

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 (in alternativa) 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

[La crocetta a fianco del nome indica l'intermediario che entra in contatto con il contraente; la scelta è alternativa]

1.1 AGENTE (Soggetti iscritti nel RUI - Sez. A)

☒ **ANDREA PALERMO**, iscritto nel RUI - Sez. A - N° iscrizione: A000060484 in data 19 febbraio 2007 in qualità di responsabile dell'attività di intermediazione assicurativa

1.2 COLLABORATORE DI AGENTE (Addetti all'attività agenziale anche all'esterno dei locali e iscritti al RUI - Sez. E)

☐(cognome e nome), recapiti..... iscritto nel RUI - Sez. E - N° iscrizione..... in data

Barrare se collaboratore accessorio: ☐

Istituto competente alla vigilanza assicurativa svolta: IVASS – Istituto Vigilanza sulle Assicurazioni.

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI sul sito internet dell'Ivass.

1.4 Altre informazioni sull'Agenzia Generale:

Sede legale: VIA ADUA 2, 20853 BIASSONO MB

Recapiti telefonici: 039 2026590

Indirizzi di posta elettronica e PEC: info@mbassicurazioni.com mb-assicurazioni@pec.it

Sito Internet www.mbassicurazioni.com

Sezione II - INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' SVOLTA DALL'INTERMEDIARIO ASSICURATIVO E RIASSICURATIVO

- a. Si comunica di aver messo a disposizione nei locali del distributore (oppure pubblicato sul proprio sito internet ove esistente) i seguenti elenchi:
 - 1. elenco recante 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; in caso di collaboratore iscritto in sezione E, sono indicati i rapporti dell'intermediario principale con il quale collabora.
 - 2. elenco degli obblighi di comportamento cui adempiono, indicati nell'allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018.
- b. Si comunica al contraente la possibilità di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco di cui al *punto a1*, nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza.

Sezione III – INFORMAZIONI RELATIVE A POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSI

- a. L'intermediario non detiene *[oppure: detiene; in tal caso indicare le denominazioni sociali di tali imprese]* una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di imprese di assicurazione
- b. 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 l'intermediario opera *[oppure: è detentrica; in tal caso indicare le denominazioni sociali di tali imprese]*

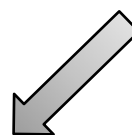
Sezione IV – INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI DI TUTELA DEL CONTRAENTE

- a. 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.
- b. Il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ha la facoltà di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario (utilizzando i riferimenti di cui alla SEZIONE I del presente modello) o all'impresa preponente, secondo le modalità indicate nel DIP aggiuntivo per i reclami presentati all'impresa.

Il contraente ha la possibilità, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro dell'intermediario o dell'impresa entro il termine di legge, di rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.

- c. Il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

Luogo e data Monza / / 2023



Firma del contraente per ricevuta del presente documento

ALLEGATO 4 – INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO 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

Sezione I – INFORMAZIONI SUL MODELLO DI DISTRIBUZIONE DELL'INTERMEDIARIO ASSICURATIVO

[La crocetta a fianco del nome indica l'intermediario che entra in contatto con il contraente; la scelta è alternativa]

1.1 AGENTE (Soggetto iscritto nel RUI - Sez. A)

☒ **ANDREA PALERMO**, iscritto nel RUI - Sez. A - N° iscrizione: A000060484 in data 19 febbraio 2007 in qualità di responsabile dell'attività di intermediazione assicurativa

1.2 COLLABORATORE DI AGENTE (Addetto all'attività agenziale anche all'esterno dei locali e iscritto al RUI - Sez. E)

☐(cognome e nome), recapiti..... iscritto nel RUI
- Sez. E - N° iscrizione..... in qualità di collaboratore del/la
.....(società agente/agente)

Barrare se collaboratore accessorio: ☐

1.3 Il contratto assicurativo della compagnia [REDACTED] è proposto dalla nostra Agenzia in qualità di:

- ☒ agente della compagnia;
- ☐ collaboratore di agenzia;
- ☐ in forza del rapporto di collaborazione in corso - ai sensi dell'art. 22, comma 10, del D.L. 18-10-2012 n. 179, convertito nella L. 17-12-2012 n. 221 - con il seguente altro intermediario emittente:..... (cognome e nome agente), iscritto nel RUI - Sez. A - N° iscrizione..... [eventualmente aggiungere: in qualità di responsabile dell'attività di intermediazione assicurativa della..... (società agente), iscritta nel RUI - Sezione A - N° iscrizione.....,]

Sezione II – INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' DI DISTRIBUZIONE E CONSULENZA

2.1 L'intermediario non è soggetto ad obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i prodotti di una o più imprese, in coerenza con quanto previsto dalla Legge n. 40/2007 (rami danni).

Per i contratti vita puro rischio l'intermediario opera in regime di: ☐ esclusiva ☒ non esclusiva

[barrare le fattispecie che ricorrono nel caso specifico]

2.2 L'intermediario dichiara che, in riferimento all'attività di consulenza di cui all'art. 119 ter del Codice delle Assicurazioni:

le attività prestate nell'ambito della consulenza, le caratteristiche e il contenuto delle prestazioni rese sono quelle riportate nella documentazione predisposta per l'osservanza delle procedure normative in vigore;

☒ non fornisce una consulenza ai sensi dell'art. 119-ter, d.lgs. 209/2005 ("Codice delle assicurazioni private" o "Cap").

☐ l'intermediario fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell'art. 119 ter, comma 3, del Codice delle Assicurazioni;

☐ l'intermediario fornisce al contraente una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'art. 119 ter, comma 4 del Codice delle Assicurazioni, 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;

Sezione III – INFORMAZIONI RELATIVE ALLE REMUNERAZIONI

3.1 L'intermediario percepisce compenso avente la natura di commissione inclusa nel premio assicurativo.

3.2 La misura delle provvigioni riconosciute dalle imprese per le polizze RCAuto sono le seguenti:

SETTORE	ALiquota PROVvIGIONALE	
	ASSICURATRICE MILANESE	ALLIANZVIVA SPA
Settore I (Autovetture)	10	7,91
Settore II (Autovetture)	7	7,91
Settore IV (Autocarri fino a 35 quintali)	7	7,91
Settore V (Ciclomotori)	7	8,13
Settore V (Motocicli)	7	7,91
Settore VIII (Natanti)	7	8,13

SETTORE	ALiquota PROVVISORIALE HELVETIA
Settore a (Autovetture)	12
Settore b (Veicoli d'epoca e di interesse storico)	11
Settore c (Motoveicoli - Macchine operatrici e carrelli - Macchine agricole c/proprio - Natanti)	8,5
Settore d (Autocarri c/proprio e veicoli di trasporto - Ciclomotori)	8
Settore e (c/terzi - Trasporto pubblico)	5,5

[L'informativa relativa ai livelli provvisionali riguarda anche eventuali differenziazioni in relazione alle diverse categorie di veicoli e natanti assicurati ed alle diverse tipologie contrattuali]

Si precisa che le provvigioni RC Auto sopra indicate sono riconosciute alla nostra Agenzia in caso di polizze emesse in qualità di agente, mentre spettano all'intermediario con il quale collaboriamo in caso di polizze emesse in virtù del rapporto di collaborazione; si veda al riguardo il punto 1.4.

3.3 L'intermediario percepisce un compenso a carico del cliente dell'importo di €.....

[Nel caso di collaborazioni orizzontali o con intermediari iscritti nella sezione E del Registro, l'informativa di cui alla Sezione III è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo]

Sezione IV – INFORMAZIONI SUL PAGAMENTO DEI PREMI

a.

☒ 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

e/o

☒ L'intermediario ha stipulato una fidejussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4% dei premi incassati, con un minimo, previsto dalla normativa europea (art 64 del Regolamento Ivass n. 40/2018), oggi pari a 19.510 euro

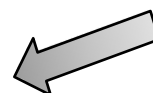
b.

le modalità di pagamento dei premi ammesse sono:

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 messi di pagamento bancario o postale, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma online, 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 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.

Luogo e dataMonza / / 2023

Firma del contraente per ricevuta del presente documento



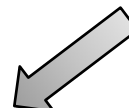
DICHIARAZIONE PER RICEVUTA DI CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE INFORMATIVA

(art. 56, comma 8, Reg. IVASS 40/2018)

Ai sensi dell'art. 56, comma 8, Reg. 40/2018, il sottoscritto contraente dichiara di avere ricevuto in consegna, prima della conclusione del contratto o, se prevista, della sottoscrizione della polizza:

- le informative precontrattuali fornite dal distributore (all. 3, 4, 4-bis, in caso di prodotto d'investimento assicurativo, 4-ter in caso di distribuzione al di fuori dei locali dell'intermediario);
- la documentazione precontrattuale e contrattuale relativa al prodotto prevista dalle vigenti disposizioni.

Luogo e dataMonza / / 2023



Firma del contraente per ricevuta del presente documento

INFORMATIVA AI CLIENTI DELL'AGENZIA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Si precisa che la presente informativa e richiesta di consenso da parte dei clienti si aggiunge ed integra quella fornita dalla/e compagnia/e mandante/i.

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 sulla protezione dei dati (di seguito "Regolamento" oppure "GDPR"), in relazione al trattamento dei Suoi dati personali, lo scrivente intermediario assicurativo (di seguito per brevità anche indicato come " Titolare"), la cui identità e i dati di contatto sono sotto indicati,

La informa

di quanto segue.

1) Identità e dati di contatto del titolare del trattamento.

Titolare del trattamento ai sensi degli artt. 4 e 24 del Regolamento è l'intermediario **MB Assicurazioni di Palermo Andrea**, con sede in Piazza Castello, 13/A - 20900 Monza (MB), tel. 039 20 26 590, e-mail: info@mbassicurazioni.com, pec: mb-assicurazioni@pec.it. Può rivolgersi al Titolare del trattamento scrivendo al citato indirizzo o inviando una e-mail al suindicato indirizzo di posta elettronica.

2) Finalità del trattamento cui sono destinati i dati e base giuridica del trattamento.

a) Trattamento dei dati personali per finalità connesse all'attività di distribuzione assicurativa ovvero connesse all'attività di assistenza e consulenza in materia assicurativa e ai fini dell'attività di preventivazione prevista dalla normativa in tema di contratto base r.c. auto

I dati personali da Lei direttamente conferiti o comunque raccolti dallo scrivente Titolare saranno trattati in via esclusiva attività di promozione finanziaria; attività di intermediazione immobiliare e mobiliare; attività di informazione commerciale e di promozione presso la clientela di prodotti o servizi assicurativi di suo interesse per i quali l'agenzia ha ricevuto mandato da imprese di assicurazione.

La base giuridica del trattamento per le suddette finalità è l'art. 6, paragrafo 1, lettera b) del GDPR ("il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso") e l'art. 6, paragrafo 1, lettera c), cit. ("il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento"). Tutti i dati comunicati dall'interessato sono trattati, quindi, esclusivamente per adempimenti connessi all'attività del Titolare ed, in particolare, per l'inserimento delle anagrafiche nei database informatici (DB) e banche dati di proprietà dello scrivente (o in uso allo scrivente), per la gestione di incassi e pagamenti, per soddisfare gli obblighi previsti dalle norme di legge e dai Regolamenti emanati dalle Autorità di Vigilanza (ad esempio, per l'invio di comunicazioni e informazioni sul trattamento dei reclami ai sensi e per gli effetti del Regolamento ISVAP n. 24 del 19 maggio 2008 e s.m.i., ai fini dell'attività di preventivazione prevista dalla normativa in tema di contratto base r.c. auto e dell'inserimento e trasmissione dei Suoi dati da parte dello scrivente intermediario sul servizio di preventivazione online PREVENTIVASS come previsto dall'art. 132 bis del CAP e Regolamento IVASS n. 51 del 21 giugno 2022, etc.).

Ai fini dell'indicato trattamento, il Titolare potrà venire a conoscenza di dati particolari di cui all'art. 9 del Regolamento e dati personali relativi all'art. 10 dati.

b) Trattamento dei dati personali per finalità promozionali e di marketing

I Suoi dati personali potranno, inoltre, essere trattati dallo scrivente Titolare qualora Lei presti il Suo specifico consenso ai sensi dell'art. 7 del Regolamento, per finalità promozionali e di marketing in modalità non automatizzata.

La base giuridica del trattamento per la finalità cui al punto 2, lett. b) della presente informativa è il consenso dell'interessato ai sensi dell'art. 6, paragrafo 1, lettera a), cit. ("l'interessato ha espresso il consenso al trattamento dei propri dati personali per una o più specifiche finalità"). La informiamo che il consenso da Lei prestato per l'invio di comunicazioni commerciali e promozionali tramite strumenti automatizzati o a questi equiparati sulla base dell'art. 130, commi 1 e 2, del D. Lgs. n. 196/2003 come novellato dal D. Lgs. n. 101/2018 (quali e-mail, fax, SMS, MMS, etc.) si estende anche alle modalità tradizionali di contatto come la posta cartacea e/o le chiamate tramite operatore.

c) Trattamento dei dati personali per finalità di comunicazione a soggetti terzi per marketing

I Suoi dati, qualora Lei presti il Suo specifico consenso ai sensi dell'art. 7 del Regolamento, potranno essere trattati per finalità di comunicazione di marketing.

La base giuridica del trattamento per la finalità cui al punto 2, lett. c) della presente informativa è il consenso dell'interessato ai sensi dell'art. 6, paragrafo 1, lettera a), cit. ("l'interessato ha espresso il consenso al trattamento dei propri dati personali per una o più specifiche finalità").

3) Modalità di trattamento dei dati.

Il trattamento dei Suoi dati personali potrà essere effettuato mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente collegate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

4) Eventuali destinatari e le eventuali categorie di destinatari dei dati personali.

Il trattamento dei dati personali da Lei conferiti verrà effettuato a mezzo di soggetti espressamente e specificamente designati dal Titolare che operano presso la sede legale e/o sede operativa, uffici periferici e/o altre strutture, subagenzie e presso la sede o il domicilio dell'interessato.

Tali soggetti, facenti parte del settore assicurativo o correlati con funzioni meramente organizzative, tratteranno i Suoi dati conformemente alle istruzioni ricevute dal Titolare, in qualità di responsabili (art. 28 cit.) o in qualità di autorizzati (art. 29 cit.) ovvero quali soggetti espressamente designati al trattamento dei dati; tra questi i soggetti terzi destinatari dei dati per finalità collegate all'esecuzione di obblighi di legge, contrattuali o nel contesto dell'espletamento delle attività di marketing.

I dati personali dell'interessato non sono soggetti a diffusione.

5) Trasferimento dei dati personali a un paese terzo o a un'organizzazione

I dati personali raccolti non potranno essere in nessun caso diffusi verso altri paesi se non preventivamente autorizzati internazionalmente.

6) Periodo di conservazione dei dati personali.

I dati personali oggetto di trattamento saranno conservati in ottemperanza a quanto disposto dall'art. 5, paragrafo 1, lett. e), cit. in una forma che consenta l'identificazione degli interessati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità sopraindicate per le quali i dati personali sono trattati. Al termine del periodo di conservazione, i dati da Lei conferiti saranno cancellati, ovvero resi anonimi.

7) Diritti dell'interessato.

Ai sensi degli artt. 15 e ss. del Regolamento, l'interessato ha il diritto di chiedere al Titolare del trattamento:

- l'accesso ai propri dati personali;
- la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che lo riguardano;
- l'opposizione al trattamento;
- la portabilità dei dati nei termini di cui all'art. 20 cit.;
- qualora il trattamento sia basato sull'articolo 6, paragrafo 1, lettera a), oppure sull'articolo 9, paragrafo 2, lettera a), cit. la revoca del consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

La comunicazione dei dati personali da parte Sua e il conseguente trattamento da parte dello scrivente è un obbligo legale o contrattuale oppure un requisito necessario per la conclusione di un contratto, l'interessato ha l'obbligo di fornire i dati personali nonché le possibili conseguenze della mancata comunicazione di tali dati.

Iscrizione RUI: A000060484 Sezione A

Qualora il Titolare del trattamento intenda trattare ulteriormente i dati personali per una finalità diversa da quella per cui essi sono stati raccolti, prima di tale ulteriore trattamento, fornirà all'interessato informazioni in merito a tale diversa finalità e ogni ulteriore informazione pertinente di cui all'art. 13, paragrafo 2 del Regolamento.

DATA DI SOTTOSCRIZIONE_____
L'INTERESSATO

La informiamo che il diritto di opposizione dell'interessato al trattamento dei propri dati personali cui all'art. 21 cit. per finalità di marketing diretto cui al punto 2, lett. b) effettuato attraverso modalità automatizzate di contatto, si estende anche quelle tradizionali e che comunque resta salva la possibilità per l'interessato di esercitare tale diritto in parte (ossia, in tal caso, opponendosi, ad esempio, al solo invio di comunicazioni promozionali effettuato tramite strumenti automatizzati). Per esercitare i diritti di cui sopra l'interessato potrà rivolgersi al Titolare ai recapiti indicati al punto 1 della presente informativa. Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, l'interessato che ritenga che il trattamento che lo riguarda violi il GDPR ha il diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo, segnatamente nello Stato membro in cui risiede abitualmente, lavora oppure del luogo ove si è verificata la presunta violazione ai sensi dell'art. 77 cit. (l'autorità di controllo italiana è il Garante per la protezione dei dati personali).

Consenso il trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 2, lett.b dell'informativa

DATA DI SOTTOSCRIZIONE_____
L'INTERESSATO

Cellulare n. _____ Indirizzo e-mail _____

Indirizzo di posta certificata PEC _____ Codice Univoco: _____

Firma _____



ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE **ALLEGATO 4-TER, REG. IVASS 40/2018**

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

MB ASSICURAZIONI DI PALERMO ANDREA **NUMERO ISCRIZIONE RUI A000060484**

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/trasmisione 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.

**ELENCO DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE CON CUI L'INTERMEDIARIO
HA O POTREBBE AVERE RAPPORTI D'AFFARI**

(art. 56, comma 2, lett. a, Reg. IVASS 40/2018)

In adempimento all'obbligo previsto dalla normativa sopra indicata, si segnala alla clientela che l'intermediario ha o potrebbe avere affari con le seguenti imprese di assicurazione:

IMPRESE MANDANTI

ASSICURATRICE MILANESE SPA

ALLIANZ VIVA SPA

CNP VITA ASSICURAZIONE SPA

CNP VITA ASSICURA SPA

DAS ASSICURAZIONI SPA

HELVETIA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI SA

IMPRESE IN FORZA DEI RAPPORTI DI COLLABORAZIONE

AIG EUROPE S.A. (Codice IVASS D947R)	ALLIANZ GLOBAL CORPORATE & SPECIALTY SE (Codice IVASS D875R)
ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI (Codice IVASS A463S)	AMISSIMA ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A155S)
AMISSIMA VITA S.P.A. (Codice IVASS A213S)	AMTRUST ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A478S)
AMTRUST INTERNATIONAL UNDERWRITERS DAC (Codice IVASS D933R)	ARGOGLOBAL ASSICURAZIONI S.p.A. (Codice IVASS A476S)
AWP P&C S.A. (Codice IVASS D891R)	BERKSHIRE HATHAWAY INTERNATIONAL INSURANCE LIMITED (Codice IVASS D893R)
CF ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A472S)	CGPA EUROPE S.A. (Codice IVASS D912R)
CHUBB EUROPEAN GROUP SE (Codice IVASS D957R)	CNA INSURANCE COMPANY (EUROPE) S.A. (Codice IVASS D955R)
GLOBAL ASSISTANCE COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A395S)	D.A.S. DIFESA AUTOMOBILISTICA SINISTRI - S.P.A. DI ASSICURAZIONE (Codice IVASS A142S)
HDI ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A055X)	HDI GLOBAL SE (Codice IVASS C218R)
HDI GLOBAL SPECIALTY SE (Codice IVASS D924R)	INTESA SANPAOLO RBM SALUTE S.P.A. (Codice IVASS A475S)
LIBERTY MUTUAL INSURANCE EUROPE SE (Codice IVASS D963R)	LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA (Codice IVASS D952R)
NET INSURANCE S.P.A. (Codice IVASS A439S)	PARTNERRE IRELAND INSURANCE DAC (Codice IVASS 10770)
QBE Europe SA/NV (Codice IVASS D948R)	Roland Rechtsschutz Versicherung AG (Codice IVASS D861R)
SACE BT S.P.A. (Codice IVASS A458S)	STEWART TITLE EUROPE LTD (Codice IVASS D976R)
SWISS RE INTERNATIONAL S.E. (Codice IVASS D880R)	TUA ASSICURAZIONI SOCIETA' PER AZIONI (Codice IVASS A429S)
POSTE VITA S.P.A. (Codice IVASS A432S)	XL INSURANCE COMPANY SE (Codice IVASS D962R)
Groupama Assicurazioni Società Per Azioni (Codice IVASS A095S)	GENERALI ITALIA S.P.A. (Codice IVASS A044S)
Società Reale Mutua Di Assicurazioni (Codice IVASS A123M)	SARA ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A105S)
AXA ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A037S)	ZURICH INSURANCE COMPANY LTD (Codice IVASS X497R)
UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A111S)	QUIXA ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A499S)
Berkshire Hathaway (Codice IVASS D964R)	Fwu Life Insurance Lux S.A.
POSTE VITA S.P.A. (Codice IVASS A432S)	