

## INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

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 e 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 all'Allegato 3 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse.

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

a) **Intermediario che entra in contatto con il cliente** (l'intermediario proponente viene segnalato con una x nella colonna di sinistra):

x	Cognome	Nome	Qualifica	Iscrizione RUI	Intermediario I livello	
	ANTINORI	ELENA	Collaboratore di intermediario	E000348570 del 21-07-2010	-	-
	CAPPELLA	SERAFINO	Responsabile di società iscritta in E	E000229846 del 11-11-2015	CAPPELLA ASSICURAZIONI SRLS	E000533849 del 11-11-2015
	CAPPELLA	LUIGI	Responsabile di società iscritta in E	E000008677 del 02-11-2015	CAPPELLA ASSICURAZIONI SRLS	E000533849 del 11-11-2015
	CAPPELLETTI	LINDA	Dipendente operante all'interno dei locali	-	-	-
	CORRIDONI	LUANA	Collaboratore di intermediario	E000075242 del 02-04-2007	-	-
	FAINA	CHIARA	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario	E000428041 del 04-10-2021	-	-
	FRINCONI	SARA	Dipendente/collaboratore di collaboratore non iscritto RUI	-	PALLOTTI MANUELA	E000011310 del 02-04-2007
	MONTANI	MARCO	Agente	A000092385 del 26-02-2007	-	-
	MONTERUBBIANESI	CINZIA	Collaboratore di intermediario	E000060756 del 07-01-2008	-	-
	OTTAVIO	DAIANA	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario	E000428040 del 04-10-2012	-	-
	PALLOTTI	MANUELA	Responsabile di società iscritta in E	E000011310 del 02-04-2007	ATENA TEAM COMPASS SRL	E000533701 del 06-11-2015
	PALLOTTI	MANUELA	Collaboratore di intermediario	E000011310 del 02-04-2007	-	-
	PERFINI	ANNA	Dipendente/collaboratore di collaboratore non iscritto RUI	-	PALLOTTI MANUELA	E000011310 del 02-04-2007
	TROIANI	ANTONIO	Collaboratore di intermediario	E000330458 del 02-02-2010	-	-
	VIOLONI	DANILO	Collaboratore di intermediario	E000196844 del 24-07-2007	-	-

b) l'intermediario per il quale è svolta l'attività è l'Agenzia MONTANI MARCO

iscritta nella sezione A del RUI al n. A000092385 del 26-02-2007;

c) l'Agenzia MONTANI MARCO

ha sede legale in VIA GIOVANNI AGNELLI 22 - 63023 FERMO (FM);

d) i recapiti dell'Agenzia sono:

- telefono: 0734229817;
- indirizzo e-mail: [info@montaniassicurazioni.it](mailto:info@montaniassicurazioni.it);
- indirizzo PEC: [info@pec.montaniassicurazioni.it](mailto:info@pec.montaniassicurazioni.it);
- sito internet: [www.montaniassicurazioni.it](http://www.montaniassicurazioni.it).

e) l'autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta dall'Agenzia è l'IVASS (Istituto per la Vigilanza delle Assicurazioni).

**Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI sul sito internet dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)).**

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

a) MONTANI MARCO mette a disposizione nei locali del distributore oppure pubblica sul proprio sito internet i seguenti elenchi:

1. elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario principale collabora;
2. elenco degli obblighi di comportamento cui adempiono, indicati nell'allegato 4-ter del Reg. IVASS n. 40/2018.

b) MONTANI MARCO informa che nel caso di offerta fuorisede o caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza è possibile per il contraente di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco sub a.1.

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

a) Tutti gli intermediari ivi indicati 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 di 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 delle società di intermediazione ivi indicate.

## **Sezione IV – Informazione sugli strumenti di tutela del contraente**

a) 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.

b) Il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare per iscritto il reclamo all'intermediario (utilizzando i riferimenti indicati nella sezione I) o all'impresa preponente (secondo le modalità ed i recapiti indicati nel DIP aggiuntivo). Nel caso in cui il reclamo abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro entro i termini di legge, il contraente ha la facoltà di rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.

c) Il contraente ha la facoltà di avvalersi di eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

## INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON-IBIP

Il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta, qualora non prevista, di ciascun contratto assicurativo, il presente documento, che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

Intermediario che entra in contatto con il cliente (l'intermediario proponente viene segnalato con una x nella colonna di sinistra):

x	Cognome	Nome	Qualifica	Iscrizione RUI	Intermediario I livello	
	ANTINORI	ELENA	Collaboratore di intermediario	E000348570 del 21-07-2010	-	-
	CAPPELLA	SERAFINO	Responsabile di società iscritta in E	E000229846 del 11-11-2015	CAPPELLA ASSICURAZIONI SRLS	E000533849 del 11-11-2015
	CAPPELLA	LUIGI	Responsabile di società iscritta in E	E000008677 del 02-11-2015	CAPPELLA ASSICURAZIONI SRLS	E000533849 del 11-11-2015
	CAPPELLETTI	LINDA	Dipendente operante all'interno dei locali	-	-	-
	CORRIDONI	LUANA	Collaboratore di intermediario	E000075242 del 02-04-2007	-	-
	FAINA	CHIARA	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario	E000428041 del 04-10-2021	-	-
	FRINCONI	SARA	Dipendente/collaboratore di collaboratore non iscritto RUI	-	PALLOTTI MANUELA	E000011310 del 02-04-2007
	MONTANI	MARCO	Agente	A000092385 del 26-02-2007	-	-
	MONTERUBBIANESI	CINZIA	Collaboratore di intermediario	E000060756 del 07-01-2008	-	-
	OTTAVIO	DAIANA	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario	E000428040 del 04-10-2012	-	-
	PALLOTTI	MANUELA	Responsabile di società iscritta in E	E000011310 del 02-04-2007	ATENA TEAM COMPASS SRL	E000533701 del 06-11-2015
	PALLOTTI	MANUELA	Collaboratore di intermediario	E000011310 del 02-04-2007	-	-
	PERFINI	ANNA	Dipendente/collaboratore di collaboratore non iscritto RUI	-	PALLOTTI MANUELA	E000011310 del 02-04-2007
	TROIANI	ANTONIO	Collaboratore di intermediario	E000330458 del 02-02-2010	-	-
	VIOLONI	DANILO	Collaboratore di intermediario	E000196844 del 24-07-2007	-	-

L'intermediario opera per l'agenzia MONTANI MARCO, iscritto nella sezione A del RUI al n. A000092385 del 26-02-2007; l'Agenzia MONTANI MARCO ha sede legale in VIA GIOVANNI AGNELLI 22 - 63023 FERMO (FM).

### Sezione I - Informazioni sul modello di distribuzione

a) MONTANI MARCO dichiara che l'intermediario agisce in nome e per conto delle seguenti imprese di assicurazione:

EUROP ASSISTANCE ITALIA S.P.A.

HDI ASSICURAZIONI S.P.A.

HELVETIA COMPAGNIA SVIZZERA D'ASSICURAZIONI S.A.

UCA - ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI S.P.A.

COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.P.A.

ALLIANZ VIVA S.P.A.

CNP VITA ASSICURA S.P.A.

HELVETIA VITA COMPAGNIA ITALO-SVIZZERA DI ASSICURAZIONI SULLA VITA S.P.A.;

b) il contratto, qualora distribuito in collaborazione orizzontale ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del decreto-legge 18 ottobre 2012 n.179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n.221, viene emesso dal seguente intermediario

emittente, segnalato con una x nella colonna di sinistra:

x	Cognome e Nome / Denominazione sociale	Iscrizione RUI	Imprese Mandanti	Livello Provv. RC auto
x	AEC UNDERWRITING AGENZIA DI ASSICURAZIONE E RIASSICURAZIO Sede legale: P.ZZA DELLE MUSE 7 - 00197 ROMA (RM) PEC: amministrazioniespa@pec.gruppoaec.it	A000072848 del 26-06-2007	SWISS RE INTERNATIONAL S.E. CHUBB EUROPEAN GROUP SE INTESA SANPAOLO RBM SALUTE S.P.A. AIG EUROPE S.A. D.A.S. DIFESA AUTOMOBILISTICA SINISTRI - S.P.A. DI ASSICURAZIONE AMTRUST INTERNATIONAL UNDERWRITERS DAC TUA ASSICURAZIONI SOCIETA' PER AZIONI XL INSURANCE COMPANY SE COVERYS INTERNATIONAL INSURANCE COMPANY DESIGNATED ACTIVITY COMPANY STEWART TITLE EUROPE LTD AMTRUST ASSICURAZIONI S.P.A. CNA INSURANCE COMPANY (EUROPE) S.A. AMISSIMA VITA S.P.A. LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA CGPA EUROPE S.A. QBE EUROPE SA/NV HDI ASSICURAZIONI S.P.A. ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI GLOBAL ASSISTANCE COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.P.A. ROLAND RECHTSSCHUTZ VERSICHERUNG AG HDI GLOBAL SPECIALTY SE ARGOGLOBAL ASSICURAZIONI S.P.A. HDI GLOBAL SE PARTNERRE IRELAND INSURANCE DAC HDI ITALIA S.P.A. POSTE VITA S.P.A. LIBERTY MUTUAL INSURANCE EUROPE SE	-
	FIDEIUSSIONI ASSICURATIVE SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA SEMPLIFICATA - Sede legale: VIA ALBERTO TALLONE 84 - 00123 ROMA (RM) PEC: fideiussioniassicurative@pec.it	A000646940 del 24-01-2020	ERGO REISEVERSICHERUNG AG	-
	GT INSURANCE S.R.L. Sede legale: VIA CAMPO DI MARTE 13 - 06124 PERUGIA (PG) PEC: gtinsurancesrl@legalmail.it	A000512185 del 13-02-2015	QBE EUROPE SA/NV ELBA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI SOCIETA' PER AZIONI AMTRUST ASSICURAZIONI S.P.A. XL INSURANCE COMPANY SE ELIPS LIFE LTD AIG EUROPE S.A. AMTRUST INTERNATIONAL UNDERWRITERS DAC	-
	MARINTEC SRL Sede legale: VIA CORSICA, 19/6 - 16128 GENOVA (GE) PEC: marintecsrl@pec.it	A000012538 del 01-02-2007	-	METLIFE EUROPE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY AIG EUROPE S.A. BERKSHIRE HATHAWAY EUROPEAN INSURANCE DAC XL INSURANCE COMPANY SE NET INSURANCE S.P.A. ARGOGLOBAL ASSICURAZIONI S.P.A. UCA - ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI S.P.A. BERKSHIRE HATHAWAY INTERNATIONAL INSURANCE LIMITED AMTRUST ASSICURAZIONI S.P.A.
	UNDERWRITING INSURANCE AGENCY SRL Sede legale: VIA DONIZETTI 3 - 20122 MILANO (MI) PEC: underwritinginsuranceagencyesrl@pec.it	A000068713 del 26-03-2007	D.A.S. DIFESA AUTOMOBILISTICA SINISTRI - S.P.A. DI ASSICURAZIONE LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA TOKIO MARINE EUROPE S.A. METLIFE EUROPE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY HDI GLOBAL SPECIALTY SE EUROP ASSISTANCE ITALIA S.P.A.	-

## Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto proposto, l'intermediario:

- Non fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice, ovvero una raccomandazione personalizzata.
- Non fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4 del Codice in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato che consenta di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente.
- Distribuisce contratti di prodotti assicurativi dei rami danni in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.
- Fornisce ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'art. 119-bis, comma 7 del Codice.

### **Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni**

Con riferimento alla natura del compenso percepito:

- a) Rispetto ai rami di assicurazione diversi dalla responsabilità civile auto, il compenso per l'attività di distribuzione svolta è rappresentato da una commissione inclusa nel premio distinta per rami. Non è previsto il percepimento di alcun incentivo per la distribuzione di uno specifico prodotto assicurativo. Tale attività concorre al raggiungimento di obiettivi quantitativi definiti per aggregato di prodotti e parametri qualitativi, al raggiungimento dei quali conseguono ulteriori compensi.
- b) Rispetto ai contratti di assicurazione della responsabilità civile auto, la misura dei livelli provvigionali riconosciuti dalla compagnia all'intermediario primario (il dettaglio del contenuto di tale informativa è quello indicato nel Regolamento ISVAP n. 23 del 9 maggio 2008 di attuazione dell'art. 131 Codice delle Assicurazioni Private) è riportata nella tabella sottostante:

Impresa HDI ASSICURAZIONI S.p.A. provvigione 6,32%

Impresa ALLIANZ VIVA S.p.A. provvigione 8,69%

Impresa ALLIANZ VIVA S.p.A. settore IV oltre 35 Q.li provvigione 6,32%

Impresa HELVETIA COMPAGNIA ITALIA S.p.A. settore IV provvigione 7,72%

Impresa HELVETIA COMPAGNIA ITALIA S.p.A. altri settori provvigione 9,26%

Impresa ITALIANA Assicurazioni S.p.A. settore III e IV provvigione 6,17%

Impresa ITALIANA Assicurazioni S.p.A. altri settori provvigione 7,71%

#### **Nota bene**

I livelli provvigionali sono espressi in valore percentuale in rapporto al premio globale, comprensivo di imposte e contributo al Servizio Sanitario Nazionale, relativo alla Garanzia Responsabilità Civile Auto e Natanti e calcolati ipotizzando l'applicazione dei Tributi Erariali con un'aliquota pari al 12,50%. Le modifiche delle imposte sull'assicurazione RC Auto, praticabile dalle province a seguito dell'entrata in vigore del D.Lgs. n. 68/2011 (c.d. "federalismo fiscale"), possono determinare la variazione del valore percentuale delle provvigioni di cui sopra. In ogni caso nei documenti contrattuali verrà indicata la provvigione effettivamente percepita.

c) L'informativa di cui alle lettere a) e b) è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo.

Con riferimento al contratto specifico, nel caso di polizza RC Auto in virtù di rapporti di libera collaborazione, la misura delle provvigioni percepite è quella indicata in corrispondenza della Tabella in sezione I (ai sensi del Regolamento ISVAP n.23 del 9 maggio 2008 di attuazione dell'art.131 del Codice).

### **Sezione IV - Informazione sul pagamento dei premi**

Con riferimento al pagamento dei premi:

a) è stata stipulata dall'intermediario una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati, con il minimo previsto dalla Normativa Europea.

b) le modalità di pagamento dei premi ammesse:

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 in forma on line, che abbiamo 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/00 euro annui per ciascun contratto.

c) Nel caso di collaborazione con intermediari iscritti in sezione B, il broker è autorizzato all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto o ratificato dall'impresa, e, di conseguenza, il pagamento del premio al broker o a un suo collaboratore ha effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del Codice, sulla base di quanto indicato nella tabella broker allegata.

## ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

*Il distributore ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche oppure pubblicarlo sul proprio 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.*

### MONTANI MARCO

Iscrizione RUI: A000092385 del 26-02-2007

#### Sezione I - Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi

- a) obbligo di consegna al contraente dell'allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, di metterlo a disposizione del pubblico nei locali del distributore, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e di pubblicarlo sul sito internet, ove esistente;
- b) obbligo di consegna dell'allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione;
- c) obbligo di consegnare copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente;
- d) obbligo di 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;
- e) 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 l'obbligo di adottare opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di cui all'articolo 30-decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto;
- f) obbligo di 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

- a) prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, obbligo di consegna/trasmisione al contraente copia dell'Allegato 4-bis al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018;
- b) obbligo di valutare l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto;
- c) in caso di vendita con consulenza, obbligo di 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;
- d) in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente se il prodotto è inappropriato, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione;
- e) in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di 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 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;
- f) obbligo di fornire le informazioni di cui all'articolo 121-sexies, commi 1 e 2, del Codice.

**MONTANI MARCO**  
**VIA GIOVANNI AGNELLI 22 - 63023 FERMO (FM)**  
**ISCRIZIONE RUI: A000092385 del 26-02-2007**

Nome e Cognome o Denominazione sociale	
Codice fiscale o p.iva	
Indirizzo	
Polizza Numero	

**DICHIARAZIONE DI AVVENUTA CONSEGNA INFORMATIVA PRECONTRATTUALE**  
**(Art. 56, comma 8, Regolamento IVASS 40/2018)**

Il Sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia del documento:

"Allegato 3 - Informativa sul distributore";

"Allegato 4 - informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo non-IBIP";

"Allegato 4 - ter - Elenco delle regole di comportamento del distributore".

In caso di collaborazione con Broker " ( ) Tabella broker"

Luogo e data	Firma del contraente