

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 del Regolamento IVASS n. 40 del 2 Agosto 2018) che contiene i dati essenziali dell'intermediario, 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 comprensibile informazioni oggettive sul prodotto illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura e ad 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 utile informazione;
- 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:
 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.

Allegato 4

INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, 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").

Rientrano tra i distributori gli intermediari iscritti in una delle Sezioni del Registro Unico degli Intermediari (RUI).

In relazione al prodotto assicurativo proposto si informa che, in caso di sottoscrizione del prodotto medesimo, specifiche attività di intermediazione relative allo stesso saranno svolte dalla Banca di Credito Cooperativo Pordenonese e Monsile Società Cooperativa, intermediario assicurativo iscritto alla Sezione D del RUI.

PARTE I - INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI

SEZIONE I - Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente

Dati della persona fisica che entra in contatto con il contraente		
Nome e Cognome: //	Qualifica: //	
N. iscrizione al RUI: //	Sezione di iscrizione al RUI: //	Data di iscrizione al RUI: //
Sede operativa: //	Recapiti telefonici: //	
e-mail: //		

Dati della Banca, intermediario iscritto nella Sezione "D" del RUI, per il quale è svolta l'attività		
Ragione Sociale: Banca di Credito Cooperativo Pordenonese e Monsile Società Cooperativa		
N. iscrizione al RUI: D000026943	Sezione di iscrizione al RUI: D	Data di iscrizione al RUI: 01/02/2007
Sede operativa: Via Roma, 21/a - 31050 Monastier di Treviso (TV)	Sede legale: Via Trento, 1 - 33082 Azzano Decimo (PN)	Recapiti telefonici: 0434-636201
e-mail: info@bccpm.it	pec: info@pec.bccpm.it	Sito internet: www.bccpm.it

<i>Autorità competente alla vigilanza dell'attività svolta</i>
IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma
Gli estremi identificativi e di iscrizione della BCC e dei soggetti che operano per la stessa possono essere verificati consultando il Registro degli Intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it)

SEZIONE II - Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo

La banca agisce in nome e per conto delle seguenti imprese di assicurazione: Assimoco SpA, CNP Assurance SA, Eurovita SpA, Bcc Assicurazioni SpA, ITAS Vita SpA, Sace BT SpA, Zurich Investment Life SpA, Arca Assicurazioni SpA, Arca Vita SpA, ITAS Mutua, Scottish Widows Europe SA (Clerical Medical Invest.), Europ Assistance Italia SpA, Assimoco Vita SpA, Bcc Vita SpA, CNP Caution SA

La banca ha in corso 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, con:

Ragione sociale: ICCREA BANCAIMPRESA SPA		
N. iscrizione al RUI: D000233765	Sezione di iscrizione al RUI: D	Data di iscrizione al RUI: 14/12/2007
Sito internet: www.iccreabancaimpresa.it		
Imprese di assicurazione di cui sono offerti i prodotti:		
Tale rapporto di libera collaborazione tra la Banca di Credito Cooperativo Pordenonese e Monsile Società Cooperativa, in qualità di "intermediario proponente", e ICCREA BANCAIMPRESA SPA in qualità di "intermediario emittente", ai sensi della legge 221/2012, art. 22, comma 10, è finalizzato al collocamento delle polizze di assicurazione.		
Ragione sociale: GALGANO S.P.A.		
N. iscrizione al RUI: A000107929	Sezione di iscrizione al RUI: A	Data di iscrizione al RUI: 01/06/2007
Sito internet: www.galganospa.com		
Imprese di assicurazione di cui sono offerti i prodotti:		
Tale rapporto di libera collaborazione tra la Banca di Credito Cooperativo Pordenonese e Monsile Società Cooperativa, in qualità di "intermediario proponente", e GALGANO S.P.A. in qualità di "intermediario emittente", ai sensi della legge 221/2012, art. 22, comma 10, è finalizzato al collocamento delle polizze di assicurazione.		
Ragione sociale: BCC LEASE S.P.A.		
N. iscrizione al RUI: D000449829	Sezione di iscrizione al RUI: D	Data di iscrizione al RUI: 06/06/2013
Sito internet: www.bcclease.it		
Imprese di assicurazione di cui sono offerti i prodotti:		
Tale rapporto di libera collaborazione tra la Banca di Credito Cooperativo Pordenonese e Monsile Società Cooperativa, in qualità di "intermediario proponente", e BCC LEASE S.P.A. in qualità di "intermediario emittente", ai sensi della legge 221/2012, art. 22, comma 10, è finalizzato al collocamento delle polizze di assicurazione.		
Ragione sociale: BCC CREDITO CONSUMO SPA		
N. iscrizione al RUI: D000364581	Sezione di iscrizione al RUI: D	Data di iscrizione al RUI: 15/03/2013
Sito internet: www.bcccreditoconsumo.it		
Imprese di assicurazione di cui sono offerti i prodotti:		
Tale rapporto di libera collaborazione tra la Banca di Credito Cooperativo Pordenonese e Monsile Società Cooperativa, in qualità di "intermediario proponente", e BCC CREDITO CONSUMO SPA in qualità di "intermediario emittente", ai sensi della legge 221/2012, art. 22, comma 10, è finalizzato al collocamento delle polizze di assicurazione.		
Ragione sociale: ASSITECA AGRICOLTURA SRL		
N. iscrizione al RUI: B000286546	Sezione di iscrizione al RUI: B	Data di iscrizione al RUI: 12/12/2008
Sito internet: www.assiteca.it/divisioni-speciali/assiteca-agricoltura		
Imprese di assicurazione di cui sono offerti i prodotti:		

Tale rapporto di libera collaborazione tra la Banca di Credito Cooperativo Pordenonese e Monsile Società Cooperativa, in qualità di "intermediario proponente", e ASSITECA AGRICOLTURA SRL in qualità di "intermediario emittente", ai sensi della legge 221/2012, art. 22, comma 10, è finalizzato al collocamento delle polizze di assicurazione.

Ragione sociale: FOR CREDIT INSURANCE VENEZIA SRL		
N. iscrizione al RUI: A000559156	Sezione di iscrizione al RUI: A	Data di iscrizione al RUI: 26/10/2016
Sito internet: www.for-group.it		
Imprese di assicurazione di cui sono offerti i prodotti:		

Tale rapporto di libera collaborazione tra la Banca di Credito Cooperativo Pordenonese e Monsile Società Cooperativa, in qualità di "intermediario proponente", e FOR CREDIT INSURANCE VENEZIA SRL in qualità di "intermediario emittente", ai sensi della legge 221/2012, art. 22, comma 10, è finalizzato al collocamento delle polizze di assicurazione.

Con riferimento al pagamento dei premi:

E' stata stipulata dalla Banca una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4% dei premi incassati, con un minimo di 19.510,00 Euro, a garanzia dei premi pagati dal Contraente alla Banca e delle somme destinate ai risarcimenti e ai pagamenti dovuti dalle Imprese di Assicurazione, se regolati per il tramite della Banca stessa.



**Pordenonese
e Monsile**

Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea

Banca di Credito Cooperativo Pordenonese e Monsile - Società Cooperativa. Iscritta all'Albo delle banche e aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento. Sede legale: 33082 Azzano Decimo (PN) - Via Trento, 1 - Tel. 0434636201. Sede Amministrativa: 31050 Monastier di Treviso (TV) - Via Roma, 21/A - Tel. 04227991. Iscritta Reg. Imprese PN-UD, C.F. 00091700930 - Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, P.I. 15240741007. Iscritta al Registro Regionale Cooperative Sez. Cooperative a mutualità prevalente di diritto n. A161918. Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti e al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

SEZIONE III - Informazioni relative alle remunerazioni

La Banca percepisce per la propria attività - indipendentemente dalla tipologia di prodotto collocato - una commissione inclusa nel premio assicurativo nonché altri eventuali benefici di natura economica (quali a titolo esemplificativo contributi).

Per quanto riguarda le polizze R. C. auto, la misura delle provvigioni riconosciute dall' Impresa di Assicurazione sono di seguito riportate, come indicato nel Regolamento ISVAP n. 23 del 9 maggio 2008 - di attuazione dell'art. 131 del Codice - che disciplina la trasparenza dei premi e delle condizioni del contratto nell'assicurazione obbligatoria veicoli e natanti:

Imprese di assicurazione mandanti e livelli provvigionali percepiti sul premio R.C. Auto

Settore	I e II Autovetture ad uso privato e Autotassametri		III Autobus		IV Autocarri e simili		IV Motocarri e simili		V Ciclomotori, motocicli, e quadricicli per trasporto persone		VI Macchine operatrici e carrelli		VII Macchine agricole		Natanti Settori I e II		Polizze a Libro Matricola	
	Val. %	Val.Ass.*	Val. %	Val.Ass.*	Val. %	Val.Ass.*	Val. %	Val.Ass.*	Val. %	Val.Ass.*	Val. %	Val.Ass.*	Val. %	Val.Ass.*	Val. %	Val.Ass.*	Val. %	Val.Ass.*
Compagnia																		
ITAS Mutua	7.93	7.93	7.93	7.93	7.93	7.93	7.93	7.93	7.93	7.93	7.93	7.93	7.93	7.93	7.93	7.93	7	7
Assimoco SpA	7.14	7.14	5.56	5.56	7.14	7.14	7.14	7.14	4.76	4.76	6.94	6.94	6.94	6.94	7.14	7.14	5.56	5.56
Bcc Assicurazioni SpA	8.94	8.94	8.94	8.94	8.94	8.94	8.94	8.94	8.94	8.94	8.94	8.94	8.94	8.94	8.94	8.94	6.73	6.73

*Ipotizzando premio lordo di 100 Euro

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

La Banca ed i soggetti che operano per la stessa non sono detentori di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna Impresa di assicurazione.

La Banca è soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte di Iccrea Banca SpA la quale detiene una partecipazione diretta pari al 30% del capitale sociale e dei diritti di voto di BCC Assicurazioni Spa e il 30% del capitale sociale e dei diritti di voto di BCC Vita- Compagnia di Assicurazioni Vita SpA.

Le Imprese di assicurazione o Imprese controllanti un'Impresa di assicurazione non sono detentrici di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della BCC.

Con riguardo al contratto proposto:

- relativamente ai prodotti di investimento assicurativo (Insurance-Based Investment Products, c.d. IBIPs), la Banca fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell'art. 119 ter, comma 3, del Codice;
- relativamente ai prodotti non IBIPs, la Banca distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più Imprese di Assicurazione e non fornisce consulenza.

Di seguito l'elenco delle imprese di assicurazione con le quali la banca ha o potrebbe avere rapporti di affari:

Arca Assicurazioni S.p.A., Arca Vita S.p.A., Assimoco S.p.A., Assimoco Vita S.p.A., Bcc Assicurazioni S.p.A., Bcc Vita S.p.A., CNP Assurances SA, CNP Caution SA, Europ Assistance, Eurler Hermes, Eurovita S.p.A., Itas - Istituto Trentino-Alto Adige per Assicurazioni Società Mutua di Assicurazioni, Itas Vita S.p.A., Sace BT, Scottish Widows Limited, Zurich Investments Life S.p.A.

Con riferimento ai contratti proposti, vengono fornite tutte le informazioni utili a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'Art. 119 bis, comma 7 del Codice delle Assicurazioni Private.

SEZIONE V - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

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.

Ferma restando la possibilità per il contraente di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria e di ricorrere a sistemi conciliativi alternativi di risoluzione delle controversie, come più avanti indicato, ai sensi dell'art. 10 *sexies* del Regolamento ISVAP n.24 del 19/05/2008, è facoltà del contraente di inoltrare per iscritto un reclamo inerente all'attività di intermediazione assicurativa della Banca, ivi compresi i comportamenti dei suoi dipendenti e collaboratori, direttamente alla banca stessa al seguente indirizzo: Ufficio Reclami Via Trento, 1 - 33082 Azzano Decimo (PN) - reclami@bccpm.it - reclami@pec.bccpm.it

E' altresì facoltà per il contraente di inoltrare per iscritto i reclami inerenti i comportamenti dell'Impresa di Assicurazione mandante, ivi compresi i soggetti coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, direttamente all'impresa di assicurazione stessa al seguente indirizzo: Bcc Assicurazioni S.p.A. Largo Tazio Nuvolari, 1 - 20143 Milano - Servizio Reclami c/o Società Cattolica Assicurazioni - Società Cooperativa - Servizio Reclami di Gruppo - Lungadige Cangrande n. 16 - 37126 Verona - fax: 02/21072280 - mail: reclami@bccassicurazioni.bcc.it

Qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo ovvero non abbia ricevuto un riscontro al reclamo stesso nel termine massimo di quarantacinque giorni da parte del soggetto competente alla gestione del reclamo (Banca ovvero Impresa di Assicurazione), il contraente potrà rivolgersi all'Autorità di Vigilanza, inoltrando reclamo all' IVASS⁽¹⁾, Servizio Vigilanza Intermediari (se il reclamo riguarda il comportamento della banca) o Servizio Tutela del Consumatore (se il reclamo è riferibile al comportamento dell'Impresa di Assicurazione), Via del Quirinale 21 - 00187 ROMA, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dalla banca o dall'impresa di assicurazione.

In caso di rapporti di libera collaborazione tra Intermediari, previsti dall'art. 22, comma 10, D.L. n.179/2012 convertito in L.221/2012, il contraente potrà presentare reclamo per iscritto alla stessa Banca ai sensi dell'art. 10 *quaterdecies*, comma 2 del Regolamento ISVAP n.24 del 19/05/2008, secondo gli stessi riferimenti e modalità sopra indicati.

Per questioni attinenti agli obblighi di trasparenza e correttezza dei comportamenti nei confronti degli investitori (nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del D. Lgs. n. 58/98) per i prodotti di investimento assicurativi (polizze e operazioni di cui ai rami vita III, V e I per quanto attiene alle polizze rivalutabili e multi-ramo, con esclusione delle forme pensionistiche individuali), il contraente che non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo ovvero non abbia ricevuto un riscontro al reclamo stesso nel termine massimo di sessanta giorni potrà rivolgersi alla CONSOB⁽²⁾ - Divisione Tutela del Consumatore - Ufficio Consumer Protection, via G.B. Martini, 3 - 00198 ROMA fax 068416703 - 068417707 o Via Broletto, 7 - 20121 MILANO oppure via e-mail PEC all'indirizzo: consob@pec.consob.it.

Per questioni attinenti alla partecipazione ai Fondi Pensionistici Complementari, di cui al ramo VI, il contraente che non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo ovvero non abbia ricevuto un riscontro al reclamo stesso nel termine massimo di quarantacinque giorni nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà presentare un esposto alla COVIP⁽³⁾ - Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, P.za Augusto Imperatore, 27, 00186 ROMA fax 0669506304 - oppure via e-mail PEC protocollo@pec.covip.it.

Resta ferma la possibilità per il cliente di rivolgersi all'Autorità giudiziaria e di avvalersi dei sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale. In particolare, il cliente può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per i reclami attinenti gli obblighi di comportamento a cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti polizze assicurative;
- all'Arbitro per le Controversie Finanziarie presso la Consob (ACF) per la violazione degli obblighi di diligenza, informazione, correttezza e trasparenza dei rapporti aventi ad oggetto la distribuzione di prodotti di investimento assicurativi.

Per sapere come rivolgersi all'ABF ovvero all'ACF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it; www.acf.consob.it.

Oltre alla procedura avanti all'ABF/ACF, il Cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può - singolarmente o in forma congiunta con la banca - attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it).

Qualora il Cliente intenda rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario di cui al precedente periodo, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF o all'ACF di cui sopra oppure presso uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro presso il Ministero di Giustizia. La procedura di mediazione si svolge, con l'assistenza di un avvocato, davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda.

Rimane fermo che le parti possono concordare di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Azzano Decimo - 01/07/2020

[1] Sul sito internet www.ivass.it sono riportate maggiori informazioni concernenti la presentazione dei reclami all'Autorità

[2] Sul sito internet www.consob.it sono riportate maggiori informazioni concernenti la presentazione degli esposti all'Autorità

[3] Sul sito internet www.covip.it sono riportate maggiori informazioni concernenti la presentazione degli esposti all'Autorità