

ALLEGATO 3

COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI

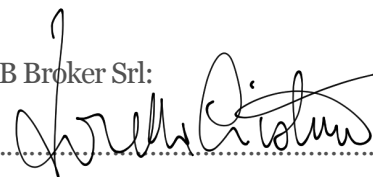
Ai sensi delle disposizioni del D.Lgs. nr. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) e del regolamento IVASS nr. 40 del 2 agosto 2018, in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, gli intermediari:

- A. **prima** della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto:
- **consegnano/trasmettono al contraente** copia del documento (Allegato 4 del regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018) che contiene i dati essenziali dell'intermediario e le informazioni sulla sua attività, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;
 - **forniscono al contraente** - in forma chiara e comprensibile – informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti di copertura ed ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisione informata;
- B. **sono tenuti a proporre o consigliare contratti coerenti** con le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato; a tal fine acquisiscono dal contraente stesso ogni utile informazione.
- C. **informano 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 informano di tale circostanza, specificandone i motivi, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione, sottoscritta dal contraente e dall'intermediario.**
- D. **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.**
- E. possono 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 all'intermediario, espressamente in tale qualità;
 2. **ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale**, inclusi gli strumenti di pagamento elettronico, anche in forma on line, che abbiano 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 e in quanto riferite allo stesso veicolo assicurato per la responsabilità civile auto), nonché per i contratti degli **altri rami danni con il limite di Euro 750,00 (settecentocinquanta) annui per ciascun contratto.**

Luogo e data:

.....

SB Broker Srl:



.....

ALLEGATO 4
INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA
PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, 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 interesse e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con le sanzioni previste dall'articolo 324 del Codice delle Assicurazioni Private.

SEZIONE I

Informazioni generali relative all'intermediario che entra in contatto con il contraente

Tabella 1.1

Cognome e Nome		Qualifica	
Cristina Lorella		Responsabile dell'attività di intermediazione	
Numero Iscrizione Registro		Data	Sezione
B000606722		24 settembre 2018	B
Attività svolta per conto di:			
SB Broker Srl			
Sede Legale: Viale Tunisia 4, Milano			
Sede Operativa: Piazza Duomo 53, Voghera			
Tel. (+39) 02 4003 1573 e (+39) 0383 218 558			
Fax (+39) 02 9544 1990			
Email: info@sbbroker.it			
PEC: info@pec.sbbroker.it			
Sito: www.sbbroker.it			
Iscrizione al Registro degli Intermediari Assicurativi			
Numero		Data	Sezione
B000587536		23 Novembre 2017	B
Autorità competente alla Vigilanza sull'attività svolta			
IVASS - Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA			
Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (RUI) sul sito internet dell'IVASS www.ivass.it			

ALLEGATO 4

SEZIONE II

Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo

SB Broker Srl agisce su incarico del cliente e ha in corso rapporti di libera collaborazione ai sensi dell'art. 22, comma art. 10 del Decreto Legge n. 179 del 18.10.2012 convertito nella Legge n. 221 del 17.12.2012 come da elenco presente nell'allegata **Tabella A**.

Con riferimento al pagamento dei premi si informa che i premi pagati dal contraente a SB Broker e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite di SB Broker, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio di SB Broker stesso.

Si informa inoltre che:

- IN CASO DI AUTORIZZAZIONE ALL'INCASSO il pagamento del premio eseguito a SB Broker Srl o a un suo collaboratore ha effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del CAP.

L'autorizzazione concessa dall'Impresa di assicurazione delegataria ha effetto anche per le eventuali imprese di assicurazione coassicuratrici.

- IN ASSENZA DI AUTORIZZAZIONE ALL'INCASSO il pagamento del premio eseguito a SB Broker Srl o a un suo collaboratore non ha immediato effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del CAP e la decorrenza della copertura è subordinata all'attuazione degli accordi esistenti con l'impresa di assicurazione o con l'agenzia.

Si invita a prendere visione dell'allegata **Tabella B** con l'elenco delle compagnie per le quali SB Broker ha l'autorizzazione all'incasso.

SEZIONE III

Informazioni relative alle remunerazioni

SB Broker Srl percepisce un compenso per la distribuzione del presente contratto rappresentato da:

- onorario corrisposto direttamente dal cliente per un importo di Euro
- commissione inclusa nel premio assicurativo
- benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata
- combinazione delle diverse tipologie di compensi di cui sopra
- altro tipo di compenso:

Per i contratti RC Auto, in attuazione al del Reg. n. 23 del 9 maggio 2008 e dell'art. 131 del CAP, far riferimento alla **Tabella A** in cui sono specificati i livelli provvigionali riconosciuti all'intermediario dall'impresa di assicurazione e/o dagli intermediari.

SEZIONE IV

Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

SB Broker Srl dichiara di **NON DETENERE** una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione e che **NESSUNA** impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione **E' DETENTRICE** di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della società d'intermediazione per la quale l'intermediario opera.

Con riferimento al contratto proposto l'Intermediario dichiara di distribuire contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione e di fornire al contraente una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice, e che la consulenza fornita è fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi del successivo comma 4 del medesimo articolo.

SEZIONE V
Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

Si informa inoltre:

- a) che il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario o all'impresa preponente (*indicare le modalità per presentare reclamo e i recapiti della funzione aziendale competente, ove prevista*), nonché la possibilità per il 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 (45 giorni), di rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario o dall'impresa preponente. (*In caso di rapporti di libera collaborazione – ex art. 22, comma 10, del decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221 – integrare la presente informativa con l'indicazione del soggetto – impresa o intermediario – competente alla gestione del reclamo*).
- b) che il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente.
- c) che gli assicurati hanno la possibilità di rivolgersi al Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione (Consap Spa, Fondo di Garanzia per i Mediatori di Assicurazione e Riassicurazione, Via Yser, 14 – 00198 Roma – PEC consap@pec.consap.it – mail: fondobrokers@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 cui alla precedente lettera a).
- d) Si informa inoltre che:
- IN CASO DI AUTORIZZAZIONE ALL'INCASSO il pagamento del premio eseguito a SB Broker Srl o a un suo collaboratore ha effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del CAP. L'autorizzazione concessa dall'Impresa di assicurazione delegataria ha effetto anche per le eventuali imprese di assicurazione coassicuratrici.
 - IN ASSENZA DI AUTORIZZAZIONE ALL'INCASSO il pagamento del premio eseguito a SB Broker Srl o a un suo collaboratore non ha immediato effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del CAP e la decorrenza della copertura è subordinata all'attuazione degli accordi esistenti con l'impresa di assicurazione o con l'agenzia.

Si invita a prendere visione dell'allegato Tabella B con l'elenco delle compagnie per le quali SB Broker ha l'autorizzazione all'incasso

Tabella A
INFORMAZIONI SULLA MISURA DELLE PROVVISORIE RICONOSCIUTE
DALLE IMPRESE PER I CONTRATTI RCA

Qui di seguito sono indicati i livelli provvisori riconosciuti a SB Broker Srl dall'impresa di assicurazione con la quale SB Broker Srl ha rapporti d'affari per la RCA. Si informa che la misura delle provvisorie riconosciute, indicate nella tabella, è riferita al premio di polizza al netto delle imposte e degli oneri parafiscali per la sola quota relativa alla responsabilità civile.

Nel caso di contratto intermediato tramite agenzia dell'impresa di assicurazione, le provvisorie indicate sono quelle riconosciute dall'impresa di assicurazione alla sua agenzia, mentre quelle riconosciute da quest'ultima a SB Broker Srl, facoltativamente indicate, sono parte delle precedenti e non rappresentano quindi un aumento di premio.

COMPAGNIA	SETTORI	PROVVISORIE
<i>Admiral Intermediary Services SA - ConTe.it</i>	<i>Autoveicoli</i>	<i>11%</i>
<i>Amissima</i>	<i>Autoveicoli Ciclomotori Motocicli Autocarri</i>	<i>6,6%-7,20%</i>
<i>AXA</i>	<i>Autoveicoli Ciclomotori Motocicli Autocarri</i>	<i>4-7%</i>
<i>Allianz</i>	<i>Autoveicoli Ciclomotori Motocicli Autocarri</i>	<i>4-7%</i>
<i>Allianz Direct Genialloyd</i>	<i>Autoveicoli Motocicli Autocarri</i>	<i>6,5%-13%</i>
<i>Generali Italia</i>	<i>Autoveicoli Ciclomotori Motocicli Autocarri</i>	<i>4-7%</i>
<i>Groupama</i>	<i>Autoveicoli Ciclomotori Motocicli Autocarri</i>	<i>6,6%-7,20%</i>
<i>Linear Assicurazioni S.p.A.</i>	<i>Autoveicoli Motocicli Autocarri</i>	<i>10%</i>
<i>Reale Mutua</i>	<i>Autoveicoli Ciclomotori Motocicli Autocarri</i>	<i>8%</i>
<i>Sara Assicurazioni</i>	<i>Autoveicoli Ciclomotori Motocicli Autocarri</i>	<i>4-7%</i>
<i>Unipol Sai</i>	<i>Autoveicoli Ciclomotori Motocicli Autocarri</i>	<i>4-7%</i>
<i>Zurich</i>	<i>Autoveicoli Ciclomotori Motocicli Autocarri</i>	<i>4-7,5%</i>

Tabella B
ELENCO IMPRESE PER LE QUALI SI HA L'AUTORIZZAZIONE ALL'INCASSO

TIPO	COMPAGNIA	Si-No	TIPO	COMPAGNIA	Si-No
C	Accelerant Insurance Europe SA	Si	I	HDI Assicurazioni Spa	Si
I	Accredited Insurance (Europe) Ltd	Si	I	HDI Global Specialty SE	Si
C	Acquinex A/S (Denmark)	Si	I	HDI Global SE	Si
C	Admiral Intermediary Services SA - ConTe.it	Si	I	HDI Italia Spa	Si
I	AFI ESCA /IARD	Si	I	Helvetia	No
I	AIG Europe SA	Si	I	Intesa Sanpaolo RBM Salute Spa	Si
I	Allianz Spa	Si	I	Liberty	Si
C	Allianz Direct - Genialloyd S.p.A.	Si	I	Liberty Mutual Insurance Europe SE	Si
C	Allianz Global Corporate & Specialty	Si	C	Linear Next	Si
I	Allianz Spa	Si	C	Lloyd's Insurance Company SA	Si
I	AM TRUST Assicurazioni SPA	Si	C	MetLife	Si
I	AM TRUST International Underwriters DAC	Si	I	Partnerre Ireland Insurance DAC	Si
I	Amissima Assicurazioni SPA	No	I	Poste Vita Spa	Si
I	Amissima Vita Spa	Si	I	QBE Europe SA/NV	Si
I	ARAG	No	C	Reale Mutua	Si
I	Arch Insurance Europe Dac	Si	I	Roland Rechtsschutz Versicherung AG	Si
I	Argoglobal Assicurazioni SPA	Si	I	SACE BT Spa	Si
I	Assicuratrice Milanese Spa	Si	I	Sara Assicurazioni Spa	Si
I	Aviva Italia Spa	Si	I	SIAT	Si
I	AWP P&C SA	Si	I	Società Cattolica di Assicurazione Spa	Si
I	AXA	No	I	Sompo	Si
I	Cattolica Assicurazioni	No	I	Stewart Title Europe Ltd	Si
I	CGPA Europe SA	Si	I	Swiss RE International SE	Si
I	Chubb European Group SE	Si	I	TUA Assicurazioni Spa	Si
I	CNA Insurance Company (Europe) SA	Si	C	Tutela Legale Spa	Si
I	CNP Assurances SA	Si	C	UCA	Si
I	Coface	No	I	Unipol	Si
I	Compagnia Italiana di Previdenza, Assicurazioni e Riassicurazioni Spa	Si	I	XL Insurance Company SE	Si
I	Convex Europe SA	Si	I	Zurich	Si
I	COVERYS INTERNATIONAL INSURANCE COMPANY DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Si	I	Zurich Insurance Plc	Si
I	DAS Spa	Si			
I	DUAL Italia Spa	Si			
I	Elba Assicurazioni Spa	Si			
I	Europe Assistance Italia Spa	Si			
C	Everest Insurance	Si			
I	Generali Italia	Si			
I	Global Assistance Compagnia di Ass. e Riass. SPA	Si			
I	Groupama	No			

Legenda: I = Intermediario - C = Compagnia

Tabella C
COLLABORAZIONI CON INTERMEDIARI

Nell'ambito delle attività di intermediazione assicurativa SB Broker Srl collabora con i seguenti intermediari iscritti nelle sezioni A e B del registro degli intermediari assicurativi (RUI):

NOME	INDIRIZZO	ISCRIZIONE RUI
AEC Underwriting Agenzia di Assicurazione e Riassic. SPA	Piazza delle Muse 7 - 00197 ROMA	A000072848
Assicurare Srl	Via Bernardo Quaranta, 40 - 20139 Milano	B000708900
Blue Underwriting Agency Srl	Via San Vittore 40 - 20123 Milano (MI)	A000431257
Bridge Insurance Broker Srl	Via Del Brennero 358 - 55100 Lucca (LU)	B000429099
COLOMBINO ASSICURAZIONI S.A.S. DI COLOMBINO A. & C.	Corso Savona, 6, 10024 Moncalieri TO	A000072133
Daina Finance Ltd	<i>Roma, Via Mar della Cina 193,00144</i>	UE00009085
Decio Assicurazioni Sas	PIAZZA DIAZ 1 - 20052 MONZA (MB)	A000119749
Dual Italia Spa	Via Edmondo De Amicis 51 - 20123 Milano	A000167405
Erre Valsecchi Snc	Via Giacomo Boni 37, 20144 Milano (MI)	A000707138
Fiume Andrea e Loschiavo Mariastella Snc	Via Giovanni Paolo II 1, 27029 Vigevano (PV)	A000182794
Green Broker Srl	Via dei Santi Giacomo e Filippo 9 - 16122 Genova (GE)	B000729382
Heca Unipersonale Srl	Via Roma 42/b, 66026 Ortona (CH)	A000394782
ID Assicurazioni Srl	Corso Italia 66, 20122 Milano (MI)	A000598840
Innovaction Srl	Viale Sarca 336/F Ed. 16, 2016 Milano (MI)	B000575721
INSURTECH MGA	VIALE MILANOFIORI STRADA 4 PALAZZO Q5 - 20090 ASSAGO (MI)	A000607535
LINK S.R.L.	CORSO TRIESTE, 19 - 00198 ROMA (RM)	A000401037
Mithras Underwriting Italia Srl	Via Conservatorio 15, 20122 Milano (MI)	A000688977
NETTI FRANCESCO	VIA EROI DELL'ARIA, 6 - 70017 PUTIGNANO (BA)	A000074597
Pasquino Ernesto	Piazzale di Porta Lodovica 3, 20136 Milano (MI)	A000133283
Pini Assicurazioni Sas	Via Pacini 6, 20131 Milano (MI)	A000165232
Placement Wholesale Broker Srl	Vic. Vismara 7, 20871 Vimercate (MI)	B000678056
Qubo Insurance Solutions Srl	Via Aldo Moro 1 - 38062 Arco (TN)	A000350435
Revo Underwriting Srl	Via Dei Bossi 2/a - 20121 Milano (MI)	A000711224
Russo Fasolo Viglianco Benazzo Srl	Piazza Camillo Benso di Cavour 8/A - 10123 Torino (TO)	A000569999
SATEC SRL	Viale Ancona 22 - 30172 Mestre (VE)	A000111647
Simplymore Srl	Via Corsica 2, 18 - 16128 Genova (GE)	A000716541
SISSINIO ASSICURAZIONI 1970 SNC	P.zza Duomo, 53 - 27058 VOGHERA (PV)	A000154359
SOLEO & ASSOCIATI SRL	Via Valtellina 18 - 20159 Milano (MI)	A000055690
TALENTA ASSICURA SRL	<i>Via M. D'Azeglio 52 /54, 14100 Asti (AT)</i>	A000168434

DATI ANAGRAFICI DEL CONTRAENTE CHE RILASCIA LA DICHIARAZIONE

Cognome e Nome:				
Data di nascita		Comune di nascita		Provincia di nascita
Codice fiscale				
Ragione Sociale				
Partita IVA				

Residenza o sede legale

Indirizzo				
CAP		Comune		Pr.
Estremi della polizza o dell'appendice a cui si riferisce la dichiarazione				

In ottemperanza all'art. 56 comma 7 del Regolamento. IVASS n° 40/2018 il sottoscritto contraente dichiara:

- ✓ di aver preso visione/ ricevuto l'Allegato 3
- ✓ di aver ricevuto l'Allegato 4
- ✓ di aver ricevuto il questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto
- ✓ di avere ricevuto ed accettato la proposta assicurativa nonché tutta la documentazione precontrattuale
- ✓ di aver ricevuto il testo contrattuale della polizza/appendice
- ✓ di aver ricevuto l'informativa sulla privacy
- ✓ di aver ricevuto e di aver accettato le condizioni del mandato di brokeraggio assicurativo
- ✓ di accettare la trasmissione di tutta la documentazione pre-contrattuale e contrattuale in formato elettronico

Luogo e data:

Firma:

.....

.....

✓ Ulteriore dichiarazione da sottoscrivere in caso di contratto RCA.

Il sottoscritto contraente dichiara altresì di aver ricevuto la tabella contenenti le informazioni sui livelli provvigionali (Regolamento IVASS 23/2008) dell' Impresa di assicurazione o Agenzia dell' Impresa di assicurazione con cui ha i rapporti di affari nel ramo RCA,

Luogo e data:

Firma:

.....

.....

Si ricorda che secondo le indicazioni del CAP e del Regolamento IVASS 40/2018 i distributori favoriscono l'utilizzo da parte dei contraenti della tecnologia della firma elettronica e digitale per la sottoscrizione della documentazione relativa all'informativa precontrattuale e contrattuale

come indicato nell'Allegato 4 di cui con la precedente firma abbiamo accusato ricevuta.

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/ 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

Ai sensi delle disposizioni del D.Lgs. nr. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) e del regolamento IVASS nr. 40 del 2 agosto 2018, in tema di norme di comportamento che devono essere osservate, l'intermediario:

- a. ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente l'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, e di metterlo a disposizione del pubblico nei locali del distributore, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e di pubblicarlo sul sito internet, ove esistente
- b. ha l'obbligo di consegna l'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. ha l'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. ha l'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. ha l'obbligo di informare il contraente se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione; in mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito.
- f. ha l'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 ha l'obbligo di adottare opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di cui all'articolo 30-decies comma 5 del Codice delle Assicurazioni e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto.
- g. ha l'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

Fatte salve le disposizioni di cui alla Sezione I (Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi) l'intermediario deve attenersi alle seguenti regole supplementari in base alle quali:

- a. l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente copia dell'Allegato 4-bis al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto.
- b. l'obbligo di valutare l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto.
- c. in caso di vendita con consulenza, ha l'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, ha l'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, ha l'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, l'obbligo di informarlo di tale circostanza, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione.
- f. ha l'obbligo di fornire le informazioni in relazione ai costi e agli oneri connessi di cui all'articolo 121-sexies, commi 1 e 2, del Codice delle Assicurazioni.