

### 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 (fatto salvo si tratti di un contratto IBIP distribuito da intermediari iscritti nella sezione D del RUI, applicandosi in tal caso la disciplina dettata dalla Consob), 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.*

#### SEZIONE I – Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente

**L'Autorità Competente alla vigilanza sull'attività di distribuzione svolta dal sotto elencato intermediario è l'IVASS.**

**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)).**

#### **AGENTE**

Ragione Sociale: **A & G S.N.C. DI ROSSETTINI GUIDO E POVOLO ANDREA E C. – Intermediario Assicurativo**

Isritto nella sezione **A** del Registro **R.U.I.** in data con il numero A000006176 e con il ruolo di **AGENTE**

**Responsabile dell'attività di intermediazione: GUIDO ROSSETTINI** iscritto nella sez. **A A000006176 2/1/2007**

Indirizzo sedi operativa/legale: Via VIA V. BELLINI, 11 - 36078 VALDAGNO (VI)

Indirizzo sede secondaria PIAZZA CAVOUR, 7 - 36078 VALDAGNO (VI) VIA DUCA D'AOSTA, 30 - 36071 ARZIGNANO (VI)

Recapito telefonico: 0445-410449 0444-671741 sito [www.assicurazioneaeg.com](http://www.assicurazioneaeg.com)

Posta elettronica [GUIDO@ASSICURAZIONIAEG.COM](mailto:GUIDO@ASSICURAZIONIAEG.COM)

Posta elettronica certificata: [AGSNC@GIGAPEC.IT](mailto:AGSNC@GIGAPEC.IT)

#### SEZIONE II – Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo

**a.** Si comunica di aver messo a disposizione nei locali del distributore oppure pubblicato sul suo 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 nella 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.** nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza si comunica la possibilità per il contraente di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco sub a.1.

- a) L'intermediario **A & G S.N.C. DI ROSSETTINI GUIDO E POVOLO ANDREA E C.** e i suoi collaboratori non detengono una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna impresa di assicurazione.
- b) Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della società di intermediazioni per la quale l'intermediario opera.

**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 facoltà di inoltrare per iscritto all'impresa:
- i reclami relativi al rapporto contrattuale, alla gestione dei sinistri e, in generale, ai prodotti ed ai servizi offerti dall'impresa;
  - i reclami riguardanti i comportamenti dell'intermediario e dei dipendenti e collaboratori di cui si avvale, compresi gli intermediari iscritti nelle sezioni A, B e D del RUI che eventualmente collaborano con l'intermediario stesso nell'ambito dei rapporti di libera collaborazione di cui all'art. 22, comma 10, D.L. 179/2012 convertito in L. 221/2012.

Il reclamo può essere inoltrato al Servizio Reclami della Compagnia dell'intermediario emittente il contratto (vedi tabella reclami), avendo cura di indicare i seguenti dati:

- nome, cognome, indirizzo completo e recapito telefonico dell'esponente; numero della polizza e nominativo del contraente; numero e data del sinistro a cui si fa riferimento; indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; breve descrizione del motivo di lamentela; ogni altra indicazione e documento utile per descrivere le circostanze.

Il reclamo eventualmente inoltrato all'intermediario è da quest'ultimo trasmesso all'impresa per la gestione ed il riscontro al reclamante.

Il Servizio Reclami, svolta la necessaria istruttoria, provvederà a fornire riscontro entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo, salva - nel caso dei reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario, come sopra definiti - l'applicazione dell'ulteriore termine di 15 giorni, al fine di ottenere le integrazioni istruttorie dall'intermediario stesso.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto della risposta ricevuta o non abbia ricevuto riscontro nel termine massimo di cui sopra, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, a mezzo posta (Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma) o fax (06.42.133.745 o 06.42.133.353), allegando copia del reclamo presentato all'intermediario e dell'eventuale riscontro. Ulteriori informazioni a riguardo, incluso il modello utilizzabile, sono reperibili sul sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it) al link "Come presentare un reclamo", oppure la Consob, secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi. Maggiori informazioni in merito sono disponibili sul sito della Compagnia dell'intermediario emittente selezionato, nella sezione "Reclami".

COMPAGNIA/SITO INTERNET	E-MAIL PER RECLAMO	Pec Compagnia
<input type="checkbox"/> AXA ASSICURAZIONI SPA	RECLAMIISVAPAXA@AXA.LEGALMAIL.IT	AXAASSICURAZIONI@AXA.LEGALMAIL.IT
<input type="checkbox"/> AXA LIFE EUROPE DAC		
<input type="checkbox"/> INTER PARTNER ASSISTANCE SA	IPAASSICURAZIONI@PEC.IT	IPAASSICURAZIONI@PEC.IT
<input type="checkbox"/> ALLIANZ DIRECT SOC. PER AZIONI	ALLIANZDIRECT@PEC.ALLIANDIRECT.IT	ALLIANZDIRECT@PEC.ALLIANDIRECT.IT
<input type="checkbox"/> AMISSIMA ASSICURAZIONI SPA	AMISSIMA@PEC.AMISSIMA.IT	AMISSIMA@PEC.AMISSIMA.IT
<input type="checkbox"/> AMISSIMA VITA SPA	AMISSIMAVITA@PEC.AMISSIMAVITA.IT	AMISSIMAVITA@PEC.AMISSIMAVITA.IT
<input type="checkbox"/> BENE ASSICURAZIONI SPA	BENEASSICURAZIONI@LEGALMAIL.IT	BENEASSICURAZIONI@LEGALMAIL.IT
<input type="checkbox"/> TUA ASSICURAZIONI SPA	TUASSICURAZIONI@PEC.IT	TUASSICURAZIONI@PEC.IT
<input type="checkbox"/> UCA - ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI SPA	RECLAMIUCA@LEGALMAIL.IT	PECUCA@LEGALMAIL.IT

- 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

## ALLEGATO 4-bis – INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO

Il distributore ha l'obbligo di consegnare/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.

<b>NOME E COGNOME INTERMEDIARIO</b>	<b>NUMERO ISCRIZIONE RUI</b>
<input type="checkbox"/> <b>GUIDO ROSSETTINI</b>	<b>Sez A n. A000006176 2/1/2007</b>

### SEZIONE I – Informazioni sul modello di distribuzione

a. L'intermediario agisce in nome e per conto di una o più imprese di assicurazione:

- AXA ASSICURAZIONI SPA
- AXA LIFE EUROPE DAC
- INTER PARTNER ASSISTANCE SA
- ALLIANZ DIRECT SOC. PER AZIONI
- AMISSIMA ASSICURAZIONI SPA
- AMISSIMA VITA SPA
- BENE ASSICURAZIONI SPA
- TUA ASSICURAZIONI SPA
- UCA - ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI SPA

b. Si dichiara che il contratto viene distribuito in 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: \*

<input type="checkbox"/> <b>Ragione Sociale</b>	<b>ANTHEA SPA</b>		
<b>Dati di iscrizione nel Registro RUI</b>	<b>Sez. B</b>	<b>n. B000083502</b>	<b>Data</b> 05/03/2007
<b>Indirizzo sede</b>	Contrà San Marco 43 – 36100 Vicenza		
<b>Recapiti intermediario</b>	0444-525940 <a href="mailto:info@antheabroker.it">info@antheabroker.it</a> <a href="mailto:antheabroker@pec.generalpec.it">antheabroker@pec.generalpec.it</a>		
<b>Compagnie di cui sono offerti i prodotti</b>	•		
<b>Ruolo svolto nella distribuzione</b>	<b>INTERMEDIARIO EMITTENTE/PROPONENTE</b>		

<input type="checkbox"/> <b>Ragione Sociale</b>	<b>ASSIMEDICI SRL</b>		
<b>Dati di iscrizione nel Registro RUI</b>	<b>Sez. B</b>	<b>N. B000401406</b>	<b>Data</b> 12/12/2011
<b>Indirizzo sede</b>	<b>VIALE DI PORTA VERCELLINA,20 – 20123 MILANO</b>		
<b>Recapiti intermediario</b>	<b>02-91983311</b> <a href="mailto:info@assimedici.it">info@assimedici.it</a> <a href="mailto:info@assimedici.eu">info@assimedici.eu</a>		
<b>Compagnie di cui sono offerti i prodotti</b>	•		
<b>Ruolo svolto nella distribuzione</b>	<b>INTERMEDIARIO EMITTENTE</b>		

<input type="checkbox"/> Ragione Sociale	<b>L'ASSICURATIONE INSURANCE BROKER SRL</b>		
Dati di iscrizione nel Registro RUI	<b>Sez. B</b>	<b>n. B00054226</b>	<b>Data 05/02/2007</b>
Indirizzo sede	VIA PINELLI,3 - 31100 TREVISO		
Recapiti intermediario	0422-1781860 <a href="mailto:TREVISO@ASSICURATIONEBROKER.COM">TREVISO@ASSICURATIONEBROKER.COM</a> <a href="mailto:AMMINISTRAZIONE@PEC.ASSICURATIONEBROKER.COM">AMMINISTRAZIONE@PEC.ASSICURATIONEBROKER.COM</a>		
Compagnie di cui sono offerti i prodotti	•		
Ruolo svolto nella distribuzione	INTERMEDIARIO PROPONENTE		

<input type="checkbox"/> Ragione Sociale	<b>LABATE ANTONIO FRANCESCO</b>		
Dati di iscrizione nel Registro RUI	<b>Sez. B</b>	<b>n. B000051620</b>	<b>Data 17/08/2015</b>
Indirizzo sede	VIA RIVELLA,1 - 36051 CREAZZO		
Recapiti intermediario	0445-1886693 <a href="mailto:info@soluzionebroker.it">info@soluzionebroker.it</a> <a href="mailto:labateantoniofrancesco@pec.it">labateantoniofrancesco@pec.it</a>		
Compagnie di cui sono offerti i prodotti	•		
Ruolo svolto nella distribuzione	INTERMEDIARIO PROPONENTE		

<input type="checkbox"/> Ragione Sociale	<b>Tezza Gianni Broker D'Assicurazioni</b>		
Dati di iscrizione nel Registro RUI	<b>Sez. B</b>	<b>n. B000013447</b>	<b>Data 01/07/2007</b>
Indirizzo sede	VIA FIUME,15 - 36071 ARZIGNANO		
Recapiti intermediario	0444-455892 <a href="mailto:giannitezza@gmail.com">giannitezza@gmail.com</a> <a href="mailto:tezzagianni@pec.it">tezzagianni@pec.it</a>		
Compagnie di cui sono offerti i prodotti	•		
Ruolo svolto nella distribuzione	INTERMEDIARIO PROPONENTE		

<input type="checkbox"/> Ragione Sociale	<b>DAL PIANO MONICA</b>		
Dati di iscrizione nel Registro RUI	<b>Sez A</b>	<b>n. A000205053</b>	<b>Data 10/06/2020</b>
Indirizzo sede	VIA MARCONI,28 - CADONEGHE (PD)		
Recapiti intermediario	049-8889146 <a href="mailto:info@mdpconsulenze.com">info@mdpconsulenze.com</a> <a href="mailto:monicadp@pec.it">monicadp@pec.it</a>		
Compagnie di cui sono offerti i prodotti	•		
Ruolo svolto nella distribuzione	INTERMEDIARIO PROPONENTE		

<input type="checkbox"/> Ragione Sociale	<b>FIT SRL SOCIETA' BENEFIT</b>		
Dati di iscrizione nel Registro RUI	<b>Sez A</b>	<b>N A000562210</b>	<b>Data 14/12/2016</b>
Indirizzo sede	VIA SILVIO PELLICO,5 - 20831 SAREGNO (MB)		
Recapiti intermediario	0362-1900814 <a href="mailto:INFO@FITMGA.IT">INFO@FITMGA.IT</a> <a href="mailto:fitsrlbenefit@legalmail.it">fitsrlbenefit@legalmail.it</a>		

<b>Compagnie di cui sono offerti i prodotti</b>	•
<b>Ruolo svolto nella distribuzione</b>	<b>INTERMEDIARIO EMITTENTE</b>

<input type="checkbox"/> <b>Ragione Sociale</b>	<b>STUDIO ASSICURATIVO ROSSETTINI DI M. ROSSETTINI SAS</b>		
<b>Dati di iscrizione nel Registro RUI</b>	<b>Sez A</b>	<b>N A000268824</b>	<b>Data 10/07/2008</b>
<b>Indirizzo sede</b>	<b>VIALE EUROPA,20 - 36100 VICENZA</b>		
<b>Recapiti intermediario</b>	<b>0444-546665 <a href="mailto:info@rossettiniassicurazioni.it">info@rossettiniassicurazioni.it</a> studiorossettini@planetpec.it</b>		
<b>Compagnie di cui sono offerti i prodotti</b>	•		
<b>Ruolo svolto nella distribuzione</b>	<b>INTERMEDIARIO PROPONENTE</b>		

<input type="checkbox"/> <b>Ragione Sociale</b>	<b>TREEFFE SAS DI FORNASA TULLIO E C.</b>		
<b>Dati di iscrizione nel Registro RUI</b>	<b>Sez A</b>	<b>N A000268538</b>	<b>Data 07/07/2008</b>
<b>Indirizzo sede</b>	<b>VIA GORIZIA, 24 - 36016 THIENE</b>		
<b>Recapiti intermediario</b>	<b>0445-381345 <a href="mailto:thiene@treeffeassicurazioni.it">thiene@treeffeassicurazioni.it</a> "treeffeassicurazioni@legalmail.it "</b>		
<b>Compagnie di cui sono offerti i prodotti</b>	•		
<b>Ruolo svolto nella distribuzione</b>	<b>INTERMEDIARIO EMITTENTE/PROPONENTE</b>		

<input type="checkbox"/> <b>Ragione Sociale</b>	<b>ZANASS DI ZANINI RENATO &amp; C. S.N.C.</b>		
<b>Dati di iscrizione nel Registro RUI</b>	<b>Sez A</b>	<b>N A000625579</b>	<b>Data 01/04/2019</b>
<b>Indirizzo sede</b>	<b>VIA A. LAMARMORA, 155 - 36100 VICENZA</b>		
<b>Recapiti intermediario</b>	<b>0444-961287 <a href="mailto:AMMINISTRAZIONE@ZANASS.IT">AMMINISTRAZIONE@ZANASS.IT</a> zanasssnc@legalmail.it</b>		
<b>Compagnie di cui sono offerti i prodotti</b>	•		
<b>Ruolo svolto nella distribuzione</b>	<b>INTERMEDIARIO EMITTENTE/PROPONENTE</b>		

\* L'impresa o, in alternativa, l'intermediario emittente del contratto specifico viene individuato con una X nell'apposito riquadro

## SEZIONE II – Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto proposto, l'intermediario:

- a. fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell'art. 119 ter, comma 3, del Codice delle Assicurazioni, ovvero una raccomandazione personalizzata;
- b. indicazione delle attività prestate nell'ambito della consulenza, caratteristiche e contenuto delle prestazioni rese

-----

c. fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell'art. 119 ter, fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi del comma 4 del Codice delle Assicurazioni, fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato che consenta di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;

d. fornisce al contraente una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'articolo 121-septies del Codice;

e. fornisce al contraente una consulenza su base indipendente;

f. fornisce al contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi consigliati al contraente medesimo;

- g. distribuisce in modo esclusivo i prodotti d'investimento assicurativi di una o più imprese di assicurazione;
- h. distribuisce prodotti d'investimento assicurativi in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i prodotti d'investimento assicurativi di una o più imprese di assicurazione;
- i. fornisce le seguenti altre informazioni utili a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'art. 119-bis, comma 7, del Codice delle Assicurazioni
- 
- 

**l.** informazioni sul prodotto, ovvero, caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire al contraente di prendere una decisione informata:

---

**m.** indicazioni sulle strategie di investimento proposte, inclusi opportuni orientamenti e avvertenze sui rischi associati ai prodotti d'investimento assicurativi proposti o a determinate strategie di investimento proposte;

---

l'informativa può essere fornita anche attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d'investimento assicurativo di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014.

Fatto salvo l'articolo 68-ter, comma 6, l'informazione di cui alle lettere l) e m), può essere fornita anche attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto di investimento di cui al regolamento (UE) n.1286/2014 del 26 novembre 2014 e i documenti informativi di cui all'art. 185 del Codice.

### SEZIONE III – Informazioni relative alle remunerazioni e agli incentivi

**a.** La natura del compenso (sono indicate più opzioni in caso di combinazione delle diverse tipologie)

Onorario corrisposto direttamente dal cliente:

Importo del compenso o, se non disponibile, 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:

---

---

**b.** l'importo del compenso corrisposto dal cliente e/o degli incentivi percepiti da un qualsiasi soggetto diverso dal contraente e da una persona che agisce per suo conto o, se non è possibile, il metodo per calcolarli:

---

**c.** l'importo percepito per la valutazione periodica dell'adeguatezza:

---

d. gli importi relativi a costi e oneri, secondo quanto previsto dalle disposizioni dell'Unione europea direttamente applicabili nonché dall'articolo 121-sexies del Codice e dalle disposizioni regolamentari di attuazione. L'informazione sui costi può essere fornita anche attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d'investimento assicurativo di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e i documenti informativi di cui all'articolo 185 del Codice

e. nel caso di collaborazioni orizzontali o con intermediari iscritti nella sezione E del Registro, l'informazione di cui alle lettere a), b), c), è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto di investimento assicurativo.

### SEZIONE IV – Informazioni sul pagamento dei premi

**a.** Ai sensi dell'art.117 del d.lgs.7 settembre 2005, n.209, i premi pagati dal contraente agli intermediari 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.

**b.** 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 uno dei soggetti indicati al precedente punto 1

**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.*

<b>NOME E COGNOME INTERMEDIARIO</b>	<b>NUMERO ISCRIZIONE RUI</b>
<input type="checkbox"/> <b>GUIDO ROSSETTINI</b>	<b>Sez. A n. A00006176 del 2/1/2007</b>

**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

**Dichiarazione del contraente ai sensi degli art. 56 comma 8 del Reg. Ivass n. 40/2018, di avvenuta consegna dell'informativa precontrattuale**

Ragione Sociale / Cognome nome \_\_\_\_\_

Partita Iva / Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Il sottoscritto Contraente dichiara di essere stato informato dal collaboratore dell'intermediario, di aver letto e ben compreso il contenuto della presente informativa precontrattuale:**

**Allegato 3 – INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE**

**Allegato 4-ter – ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE**

**Allegato 4-bis - INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO)**

**e di averne ricevuto copia:**

Numero di polizza a cui si riferisce tale dichiarazione: \_\_\_\_\_

Belluno, lì \_\_\_\_\_

Firma del Contraente \_\_\_\_\_