

### 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 di intermediazione assicurativa, l’intermediario:

- a) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto,
  - consegna/trasmette al contraente copia del documento (Allegato 4 IVASS n. 40 del 2 agosto 2018) che contiene i dati essenziali dell’intermediario stesso, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;
  - fornisce al contraente in forma chiara e comprensibile informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi, i limiti di copertura, ed ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisione informata;
- b) è tenuta 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 acquisisce dal contraente stesso ogni utile informazione;
- c) informa 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 informa di tale circostanza, specificandone i motivi, dandone evidenza in un’apposita dichiarazione, sottoscritta dal contraente e dalla Banca;
- d) consegna 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) può 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 alla Banca stessa, 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

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

**AVVERTENZA**

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").

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

- a) ..... addetto all'attività di intermediazione dei contratti assicurativi oggetto dell'offerta ed operante all'interno dei locali dell'intermediario;
- b) svolge l'attività di intermediazione assicurativa per conto di Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. (di seguito "BNL") con sede in Viale Altiero Spinelli, 30 - 00157 Roma iscritta al registro degli intermediari assicurativi (RUI) in data 01/10/2007 numero 000201446, sezione D,
- c) recapito telefonico +39 06/47021 indirizzo internet [www.bnl.it](http://www.bnl.it) casella e-mail [centro\\_relazioni\\_clientela@bnlmail.com](mailto:centro_relazioni_clientela@bnlmail.com) PEC [assicurazioni@pec.bnlmail.com](mailto:assicurazioni@pec.bnlmail.com)
- d) Si segnala che l'IVASS è l'Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta.

**Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario 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 e riassicurativo**

- a) La BNL svolge l'attività di intermediazione assicurativa per conto di più imprese di assicurazione e nell'interesse delle esigenze assicurative del cliente; per la denominazione delle imprese di cui la Banca distribuisce i prodotti, si rimanda alla lettera c) della Sezione IV.

Con riferimento al pagamento dei premi:

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

**Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni**

- a) BNL, in relazione ai contratti di assicurazione distribuiti, percepisce una commissione monetaria inclusa nei premi assicurativi pagati dai clienti e calcolata come percentuale sui premi stessi e una remunerazione calcolata come percentuale della commissione periodica di gestione assicurativa. I prodotti assicurativi in determinati periodi dell'anno potranno inoltre essere oggetto di iniziative - finanziate dalle Compagnie Assicurative - che permetteranno al personale dell'intera rete di vendita BNL di prendere parte a speciali sessioni formative.



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

Si precisa che

- a) La BNL, società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas, non detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna impresa di assicurazione.
- b) BNP Paribas detiene il gruppo Cardif che controlla la compagnia assicurativa di cui sono intermediati i prodotti. BNP Paribas è detentrica di una partecipazione diretta superiore al 10% del capitale sociale dell'intermediario (cioè la BNL, in quanto suo socio unico).
- c) Con riguardo al contratto proposto:
  - la BNL fornisce al contraente una raccomandazione personalizzata;
  - la BNL propone il contratto in assenza di obblighi contrattuali che le impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. Le imprese di assicurazioni con le quali la Banca Nazionale del Lavoro SpA ha al momento rapporti d'affari sono:
    - BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A.
    - Cardif Lux
    - Eurovita S.p.A.
    - Mondial Assistance Italia
    - Lombard International Assistance S.A.
    - Generali Italia S.p.A.
- d) La BNL, ai sensi della normativa in vigore, ha adottato un'apposita politica di gestione dei conflitti di interesse. Si informa che il testo della politica di gestione dei conflitti di interesse è a disposizione presso le filiali della Banca. Si ricorda, inoltre, che la descrizione sintetica della politica di gestione dei conflitti di interesse è contenuta nel "Contratto Unico per la prestazione di servizi d'investimento ed accessori documentazione informativa e contrattuale"

#### **Sezione V - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

- a) Il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ha facoltà di inoltrare reclamo che riguarda:
  - il comportamento della Compagnia o la violazione, da parte della stessa Compagnia, di norme cui è soggetta (per es. reclami sul contenuto della copertura assicurativa o sulla gestione dei sinistri), direttamente alla Compagnia tramite:
    - posta ordinaria a:  
*BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A.*  
*Ufficio Reclami*  
*Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano*
    - fax: 02-77224265
    - e-mail: [reclami@cardif.com](mailto:reclami@cardif.com)
  - il comportamento dell'intermediario o la violazione da parte dello stesso intermediario di norme cui è soggetto (per es. reclami sulla distribuzione dei prodotti assicurativi), tramite:
    - posta ordinaria a:  
*BNL Gruppo BNP Paribas*  
*Ufficio Reclami*  
*Viale Altiero Spinelli, 30 - 00157 Roma*
    - e-mail: [reclami@bnlmail.com](mailto:reclami@bnlmail.com)
    - posta certificata: [reclami@pec.bnlmail.com](mailto:reclami@pec.bnlmail.com)

Inoltre il contraente, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'impresa assicuratrice o dell'intermediario entro il termine massimo di quarantacinque giorni, può rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'impresa o dall'intermediario.

Resta in ogni caso salva la facoltà di ricorrere all'istituto della mediazione come disciplinato dal D. Lgs. n° 28 del 4 marzo 2010 e successive modifiche e di adire l'Autorità Giudiziaria.



Ricevuta Allegato 3 e 4 come da Regolamento Ivass N° 40/2018

**RICEVUTA DEL CONTRAENTE <sup>1</sup>, RELATIVA ALLA CONSEGNA  
DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE**

**Spettabile  
Banca Nazionale del Lavoro  
Viale Altiero Spinelli 30  
00157 - Roma**

**Dati anagrafici del Contraente che rilascia la dichiarazione**

Cognome e Nome o Ragione sociale: .....

Data Nascita: ..... Comune nascita: ..... Provincia nascita: .....

Codice fiscale: .....

**Residenza o Sede legale**

Indirizzo: .....

CAP: .....

Località: .....

Provincia: ....

In ottemperanza al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, il sottoscritto contraente dichiara di aver ricevuto:

- copia della "Comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei clienti" ai sensi della normativa applicabile (Allegato 3);
- copia delle " Informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, della conclusione del contratto ", da cui risultino i dati essenziali dell'intermediario e della sua attività (Allegato 4);
- la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle disposizioni vigenti.

Data, .., .., ....

Firma <sup>2</sup>

\_\_\_\_\_

---

<sup>1</sup> In caso di Polizza Collettiva per Contraente si intende anche l'Aderente alla stessa Polizza Collettiva

<sup>2</sup> Firma della persona fisica ovvero timbro della persona giuridica e firma di un procuratore

**Si prega vivamente di restituire la presente dichiarazione compilata e sottoscritta**