

ALLEGATO 3

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.

INTERMEDIARI ASSICURATIVI

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

L'intermediario specifico viene identificato:

JODY	GIORGIO	Responsabile dell'attività di intermediazione	A000134415 del 23.02.2018
ANDREA	GIORGIO	Responsabile dell'attività di intermediazione	A000657952 del 03.06.2020
IGNAZIO	CIGNA	Dipendente operante esclusivamente all'interno dei locali dell'intermediario	
SONIA MARIA	FONTI	Dipendente operante esclusivamente all'interno dei locali dell'intermediario	
MORENA	COSTA	Collaboratore di intermediario	E000571268 del 10..04.2017
GIUSEPPE	RANDAZZO	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario	E000518800 del 08.05.2016
VINCENZO	FIRINGELI	Collaboratore di intermediario	E000559032 del 24.10.2016
CALOGERO LUCA	PATERMO	Collaboratore di intermediario	E000594160 del 26.02.2018
VALENTINA	AUGERI	Collaboratore o Dipendente di intermediario	E000599642 del 26.04.2018
GIUSEPPE	BERTOLO	Collaboratore di intermediario	E000067478 del 12.02.2007
GIUSEPPE	RIZZO	Collaboratore di intermediario	E000010570 del 05.02.2008
GIOVANNA	DI NATALE	Collaboratore di intermediario	E000168786 del 22.04.2007
LUCA	CASTROGIOVANNI	Collaboratore di intermediario	E000139170 del 13.09.2007
FERLA	MARIA CONCETTA	Collaboratore di intermediario	E000055595 del 05.02.2008
DARIO	GIORGIO	Broker con ratifica da parte della Compagnia Mandante	B000053035 del 12.11.2012
AGATA MARIA	MARCHESE	Collaboratore di intermediario	E000599603 del 26.04.2018
BIAGIO	LACAGNINA	Collaboratore o dipendente di intermediario	E000722245 del 18.01.2023
SABRINA	LAROSA	Collaboratore o dipendente di intermediario	E000722545 del 23/01/2023
ORAZIO	SCIACCA	Collaboratore di intermediario	E000634369 del 19.07.2019

GIUSEPPE	TAIBI	Collaboratore di intermediario	E000496002 del 29.07.2014
GIUSEPPE	VENDRA	Collaboratore di intermediario	E000116801 del 14/04/2007
LORETA	LAPLACA	Collaboratore di intermediario	E000637778 del 01.10.2019
ANTONIO	FERRARO	Collaboratore di intermediario	E000590552 del 10.01.2018
LEONARDO D.	GIUNTA	Collaboratore di intermediario	
ALFONSO	RABIOLO	Collaboratore di Intermediario	E000748516 del 29.03.2024
GIUSEPPE	TABONE	Collaboratore di Intermediario	E000703309 del 01.03.2022
LUCA	LONGO	Collaboratore di Intermediario	E000144553 del 5.02.2008

Istituto competente alla vigilanza sull'attività svolta:

- ✓ **IVASS** - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma. Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI sul sito internet www.ivass.it

Intermediario per il quale è svolta l'attività:

- ✓ Ragione Sociale: Giorgio Consulting SRL
- Iscrizione RUI: [A000763585 del 11 NOVEMBRE 2024](#)
- Sezione: [A- Agente](#)
- Sede legale: [VIA FILIPPO PALADINI 68/A - 93100 CALTANISSETTA \(CL\)](#)
- Telefono: [0934565603](#)
- Indirizzo e-mail: Caltanissetta1@ageallianz.it
- Indirizzo PEC: giorgio.consulting.srl@pec.it

Sezione II - Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo

All'interno dei nostri locali Agenziali, sono a disposizione gli elenchi recanti la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere di incarico e l'elenco degli obblighi di comportamento a cui il distributore adempie, riportati e indicati anche nell'allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018.

È nelle sue possibilità, in caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza, di richiederci la consegna o la trasmissione dell'elenco o degli elenchi recanti la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere di incarico. -

Sezione III - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi



L'intermediario e, nel caso in cui il soggetto che entra in contatto con il contraente sia iscritto nella sezione E del registro o nel caso di addetto all'attività di intermediazione non iscritto nel Registro che opera per intermediari iscritti, l'intermediario per il quale è svolta l'attività non detiene una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna impresa di assicurazione.

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 della società di intermediazione per la quale è svolta l'attività e, nel caso di addetto di società iscritto in sezione E, della società di intermediazione di primo livello indicata nella sezione I.

Sezione IV - 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 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.

È facoltà per il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario, utilizzando i riferimenti e i recapiti dell'intermediario contenuti nelle Sezione I e/o all'impresa preponente, seguendo le modalità ed i recapiti della funzione aziendale competente (ove prevista) indicati nel Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo (**DIP AGGIUNTIVO**).

Fermo restando la possibilità per lei in qualità di contraente, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'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 o alla Consob secondo quanto indicato nei Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo (**DIP AGGIUNTIVO**).

Per la risoluzione di liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito <http://www.ec.europa.eu/fin-net>. Si ricorda che il reclamante oltre alle sopra illustrate modalità, potrà attivare: la procedura prevista dall'Accordo del 19 marzo 2012, tra ANIA e Associazioni dei consumatori sulla procedura per la conciliazione delle controversie derivanti da sinistri RCAuto tra imprese assicuratrici e consumatori, per le controversie inerenti alla gestione dei sinistri del ramo RC Auto la cui richiesta di risarcimento non supera i 15.000,00 €; la procedura di negoziazione assistita prevista dal D.L. 132/2014, convertito dalla L. 162/2014, secondo quanto previsto dall'art. 3 del suddetto Decreto per le controversie in materia di risarcimento del danno da circolazione di veicoli (RCA) e natanti (RC natanti); la procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione delle controversie civili di cui al D. Lgs. 4 marzo 2010 n. 28 presentando specifica istanza ai sensi dell'art. 4 presso gli organismi di mediazione previsti dall'art. 16 del citato decreto per le controversie in materia degli altri rami danni ad esclusione dell'RCAuto.

In caso di collaborazione con intermediari iscritti in sezione B del Registro, sarà per lei possibile rivolgersi al Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione Consap, Via Yser 14, 00198 Roma, consap@pec.consap.it - per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività di intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso il 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.

ALLEGATO 4

INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO NON - IBIP

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.

GIORGIO CONSULTING SRL
A000763585 del 11 NOVEMBRE 2024

DENOMINAZIONE DELL'IMPRESA DISTRIBUTRICE E NUMERO DI ISCRIZIONE ALL'ALBO DELLE IMPRESE

(Viene indicato solo il nome dell'impresa per la quale si distribuisce il prodotto)

DENOMINAZIONE IMPRESA: compagnia Compagnia Ragione Sociale Precontrattuale

In caso di Distribuzione effettuata tramite Collaboratore di Intermediario, iscritto in sezione E:

JODY	GIORGIO	Responsabile dell'attività di intermediazione	A000134415 del 23.02.2018
ANDREA	GIORGIO	Responsabile dell'attività di intermediazione	A000657952 del 03.06.2020
IGNAZIO	CIGNA	Dipendente operante esclusivamente all'interno dei locali dell'intermediario	
SONIA MARIA	FONTI	Dipendente operante esclusivamente all'interno dei locali dell'intermediario	
MORENA	COSTA	Collaboratore di intermediario	E000571268 del 10..04.2017
GIUSEPPE	RANDAZZO	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario	E000518800 del 08.05.2016
VINCENZO	FIRINGELI	Collaboratore di intermediario	E000559032 del 24.10.2016
CALOGERO LUCA	PATERMO	Collaboratore di intermediario	E000594160 del 26.02.2018
VALENTINA	AUGERI	Collaboratore o Dipendente di intermediario	E000599642 del 26.04.2018
GIUSEPPE	BERTOLO	Collaboratore di intermediario	E000067478 del 12.02.2007
GIUSEPPE	RIZZO	Collaboratore di intermediario	E000010570 del 05.02.2008
GIOVANNA	DI NATALE	Collaboratore di intermediario	E000168786 del 22.04.2007
LUCA	CASTROGIOVANNI	Collaboratore di intermediario	E000139170 del 13.09.2007
FERLA	MARIA CONCETTA	Collaboratore di intermediario	E000055595 del 05.02.2008
DARIO	GIORGIO	Broker con ratifica da parte della Compagnia Mandante	B000053035 del 12.11.2012
AGATA MARIA	MARCHESE	Collaboratore di intermediario	E000599603 del 26.04.2018
BIAGIO	LACAGNINA	Collaboratore o dipendente di intermediario	E000722245 del 18.01.2023
SABRINA	LAROSA	Collaboratore o dipendente di intermediario	E000722545 del 23/01/2023
ORAZIO	SCIACCA	Collaboratore di intermediario	E000634369 del 19.07.2019

GIUSEPPE	TAIBI	Collaboratore di intermediario	E000496002 del 29.07.2014
GIUSEPPE	VENDRA	Collaboratore di intermediario	E000116801 del 14/04/2007
LORETA	LAPLACA	Collaboratore di intermediario	E000637778 del 01.10.2019
ANTONIO	FERRARO	Collaboratore di intermediario	E000590552 del 10.01.2018
LEONARDO D.	GIUNTA	Collaboratore di intermediario	
ALFONSO	RABIOLO	Collaboratore di Intermediario	E000748516 del 29.03.2024
GIUSEPPE	TABONE	Collaboratore di Intermediario	E000703309 del 01.03.2022
LUCA	LONGO	Collaboratore di Intermediario	E000144553 del 5.02.2008

INTERMEDIARI ASSICURATIVI

Sezione I – Informazioni sul modello di distribuzione

[] L'Intermediario agisce su incarico del cliente con apposita sottoscrizione d'incarico da parte di quest'ultimo;

[X] L'Intermediario agisce in nome e per conto della o delle seguenti Imprese di Assicurazione in virtù di incarico diretto di Distribuzione, indicato in **Tabella I**:

DENOMINAZIONE IMPRESA

Compagnia Ragione Sociale Precontrattuale

Nei casi in cui il contratto sia Distribuito in collaborazione con altri intermediari si rende noto che :

In virtù di collaborazione con altri Intermediari ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221,

(*)	Cognome – Nome Denominazione sociale	Numero Iscrizione RUI	Ruolo nell'ambito della collaborazione
()	A&B BROKER	B000484175 del 27.06.2014	Intermediario Emittente (titolare dell'incarico di distribuzione da parte dell'impresa emittente o con la quale abbia rapporti d'affari)
()	APP BROKER SRL	B000267222 del 27.06.2008	Intermediario Emittente (titolare dell'incarico di distribuzione da parte dell'impresa emittente o con la quale abbia rapporti d'affari)
()	UNDERWRITING INSURANCE AGENCY S.R.L. – UIA SRL	A00006871 del 26.03.2007	Intermediario Emittente (titolare dell'incarico di distribuzione da parte dell'impresa emittente o con la quale abbia rapporti d'affari)
()	ASSIMEDICI	B000401406 del 12.12.2011	Intermediario Emittente (titolare dell'incarico di distribuzione da parte dell'impresa emittente o con la quale abbia rapporti d'affari)

()	ITALIAFIDEIUSSIONI	A000646940 del 21.01.2020	Intermediario Emittente (titolare dell'incarico di distribuzione da parte dell'impresa emittente o con la quale abbia rapporti d'affari)
()	CFA BROKER	B000532432 del 14.10.2015	Intermediario Emittente (titolare dell'incarico di distribuzione da parte dell'impresa emittente o con la quale abbia rapporti d'affari)
()	FIVE BROKER	B000350642 del 17.08.2010	Intermediario Emittente (titolare dell'incarico di distribuzione da parte dell'impresa emittente o con la quale abbia rapporti d'affari)
()	QUIFIDEIUSSIONE – Q.I.B.	B000605020 del 28.06.2018	Intermediario Emittente (titolare dell'incarico di distribuzione da parte dell'impresa emittente o con la quale abbia rapporti d'affari)
()	ALLIANZ GLOBAL ASSISTANCE	-	Intermediario Emittente (titolare dell'incarico di distribuzione da parte dell'impresa emittente o con la quale abbia rapporti d'affari)
()	ITALIANA ASS.NI	A000497859 del 19.08.2014	Intermediario Emittente (titolare dell'incarico di distribuzione da parte dell'impresa emittente o con la quale abbia rapporti d'affari)
()	GENERALI ITALIA	A000682731 del 13.04.2021	Intermediario Emittente (titolare dell'incarico di distribuzione da parte dell'impresa emittente o con la quale abbia rapporti d'affari)
()	ALLIANZ GLOBAL LIFE	-	Intermediario Emittente (titolare dell'incarico di distribuzione da parte dell'impresa emittente o con la quale abbia rapporti d'affari)
	Giorgio Consulting srl	A000763585 del 11 NOVEMBRE 2024	Intermediario proponente (intermediario che entra in contatto con il cliente)

Sezione II: Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

☐ Il Distributore fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3 del Codice, ovvero una raccomandazione personalizzata

In ambito della consulenza l'Intermediario ha acquisito dal contraente ogni informazione utile a identificare le richieste ed esigenze del contraente medesimo, al fine di valutare l'adeguatezza del contratto offerto; ha fornito allo stesso informazioni oggettive sul prodotto assicurativo in una forma comprensibile al fine di consentirgli di prendere una decisione informata; così che qualsiasi contratto proposto sia coerente con le richieste e le esigenze assicurative del contraente. Alla luce della consulenza offerta prima della conclusione del contratto, il distributore di prodotti assicurativi ha fornito al contraente una raccomandazione personalizzata contenente i motivi per cui un particolare contratto è ritenuto più indicato a soddisfare le richieste e le esigenze del contraente medesimo.

☐ Il Distributore fornisce al contraente 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 gli consenta di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente

☒ Non Fornisce consulenza



(X) In virtù di un obbligo contrattuale, distribuisce in modo esclusivo, in coerenza con quanto previsto dalla Legge n.40/2007, i contratti della seguente impresa di assicurazione:

☐ Distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.

Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

Natura del compenso:

(sono indicate più opzioni in caso di combinazione delle diverse tipologie)

☐ **Onorario corrisposto direttamente dal cliente - Importo del compenso in € :**

(oppure se non è possibile quantificarlo, indicare metodo per calcolarlo: _____)

☒ **Commissione inclusa nel premio assicurativo**

☐ **Altro tipo di compenso (compresi i benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata):**

☐ **Nel caso di polizza RC Auto la misura delle provvigioni percepite in caso di rapporti di libera collaborazione è indicata nella seguente tabella :**

Con riferimento al contratto specifico in caso di rapporto di libera collaborazione, l'impresa di cui sono offerti i prodotti è:

TABELLA II

Denominazione Impresa di Assicurazione :

Numero Iscrizione all'Albo :

Misura delle provvigioni percepite :

Regolamento ISVAP n.23 del 9 maggio 2008 di attuazione dell'art.131 del Codice

Autorizzazione incasso art. 118 D.lgs. 209/05 : ☒ SI ☐ NO

Solo in caso di collaborazioni con broker

Per la Distribuzione di polizza RC Auto, distribuita con mandati diretti ai sensi del Regolamento ISVAP n.23 del 9 maggio 2008 di attuazione dell'art. 131 del Codice.

Misure espresse in termini percentuali, applicate al premio netto imponibile, al netto delle tasse, imposte e contributi, comunque denominati

✓ **ALLIANZ SPA**

01 Autovetture uso privato % : 10,50%

02 Autovetture uso pubblico % : 10,50%

03 Autobus % : 10,50%

04 Veicoli trasporto cose % : 10,50%

05 Motocicli % : 10,50%

06 Veicoli uso speciale % : 10,50%

07 Macchine Agricole % : 10,50%

08 Natanti da diporto % : 11,00%

09 Natanti uso pubblico % : 10,00%



Nel caso di collaborazioni orizzontali o con intermediari iscritti nella sezione E del Registro Unico degli Intermediari, l'informativa di cui ai punti precedenti è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo;

Sezione IV – Informazioni sul pagamento dei premi
--

Con riferimento al pagamento dei premi :

☒ i premi pagati dal contraente all'Intermediario 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.

☐ è stata stipulata dall'intermediario una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4% dei premi incassati, con un minimo di € 19.510.00

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 nella forma on line, che abbiano quale beneficiario l'impresa di assicurazione oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità,

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 euro annui per ciascun contratto.

ALLEGATO 4-TER

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.

GIORGIO CONSULTING SRL

A000763585 del 11 NOVEMBRE 2024

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. 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

- a. Prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, obbligo di consegna/trasmissione 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 d 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.