

## 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).

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

<b>Dati del soggetto che entra in contatto con il contraente</b>		
<i>Cognome e nome dell'addetto:</i>		
<i>Qualifica: Addetto all'attività di intermediazione all'interno dei locali dell'Intermediario iscritto nella Sezione D, per il quale opera</i>		
<b>Dati dell'intermediario per cui viene svolta l'attività</b>		
RAGIONE SOCIALE		
<b>BANCA DELLA VALSASSINA CREDITO COOPERATIVO – SOCIETÀ COOPERATIVA</b>		
NUMERO DI ISCRIZIONE AL RUI	SEZIONE DI ISCRIZIONE AL RUI	DATA DI ISCRIZIONE AL RUI
<b>000027150</b>	<b>D</b>	<b>1 febbraio 2007</b>
SEDE LEGALE		
<b>Via XXV Aprile, 16/18 – 23814 Cremeno (LC)</b>		
RECAPITI TELEFONICI	E-MAIL	
<b>0341-996.335</b>	<b>servizio.clienti@valsassina.bcc.it</b>	
PEC	SITO INTERNET (OVE PRESENTE)	
<b>08515.bcc@actaliscertymail.it</b>	<b>www.bancavalsassina.it</b>	

*Autorità competente alla vigilanza dell'attività svolta*

IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma

**Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'Intermediario e dei soggetti che operano per lo stesso 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

La Banca agisce in nome e per conto delle seguenti Imprese di Assicurazione:

- BCC Assicurazioni S.p.A.
- BCC Vita S.p.A.
- Assimoco S.p.A
- Assimoco Vita S.p.A
- Zurich Investments Life S.p.A.

Con riferimento al pagamento dei premi:

I premi pagati dal contraente alla Banca e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario Banca, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso.

## SEZIONE III - Informazioni relative alle remunerazioni

L'intermediario percepisce per la propria attività – indipendentemente dalla tipologia di prodotto collocato - una commissione inclusa nel premio assicurativo, nonché altri eventuali benefici di natura economica (c.d. *soft commission*, quali a titolo esemplificativo corsi di formazioni o bonus).

### **IMPRESSE MANDANTI e LIVELLI PROVVISORIALI PERCEPITI sul premio R.C. AUTO**

Per quanto riguarda le polizze r. c. auto, la misura delle provvigioni riconosciute dall'impresa 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:

	SETTORE	PROVVIGIONI SUL PREMIO NETTO	PROVVIGIONI SUL PREMIO GLOBALE	PROVVIGIONI IN VALORE ASSOLUTO*
<b>IMPRESA DI ASSICURAZIONE: BCC ASSICURAZIONI S.p.A.</b>				
I e II	Autoveicoli ad uso privato e Autotassametri	11,00 %	8,73 %	€ 8,73
V	Ciclomotori, Motocicli e Quadricicli per trasporto persone	11,00 %	8,73 %	€ 8,73
*Ipotizzando un premio lordo di 100 €				

IMPRESA DI ASSICURAZIONE: ASSIMOCO S.p.A.						
	I e II	Autovetture ad uso privato e Autotassametri	10,00 %		7,94 %	€ 7,94
*Ipotizzando un premio lordo di 100 €						

**POLIZZE CONNESSE A MUTUI O ALTRI FINANZIAMENTI**

In caso di polizze connesse a mutui o altri finanziamenti, l'informazione relativa alla provvigione percepita, e all'ammontare della provvigione pagata dalla Compagnia, in termini sia assoluti che percentuali sull'ammontare complessivo, è contenuta all'interno del documento consegnato in fase precontrattuale (preventivo di polizza/polizza) al richiedente il mutuo/finanziamento, sottoscritto dal contraente e conservato dalla Banca.

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

- La Banca dichiara di non detenere una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto delle Imprese di Assicurazione per le quali si offrono i prodotti.
- Le Imprese di Assicurazione per le quali si offrono i prodotti non detengono una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della Banca.

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 delle Assicurazioni Private.
- 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 e non fornisce consulenza.

Di seguito l'elenco delle Compagnie con le quali la Banca ha o potrebbe avere rapporti d'affari:

- BCC Assicurazioni S.p.A.
- BCC Vita S.p.A.
- Assimoco S.p.A.
- Assimoco Vita S.p.A.
- Zurich Investments Life S.p.A.

**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 Banca 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.

- Ai sensi dell'art. 10 sexies del Regolamento ISVAP n.24 del 19/05/2008 è facoltà per il contraente - ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, oltreché di ricorrere a sistemi conciliativi alternativi di risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale<sup>1</sup> - di inoltrare per iscritto reclamo - inerente all'attività di intermediazione assicurativa del proprio intermediario Banca, ivi compresi i comportamenti dei suoi dipendenti e collaboratori – direttamente alla Banca tramite i seguenti canali:
  - ✓ mediante l'invio di lettera all'indirizzo fisico: Banca della Valsassina Credito Cooperativo – Società cooperativa, Ufficio Reclami, Via XXV Aprile, 16/18 – 23814 Cremona (LC)
  - ✓ mediante l'invio di una mail all'indirizzo: [servizio.clienti@valsassina.bcc.it](mailto:servizio.clienti@valsassina.bcc.it)
  - ✓ mediante l'invio di una PEC all'indirizzo: [08515.bcc@actaliscertymail.it](mailto:08515.bcc@actaliscertymail.it)
  - ✓ mediante l'invio di fax al numero: 0341/999.432.
- Come pure è facoltà per il contraente di inoltrare per iscritto reclami inerenti i comportamenti dell'Impresa mandante, ivi compresi i soggetti coinvolti nel ciclo operativo dell'Impresa, direttamente all'Impresa stessa al seguente indirizzo<sup>2</sup>:

BCC Assicurazioni S.p.A. – Servizio Reclami c/o Società Cattolica di Assicurazioni Società Cooperativa – Servizio Reclami di Gruppo, Lungadige Cangrande n. 16 - 37126 Verona (Italia) - fax 0221072280, indirizzo di posta elettronica: [reclami@bccassicurazioni.bcc.it](mailto:reclami@bccassicurazioni.bcc.it)

BCC Vita S.p.A. – Servizio Reclami c/o Società Cattolica di Assicurazioni Società Cooperativa – Servizio Reclami di Gruppo, Lungadige Cangrande n. 16 - 37126 Verona (Italia) - fax 0221072270, indirizzo di posta elettronica: [reclami@bccvita.bcc.it](mailto:reclami@bccvita.bcc.it)

ASSIMOCO S.p.A. – Centro Direzionale MILANO OLTRE, Palazzo Giotto, Via Cassanese n. 224, 20090 SEGRATE (MI):

- Ufficio Reclami Premi e Gestione (se il reclamo riguarda la gestione del rapporto contrattuale), fax:0226962466, indirizzo di posta elettronica: [ufficioreclamipremi@assimoco.it](mailto:ufficioreclamipremi@assimoco.it)
- Ufficio Reclami Sinistri (se il reclamo riguarda la gestione dei sinistri), fax: 0226962405, indirizzo di posta elettronica: [ufficioreclamisinistri@assimoco.it](mailto:ufficioreclamisinistri@assimoco.it)

ASSIMOCO VITA S.p.A. – Ufficio Reclami Vita - Centro Direzionale MILANO OLTRE, Palazzo Giotto, Via Cassanese n.224, 20090 SEGRATE (MI), fax 0226962556, indirizzo di posta elettronica: [ufficioreclamivita@assimocovita.it](mailto:ufficioreclamivita@assimocovita.it)

ZURICH S.p.A. – Ufficio Gestione reclami, Via Benigno Crespi n. 23 – 20159 Milano - fax 0226622243, indirizzo di posta elettronica: [reclami@zurich.it](mailto:reclami@zurich.it), indirizzo PEC: [reclami@pec.zurich.it](mailto:reclami@pec.zurich.it). Il reclamo può essere altresì inviato tramite l'apposito modulo che può essere reperito sul sito [www.zurich.it](http://www.zurich.it), nella sezione dedicata ai reclami.

- Qualora il contraente non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro, nel termine massimo di quarantacinque giorni, da parte del soggetto competente alla gestione del reclamo, potrà rivolgersi

<sup>1</sup> Per l'elenco e le modalità di presentazione dei sistemi conciliativi di risoluzione delle controversie, si rimanda al sito [www.bancavalsassina.it](http://www.bancavalsassina.it)

<sup>2</sup> Prima di inoltrare un reclamo è sempre opportuno verificare sul sito istituzionale dell'Impresa assicuratrice che i recapiti non siano cambiati.

all'Autorità di Vigilanza inoltrando reclamo a IVASS<sup>3</sup> Servizio Vigilanza Intermediari (se il reclamo è riferibile al comportamento dell'Intermediario) o Servizio Tutela del Consumatore (se il reclamo è riferibile al comportamento dell'Impresa), Via del Quirinale 21 – 00187 ROMA, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dalla Banca o dall'Impresa. In caso di rapporti di libera collaborazione tra Intermediari ai sensi dell'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<sup>4</sup> – 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](mailto:consob@pec.consob.it)
- Per questioni attinenti alla partecipazione ai Fondi Pensionistici Complementari di cui al ramo VI il reclamante, che non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà presentare un esposto alla COVIP<sup>5</sup> – Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, P.za Augusto Imperatore, 27, 00186 ROMA fax 0669506304 – oppure via e-mail PEC [protocollo@pec.covip.it](mailto:protocollo@pec.covip.it)

Resta ferma la possibilità per il contraente di rivolgersi all'Autorità giudiziaria e di avvalersi dei sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale.

In particolare, il contraente può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per i reclami attinenti agli 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it); [www.acf.consob.it](http://www.acf.consob.it).

Oltre alla procedura avanti all'ABF/ACF, il contraente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la BCC – 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](http://www.conciliatorebancario.it)).

<sup>3</sup> Sul sito internet [www.ivass.it](http://www.ivass.it) sono riportate maggiori informazioni concernenti la presentazione dei reclami all'Autorità.

<sup>4</sup> Sul sito internet [www.consob.it](http://www.consob.it) sono riportate maggiori informazioni concernenti la presentazione degli esposti all'Autorità.

<sup>5</sup> Sul sito internet [www.covip.it](http://www.covip.it) sono riportate maggiori informazioni concernenti la presentazione degli esposti all'Autorità.



Qualora il contraente 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.

Luogo \_\_\_\_\_, data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Firma per ricevuta del contraente)

\_\_\_\_\_  
(Timbro e firma della Banca)



**Banca della Valsassina Credito Cooperativo - Società cooperativa**  
Fondata il 5 settembre 1910 - Cod. ABI 8515.9  
Sede e Direzione Generale: via XXV Aprile, 16/18  
23814 Cremeno LC - Tel. 0341.996.335 - Fax 0341.999.432  
Pec: 08515.bcc@actaliscertymail.it  
[www.bancavalsassina.it](http://www.bancavalsassina.it) - [servizio.clienti@valsassina.bcc.it](mailto:servizio.clienti@valsassina.bcc.it)

Cod. Fisc. e Iscr. Reg. Imp. di Lecco n. 00337470132 - Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, Partita IVA 15240741007 - R.E.A. n. 21264 - Iscr. Albo delle Banche n. 3047 Iscr. Albo Soc. Cooperative n. A165878 - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti delle Banche di Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia