

ALLEGATO 3

INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

AVVERTENZA

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 ed il 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 al presente Allegato 3 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse.

PARTE I – INTERMEDIARI ASSICURATIVI

SEZIONE I - Informazioni generali sull'Intermediario che entra in contatto con il contraente e sul broker che intermedia il contratto

a. Intermediario (<i>persona fisica</i>) che entra in contatto con il cliente:			
Nome e Cognome		Sezione	
N. iscrizione al RUI		Data iscrizione	
Indirizzo		Telefono	
Email / PEC		Web site	

Nella sua qualità di Addetto all'Intermediazione al di fuori dei locali del Broker (dipendente).

b. Attività svolta per conto di:			
Ragione sociale	Lead Broker & Consulting Srl		
Sezione	B – Broker di assicurazioni		
N. Iscrizione	B000615506	Data iscrizione	03/12/2018
Sede legale e operativa	Viale Giulio Cesare n. 6, int. 9 – 00192 ROMA (RM)		
Telefono	+39 06 32 00 453	Telefax	
Indirizzo email / PEC	info@leadbroker.it	leadbroker@pec.it	



3. I dati identificativi e d'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

- a. La Lead Broker & Consulting Srl informa che i seguenti elenchi sono disponibili per la consultazione presso i propri locali e sul sito internet www.leadbroker.it;
- l'elenco recante la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali l'Intermediario ha rapporti di affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale;
 - l'elenco degli obblighi di comportamento cui adempie, indicati nell'Allegato 4-ter del Regolamento IVASS 40/2018.
- b. In caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza il cliente ha la possibilità di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco recante la denominazione delle Imprese di assicurazione con le quali ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale.

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

La Lead Broker & Consulting Srl dichiara che:

- a. il soggetto che entra in contatto con il cliente e/o la Lead Broker & Consulting Srl **non detengono** una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna 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 Lead Broker & Consulting Srl

SEZIONE IV - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

La Lead Broker & Consulting Srl rende noto che:

- a. l'attività di intermediazione è garantita da un **contratto di assicurazione della Responsabilità Civile** che copre i danni arrecati ai contraenti da negligenze ed errori professionali della Lead Broker & Consulting Srl o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato la Lead Broker & Consulting Srl deve rispondere a norma di legge;
- b. il contraente, l'assicurato o comunque l'avente diritto, tramite consegna a mano, via posta o mediante supporto informatico, ha la facoltà di inoltrare **reclamo per iscritto** alla Lead Broker & Consulting Srl o all'Impresa preponente, anche mediante rinvio al DIP aggiuntivo per i reclami presentati all'Impresa; il contraente potrà rivolgersi al numero **+39 06 3200453** dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle 13.00 e dalle ore 15.00 alle 17.00, oppure scrivere a: **Lead Broker & Consulting Srl - Ufficio Reclami – Viale Giulio Cesare n. 6 – 00192 Roma** - indirizzo email reclami@leadbroker.it. Il responsabile designato per la gestione dei Reclami è il **Dr. Marcello Coletti**;
- c. qualora il contraente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa nel termine di legge, potrà rivolgersi all'**IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma**, secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi;
- d. il contraente ha la facoltà di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria o di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi;
- e. il contraente ha inoltre facoltà di rivolgersi al **Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e riassicurazione presso la CONSAP -Via Yser n. 14 - 00198 Roma - Tel. +39 06 85796538 – indirizzo email fondobrokers@consap.it** per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività d'intermediazione che non sia stato risarcito dalla Lead Broker & Consulting Srl stessa o non sia stato indennizzato attraverso il contratto di cui alla precedente lettera a.



ALLEGATO 4-ter

ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

Edizione 10/2023

AVVERTENZA

Al sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private e del Regolamento IVASS 40/2018, 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 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.

Intermediario assicurativo	Lead Broker & Consulting Srl
Numero di iscrizione al R.U.I	B000615566
Sede Legale	Via Giulio Cesare n. 6 - Roma

SEZIONE I – Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi

- Prima della sottoscrizione della prima proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, la Lead Broker & Consulting Srl:
 - consegna/mette a disposizione del pubblico nei propri locali** copia del documento 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 (**Allegato 3** al Regolamento IVASS 40/2018);
 - consegna** copia del documento che contiene le informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo non IBIP e più precisamente: dati sul modello di distribuzione (compresa la eventuale collaborazione orizzontale), indicazioni su attività di consulenza, specifiche sulle forme di remunerazione percepite da tutti gli intermediari che intervengono nella distribuzione del contratto proposto, dichiarazione di effetto liberatorio o meno del pagamento del premio (**Allegato 4** al Regolamento IVASS 40/2018);
- consegna copia della **documentazione precontrattuale e contrattuale** prevista dalle vigenti disposizioni, copia della **polizza** e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente;
- è tenuto a 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;
- ha l'**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 di adottare opportune disposizioni per ottenere dai produttori le



Edizione 01/2024

- informazioni di cui all'articolo 30-decies, comma 5 del Codice delle Assicurazioni Private e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto;
- e. è obbligato a **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

La Lead Broker & Consulting Srl. ha l'obbligo:

- a. prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, di consegnare/trasmettere al contraente copia dell'**Allegato 4-bis** al Regolamento IVASS 40/2018;
- b. di fare riferimento al Regolamento **SFDR** (Sustainable Finance Disclosure Regulation) in relazione alla disciplina prevista in materia di trasparenza precontrattuale, la quale permette di valutare la qualità dell'informazione relativa ai rischi e impatti ESG (Environmental, Social Governance) che le Compagnie di Assicurazioni integrano nelle politiche e nei prodotti d'investimento;
- c. nell'operare al fine di ottenere il miglior risultato possibile in relazione agli obiettivi assicurativi dei Contraenti, di tenere conto anche delle loro eventuali **preferenze di sostenibilità**, nel caso in cui la Compagnia di Assicurazioni abbia considerato tali preferenze nella definizione delle caratteristiche dei prodotti assicurativi di investimento distribuiti alla clientela;
- d. di integrare la descrizione dei rischi associati al prodotto fornita al contraente, comprendendo gli eventuali **rischi di sostenibilità**,
- e. di valutare l'**adeguatezza** oppure l'**appropriatezza** del prodotto di investimento assicurativo proposto;
- f. di valutare le **preferenze sulla sostenibilità** (ESG), ovvero la scelta da parte del Contraente di integrare o meno ed in che misura nel suo investimento uno o più prodotti finanziari che investono una quota minima in investimenti ecosostenibili o sostenibili;
- g. in caso di vendita con consulenza, d'**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;
- h. in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, d'**informare il contraente** se il prodotto è inappropriato, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione;
- i. in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, d'**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 d 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;
- j. di **fornire le informazioni** di cui all'articolo 121-sexies, commi 1 e 2, del Codice delle Assicurazioni Private.

