

**ALLEGATO 3**  
**(Informazioni di cui all'Allegato 3 del Regolamento IVASS n. 40/2018)**

**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) Dati relativi alla persona fisica che entra in contatto con il cliente**

Sig./Sig.ra ,

che svolge l'attività di intermediazione assicurativa per Claris Leasing spa in qualità di iscritto al R.U.I. Sez. E

in data ,

numero

**Dati relativi all'intermediario assicurativo**

- |   |
|---|
| a) CLARIS LEASING SPA, iscritta dal 19/12/2007 alla Sez. D con il n° D000234705 del R.U.I. (Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi tenuto dall'IVASS ex art. 109 D. Lgs. 209/2005) in qualità di intermediario finanziario inserito nell'elenco speciale di cui all'articolo 106 del Testo Unico Bancario. |
| b) Sede Legale: Piazza Rinaldi, 8 – 31100 Treviso (TV), Recapito telefonico: 0422 427411;<br>Indirizzo Internet: <a href="http://www.clarisleasing.it">www.clarisleasing.it</a> ; indirizzo di posta elettronica certificata: <a href="mailto:clarisleasing@pec.it">clarisleasing@pec.it</a>  |

**Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI dal sito IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it))** Sull'attività svolta ha competenza di vigilanza l'IVASS.

**Sezione II - Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo**

Claris Leasing spa comunica di aver messo a disposizione nei propri locali e/o di aver pubblicato sul proprio sito internet l'elenco degli obblighi di comportamento indicati nell'Allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018 "Elenco delle regole di comportamento del distributore".

In caso di offerta fuori sede o di svolgimento della fase precontrattuale mediante tecniche di comunicazione a distanza, il distributore comunica al contraente la possibilità di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali Claris Leasing spa ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale.

**Sezione III - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interessi**

Claris Leasing spa e l'iscritto in sez. E, con riguardo al contratto proposto, dichiarano:

- di non essere detentori di partecipazioni dirette o indirette pari o superiori al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto delle imprese di assicurazioni di cui offrono il prodotto;
- che le imprese di assicurazione o le imprese controllanti le Imprese di assicurazione stesse, di cui sono offerti i prodotti, non sono detentrici di partecipazioni dirette o indirette pari o superiori al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di Claris Leasing Spa.

**Sezione IV - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

Il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare per iscritto reclamo a Claris Leasing spa o all'impresa di Assicurazione preponente.

Per quanto riguarda i reclami relativi al collocamento dei prodotti, il reclamo va inoltrato per iscritto a:

Claris Leasing spa, Ufficio Reclami, sede legale, indirizzo Piazza Rinaldi, 8 - 31100 Treviso (TV); e-mail [clarisleasing@pec.it](mailto:clarisleasing@pec.it).

Per l'inoltro dei reclami all'impresa proponente si rinvia al DIP aggiuntivo circa le modalità di presentazione ed i recapiti.

Il contraente ha la possibilità, inoltre, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dell'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, anche a mezzo pec [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it) o fax 06.42133206, secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.

Il contraente, infine, ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente ed indicati nei DIP aggiuntivi.

**CLARIS LEASING S.P.A.**

Capitale Sociale interamente versato Euro 40.000.000,00.

C. F. Registro delle Imprese di Treviso n° 03598000267 – C.C.I.A.A. TV n° 283753

Partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Iscritta al n° 16 dell'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 D.Lgs. 385/93 – cod. n° 32534

Appartenente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca n° 20026

Società con unico socio soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

#### ALLEGATO 4

(al Regolamento IVASS n.40/2018)

#### INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON-IBIP

#### INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o, 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.

#### CLARIS LEASING SPA N. ISCRIZIONE RUI D000234705

##### Sezione I - Informazioni sul modello di distribuzione

a) Claris Leasing ("Claris") società appartenente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale, con sede legale in Piazza Rinaldi 8 31100 TREVISO, Codice Fiscale 03598000267 e Partita Iva n. 02529020220, iscritta alla sezione D del RUI con numero D000234705 ai sensi dell'art. 109 del Codice delle Assicurazioni Private (cd. CAP) ha un accordo di collaborazione con \_\_\_\_\_.

Nell'ambito di tale collaborazione, \_\_\_\_\_ svolge il ruolo di intermediario proponente le polizze collettive stipulate da Claris Leasing a beneficio del cliente assicurato, curando l'attività di promozione e perfezionamento dei contratti nonché di contatto con il contraente nella gestione della polizza, mentre Claris svolge il ruolo di intermediario emittente in virtù di specifico incarico distributivo ricevuto dall'impresa di assicurazione ASSIMOCO S.p.A., con sede legale in Via Giovanni Spadolini, 7 – 20141 Milano (MI), con facoltà, per determinate categorie di finanziamento oggetto di copertura, di procedere direttamente all'esecuzione di attività necessarie al perfezionamento dell'adesione alla polizza in contatto diretto con il contraente.

Claris Leasing si avvale per la ricerca sul mercato delle convenzioni assicurative della società di brokeraggio Assicura Broker srl, società appartenente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale, con sede legale in via Segantini n. 23 – 38122 Trento, codice fiscale e partita iva 02036420228, iscritta alla sezione B) del RUI nr. B00021863 ai sensi dell'art. 109 del codice delle assicurazioni private (cd. cap).

Pertanto, il cliente aderisce ad una polizza collettiva, contratta da Claris e \_\_\_\_\_ promossa da \_\_\_\_\_ in virtù dell'accordo di collaborazione orizzontale fra detti intermediari

b) Sig./Sig.ra \_\_\_\_\_,

iscritto alla sezione E del R.U.I. in data \_\_\_\_\_,

numero \_\_\_\_\_,

che svolge l'attività di intermediazione assicurativa per Claris Leasing spa (con sede legale Piazza Rinaldi, 8 – 31100 Treviso (TV), numero iscrizione al R.U.I. D000234705 in forza dell'impianto contrattuale di cui al punto a).

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

Con riguardo al contratto proposto Claris Leasing spa e l'iscritto in sez. E:

a) non forniscono una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del CAP, ovvero una raccomandazione personalizzata (cosiddetta consulenza base);

b) distribuiscono contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una più imprese di assicurazione.

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

a) Nel premio di assicurazione è ricompresa una provvigione assicurativa pari al 10% del premio imponibile annuo ovvero pari a € \_\_\_\_\_ a favore di Assicura Broker srl che non costituisce aumento di premio per il cliente.

b) Per l'attività di intermediazione assicurativa Claris Leasing percepisce un compenso annuo direttamente dal cliente, pari a € \_\_\_\_\_.

c) Si informa che Claris Leasing riconosce a \_\_\_\_\_ una quota fino ad un massimo del 50% del compenso di cui alla precedente lettera b), a titolo di remunerazione per l'attività di distribuzione della polizza nei confronti del cliente.

##### Sezione IV - Informazioni sul pagamento dei premi

a) Claris Leasing spa, intermediario che provvede all'incasso del premio per conto della compagnia, ha stipulato una fidejussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati, con un minimo di euro 23.480.

b) Le modalità di pagamento dei premi ammesse sono le seguenti:

c) addebito in conto corrente tramite Sepa Direct Debit (SDD);

d) bonifico bancario che abbia quale beneficiario l'Impresa di assicurazione oppure l'intermediario, espressamente in tale qualità.

##### CLARIS LEASING S.P.A.

Capitale Sociale interamente versato Euro 40.000.000,00.

C. F. Registro delle Imprese di Treviso n° 03598000267 – C.C.I.A.A. TV n° 283753

Partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Iscritta al n° 16 dell'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 D.Lgs. 385/93 – cod. n° 32534

Appartenente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca n° 20026

Società con unico socio soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

**ALLEGATO 4-TER**  
**(Informazioni di cui all'Allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018)**  
**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 su un sito internet ove utilizzato per la promozione e 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.

**CLARIS LEASING SPA N. ISCRIZIONE RUI D000234705**

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

Clariss Leasing spa ed in particolare l'intermediario iscritto alla sezione E del RUI, prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione:

- consegnano/trasmettono al contraente l'Allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40/2018" Informativa al distributore" e lo mette a disposizione nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e lo pubblica sul sito internet;
- consegnano al contraente copia dell'Allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40/2018" Informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo non- IBIP";
- 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;
- propongono o raccomandano contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine - dal contraente stesso - ogni utile informazione;
- valutano 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 adotta opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di cui all'articolo 30-decies comma 5 del Codice delle Assicurazioni Private (c.d. CAP) e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto;
- forniscono al contraente in forma chiara e comprensibile 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 stesso di prendere una decisione informata.

---

**CLARIS LEASING S.P.A.**

Capitale Sociale interamente versato Euro 40.000.000,00.  
C. F. Registro delle Imprese di Treviso n° 03598000267 – C.C.I.A.A. TV n° 283753  
Partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220  
Iscritta al n° 16 dell'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 D.Lgs. 385/93 – cod. n° 32534  
Appartenente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca n° 20026  
Società con unico socio soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo  
Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.