contratto.

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento, che contiene notizie sul distributore medesimo, su potenziali situazioni di conflitto di interessi e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con le sanzioni previste dall'articolo 324 del decreto legislativo n. 209/2005 Codice delle Assicurazioni Private ("Codice").

Il contraente, sottoscrivendo copia del presente modello, dà atto di aver ricevuto adeguata ed esauriente informazione.

**PARTE I – INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI**

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

La **LEAD BROKER & CONSULTING S.R.L.**, con sede legale VIALE GIULIO CESARE 6 INT. 9 - 00192 ROMA (RM), tel.06 3200453, sito internet [www.leadbroker.it](http://www.leadbroker.it), posta elettronica [info@leadbroker.it](mailto:info@leadbroker.it) e posta elettronica certificata [leadsrl@pecaruba.it](mailto:leadsrl@pecaruba.it), è iscritta in qualità di **Broker nella sez. B del Registro Unico** degli Intermediari (istituito in base al Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006), con il n. B000615506 in data 03/12/2018.

Responsabile dell'attività di intermediazione della LEAD BROKER & CONSULTING S.R.L. è GERARDO PLACIDO iscritto alla sezione B del RUI al n. B000362641 in data 06/11/2013

Informazioni relative all'Addetto all'attività di intermediazione all'interno dei locali di agenzia che entra in contatto con il contraente in qualità di persona fisica iscritta in sez. E del RUI, o non iscritta al RUI in qualità di dipendente addetto all'attività di intermediazione esclusivamente all'interno dei locali dell'intermediario

Cognome e Nome dell'intermediario	Ruolo	RUI	Data iscrizione
Ragione sociale		RUI	Data iscrizione
Sede Legale		e-mail	Recapito telefonico

Iscritto alla sez B.

L'autorità competente sulla vigilanza dell'attività svolta dagli intermediari assicurativi è l'IVASS

**Gli estremi identificativi e di iscrizione al RUI dei soggetti sopra indicati possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi sul sito internet dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)).**

**Sezione II – Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo**

La **LEAD BROKER & CONSULTING S.R.L.** agisce su incarico del Cliente e ha in corso rapporti di libera collaborazione ai sensi dell'art. 22 D.L. 179/2012 convertito in L. 221/2012 come da elenco presente nell'allegato A.

**Riferimento al pagamento dei premi**

Con riferimento al pagamento dei premi il la **LEAD BROKER & CONSULTING S.R.L.** dichiara che i premi pagati dal contraente agli intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti alle Imprese di assicurazione, se regolati per il tramite del broker costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio del broker stesso.

**Sussistenza dell'accordo con l'impresa o con l'Agenzia, ratificato dall'impresa in corso di validità e che autorizza l'intermediario ad incassare i premi:**

Il pagamento del premio eseguito in buona fede al Broker o ai suoi collaboratori, ai sensi dell'art. 118 del d. lgs. 209/2005 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.



**LEAD BROKER & CONSULTING SRL**

VIALE GIULIO CESARE 6 | 00192 ROMA | RUI: B000615506 | TELEFONO: +39 06 32 00 453

[www.leadbroker.it](http://www.leadbroker.it) | [info@leadbroker.it](mailto:info@leadbroker.it) | PEC: [leadsrl@pecaruba.it](mailto:leadsrl@pecaruba.it)

**In caso di mancanza dell'accordo con l'impresa o di sussistenza dell'accordo con l'agenzia NON ratificato dall'impresa in corso di validità che autorizza l'intermediario ad incassare i premi:**

Il pagamento del premio eseguito in buona fede al Broker o ai suoi collaboratori, ai sensi dell'art. 118 del d. lgs. 209/2005 NON ha effetto liberatorio nei confronti del contraente e conseguentemente NON impegna l'impresa o, in caso di coassicurazione, tutte le imprese coassicuratrici a garantire la copertura assicurativa oggetto del contratto.

**Sezione III – Informazioni relative alle remunerazioni**

La LEAD BROKER & CONSULTING S.R.L. dichiara che la natura del compenso scaturisce da:

- a)  onorario corrisposto dal cliente pari ad Euro.....; c)  altra tipologia di compenso;  
 b)  commissione inclusa nel contratto assicurativo; d)  combinazione delle diverse tipologie di compenso

- Nel caso di polizze R.C. Auto, in relazione al Regolamento Isvap n. 23/2008, concernente la disciplina della trasparenza dei premi e delle condizioni di contratto nell'assicurazione obbligatoria per i veicoli a motore e natanti, di cui all'art. 131 del Dlgs. 7 settembre 2005, n. 209 – Codice delle Assicurazioni Private, il Contraente **troverà sulla polizza l'importo delle provvigioni percepite dal Broker in valore assoluto ed in percentuale**. Per i contratti RCA, viene allegata una tabella (allegato 1 – disponibile al sito [www.leadbroker.it/compliance](http://www.leadbroker.it/compliance)) nella quale sono specificati i livelli provvigionali riconosciuti all'intermediario dall'impresa di assicurazione.
- Nel caso di **prodotti Ibps il Contraente**, in attuazione delle disposizioni dell'art. 121 sexies del Codice delle Assicurazioni che disciplinano gli obblighi di trasparenza delle remunerazioni sui prodotti di investimento assicurativo, troverà le informazioni relative, non solo alla natura delle remunerazioni ma anche al costo del prodotto (caricamenti) in forma aggregata e su richiesta del contraente anche in forma analitica.

Prodotto	costo caricamenti (in in termine assoluto e percentuale sull'ammontare complessivo)	provvigione percepita

**Sezione IV – Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi**

La LEAD BROKER & CONSULTING S.R.L.

- Non è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del C.S. o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazioni.
- Dichiara che nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della LEAD BROKER & CONSULTING S.R.L..

LEAD BROKER & CONSULTING S.R.L. con riguardo al contratto proposto, dichiara che: (sbarrare l'opzione ricorrente):

- fornisce una consulenza ai sensi dell'art. 119-ter comma 3 del Codice;  
 fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi del comma 4 dell'art. 119 -ter del Codice;  
 propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione e non fornisce consulenza; comunica, in apposito allegato, la denominazione delle Imprese di Assicurazioni con cui ha o potrebbe avere rapporti di affari, presenti nell'allegato A, disponibile anche sul sito internet [www.leadbroker.it](http://www.leadbroker.it)

**Sezione V – Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

LEAD BROKER & CONSULTING S.R.L. informa che:

- L'attività di intermediazione esercitata dalla. è garantita da una polizza 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 deve rispondere a norma di legge;
- Il Contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ha facoltà di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario o all'impresa preponente ai contatti di seguito riportati, indicando le modalità e i recapiti della funzione aziendale competente, ove prevista, 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, via del quirinale n.21 – 00187 Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato



LEAD BROKER & CONSULTING SRL

VIALE GIULIO CESARE 6 | 00192 ROMA | RUI: BOOO615506 | TELEFONO: +39 06 32 00 453

[www.leadbroker.it](http://www.leadbroker.it) | [info@leadbroker.it](mailto:info@leadbroker.it) | PEC: leadsrl@pecaruba.it

dall'intermediario o dall'impresa preponente. L'informativa è integrata con la procedura per la presentazione dei reclami in caso di rapporti di libera collaborazione ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221;

- Il Contraente, inoltre, ha facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente;
- che il contraente ha la possibilità 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 06/857961 E-mail: [segreteria.fgs@consap.it](mailto:segreteria.fgs@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 precedente punto;
- In caso di rapporti di collaborazione tra intermediari 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:

RAGIONE SOCIALE INTERMEDIARIO*	E-MAIL	PEC

• **Legenda:**

- Se Accordo B con B, riportare indirizzo, recapiti di posta elettronica e Pec del broker collocatore;
- Se Accordo B con A, riportare indirizzo, recapiti di posta elettronica e Pec dell'agenzia assicurativa che ha emesso il contratto esclusivamente nell'ipotesi in cui il rapporto con l'agenzia non sia stato ratificato ex art. 118 cap.

Entro il termine massimo di quarantacinque giorni, qualora non dovessero ritenersi soddisfatti dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'impresa, Il Contraente e l'Assicurato potranno rivolgersi all'IVASS mezzo posta (all'indirizzo IVASS - Servizio tutela del Consumatore - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma), tramite fax (06.42133206), o scrivendo all'indirizzo PEC [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it), utilizzando lo specifico modello disponibile sul sito dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it) - sezione Per i Consumatori – Reclami - "Guida ai reclami"), corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'impresa e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa. Per la risoluzione di liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito della Commissione Europea <http://www.ec.europa.eu/fin-net>.

**L'Intermediario  
LEAD BROKER & CONSULTING S.R.L.**

.....



**LEAD BROKER & CONSULTING SRL**

VIALE GIULIO CESARE 6 | 00192 ROMA | RUI: BOOO615506 | TELEFONO: +39 06 32 00 453

[www.leadbroker.it](http://www.leadbroker.it) | [info@leadbroker.it](mailto:info@leadbroker.it) | PEC: [leadsrl@pecaruba.it](mailto:leadsrl@pecaruba.it)

**RICEVUTE DEL CONTRAENTE, DA RESTITUIRE COMPILATE E SOTTOSCRITTE RELATIVE A:**

PRESA VISIONE/CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE					
Nome, Cognome del contraente/assicurato					
Data di nascita		Luogo di nascita		Provincia	
CF/PI		Indirizzo			
Compagnia		Numero di polizza			
Effetto		Ramo			
<p>il sottoscritto contraente <b>DICHIARA</b> di aver ricevuto e/o preso visione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>la dichiarazione conforme all'allegato 3 di cui al regolamento IVASS n.40 che riepiloga i principali obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti;</li> <li>la Copia di una dichiarazione conforme all'allegato 4 di cui al regolamento IVASS n.40 da cui risultano i dati essenziali degli intermediari e della loro attività;</li> <li>la <b>documentazione precontrattuale e contrattuale</b> prevista dalle vigenti disposizioni</li> </ul>					
Firma del contraente/assicurato			Data e luogo		
 <p>.....</p>					

RILASCIO DEL PROPRIO INDIRIZZO DI POSTA ELETTRONICA	
Nome, Cognome del contraente/assicurato	
Indirizzo posta elettronica	
<p>In ottemperanza all'art. 7,8,13 del Regol. IVASS n. 8 del 03/03/2015 il sottoscritto contraente <b>DICHIARA</b> di aver rilasciato il proprio indirizzo di posta elettronica per le finalità indicate</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>prima della conclusione del contratto o della sottoscrizione della proposta, l'impresa o l'intermediario possono acquisire dal cliente, anche mediante posta elettronica o registrazione vocale, il consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico nella fase precontrattuale e in corso di rapporto;</li> <li>l'impresa e l'intermediario tengono traccia del consenso e della sua eventuale revoca, nonché dell'indirizzo di posta elettronica del cliente e delle relative variazioni</li> <li>la polizza può essere formata come documento informatico sottoscritto con firma elettronica avanzata, con firma elettronica qualificata o con firma digitale, nel rispetto delle disposizioni normative vigenti in materia</li> <li>il contraente deve comunicare all'impresa o all'intermediario ogni variazione dell'indirizzo di posta elettronica indicato;</li> <li>il consenso può essere reso dal cliente con riferimento ad un singolo contratto o anche a tutti gli eventuali successivi contratti, stipulati con il medesimo intermediario o con la medesima impresa,</li> <li>il consenso può essere reso dal contraente anche in corso di contratto, relativamente alle future comunicazioni;</li> <li>il consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico non costituisce consenso all'invio di materiale promozionale, pubblicitario o di altre comunicazioni commerciali;</li> <li>il contraente può revocare il consenso espresso anche mediante posta elettronica o registrazione vocale;</li> <li>nel caso in cui l'accettazione da parte del cliente delle modalità di comunicazione abbia comportato l'applicazione di uno sconto, indicato in polizza, la revoca del consenso può determinare, per le successive scadenze, la perdita del beneficio inizialmente riconosciuto;</li> </ul>	
Firma del contraente/assicurato	
Data e luogo	
 <p>.....</p>	

CONSENSO AL TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI (Ai sensi dell'art. 13 e 14 Regolamento Europeo 2016/679)	
<p>Acquisite le informazioni presenti all'interno dell'informativa privacy:                      Presto il suo consenso per il trattamento dei dati particolari e sensibili, richiesti per il servizio consulenza assicurativa, preventivazione e gestione del contratto assicurativo, necessari all'espletamento del servizio e per i quali si richiede un espresso consenso.</p>	
<p>Sì      No</p>	<p>Firma del contraente/assicurato</p> <p>.....</p> 
<p>Presto il suo consenso per il trattamento dei dati per comunicazioni commerciali interessanti per le sue esigenze, con finalità di marketing orientato alla cura del cliente, per informarla su vantaggi, sconti, utili integrazioni possibili alle sue coperture assicurative, nuovi prodotti lanciati dalle compagnie rappresentate. Tali iniziative saranno comunicate con lettere ordinarie, chiamate telefoniche, email, messaggi SMS, notifiche e newsletter.</p>	
<p>Sì      No</p>	<p>Firma del contraente/assicurato</p> <p>.....</p> 



**LEAD BROKER & CONSULTING SRL**

VIALE GIULIO CESARE 6 | 00192 ROMA | RUI: BOOO615506 | TELEFONO: +39 06 32 00 453

www.leadbroker.it | info@leadbroker.it | PEC: leadsrl@pecaruba.it