

ALLEGATO 4-TER

ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private (“Codice”) e del Regolamento Ivass n. 40 del 2 agosto 2018, nonché in relazione alla distribuzione di prodotti di investimento assicurativi, ai sensi del Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018 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.

Sezione I

Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi (non IBIPS)

- 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. Se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, obbligo di informare il contraente di tale circostanza, dandone evidenza in un’apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito
- f. 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
- g. 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 (IBIPS)
--

- a. Prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, obbligo di consegna/trasmissione al contraente delle informazioni relative al prodotto di investimento assicurativo ed all'attività di distribuzione che includono altresì informazioni sulle remunerazioni, sui costi ed oneri, sugli incentivi, sulle caratteristiche dell'attività di consulenza prestata, sul prodotto, sulle modalità di versamento dei premi assicurativi
- b. Obbligo di valutare la coerenza del prodotto di investimento assicurativo con le richieste ed esigenze assicurative del cliente o potenziale cliente, acquisendo a tal fine ogni opportuna informazione
- c. Obbligo di valutare l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto acquisendo a tal fine ogni opportuna informazione
- d. Consegnare al cliente o potenziale cliente, prima dell'effettuazione dell'operazione copia della documentazione informativa prevista dalla normativa vigente
- e. Consegnare al cliente o potenziale cliente copia dei contratti e di ogni altro documento da questo sottoscritto
- f. Osservare gli ulteriori obblighi comportamentali previsti dalla normativa vigente

* * * *

Il Contraente dichiara di avere ricevuto e preso visione della presente informativa consegnata dall'intermediario.

Nome e Cognome del Contraente

Firma del Contraente

Nome e Cognome del *Financial Advisor*

Matricola del *Financial Advisor*

Luogo e Data

Timbro e firma del *Financial Advisor*