

## INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

### AVVERTENZA

Ai sensi della vigente normativa, 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.

### SEZIONE I

**Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente e sul broker che intermedia il contratto.**

#### 1. INTERMEDIARIO (*PERSONA FISICA*) CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

Nome e Cognome.....  
Sezione RUI (B)\_\_\_\_(E)\_\_\_\_ (E accessorio)\_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_  
Data iscrizione.....Indirizzo.....Tel.....  
e-mail \_\_\_\_\_ sito internet \_\_\_\_\_

Nella sua qualità di:

- Ditta individuale
- Rappresentante legale
- Amministratore delegato
- Direttore Generale
- Responsabile dell'attività d'intermediazione
- Addetto all'intermediazione al di fuori dei locali del broker ( dipendente/collaboratore)
- Addetto all'intermediazione al di fuori dei locali del *collaboratore* ( persona fisica o giuridica) del broker
- Responsabile dell'attività di intermediazione del *collaboratore* (persona giuridica) del broker

-----  
Nel caso in cui l'intermediario che entra in contatto con il cliente sia un addetto/responsabile di un *collaboratore* del broker anche a titolo accessorio compilare il seguente riquadro:

**Il soggetto di cui sopra opera per conto del seguente *collaboratore*, anche a titolo accessorio, del broker:**

Nome Cognome/Denominazione sociale \_\_\_\_\_ Sede operativa \_\_\_\_\_  
N° Iscrizione RUI Sez.E \_\_\_\_\_ ( *ovvero*) N° Iscrizione RUI Sez. E accessorio \_\_\_\_\_  
Data iscriz. \_\_\_\_\_  
Telefono \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

#### 2. ATTIVITA' SVOLTA PER CONTO DI:

SOARDO E ASSOCIATI SRL; sede legale: VIA CANTU', 1 - 20123 MILANO MI; sede operativa: Via Lucca, 18 - 13100 Vercelli vc; n. iscrizione RUI: B000061106 sez. B del 26/02/2007; telefono: 0161 255725; fax: 0161 257212; email: info@soardo.it; PEC: soardoassociati@pec.soardo.it; web: www.soardo.it.

**3. I dati identificativi e di iscrizione dell'intermediario, sopra forniti, possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi (RUI) sul sito IVASS: [www.ivass.it](http://www.ivass.it) - Autorità Competente alla Vigilanza: Ivass – Via del Quirinale 21- 00187 Roma.**

### SEZIONE II



Sede operativa: via Piero Lucca, 18 - 13100 Vercelli Tel. +39 0161 255725 Fax +39 0161 257212



Sede legale: via Cesare Cantù, 1 - 20123 Milano

e-mail: [info@soardo.it](mailto:info@soardo.it) - PEC: [soardoassociati@pec.soardo.it](mailto:soardoassociati@pec.soardo.it) - web: [www.soardo.it](http://www.soardo.it)

Codice fiscale e partita IVA (Registro Imprese di Milano): 06451680158 - Capitale sociale: euro 10.400,00 i.v. - REA Milano n° 1104886 Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi: Soardo e Associati srl n° B000061106 / Vittorio Soardo n° B000060836

## Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo

SOARDO E ASSOCIATI SRL informa che:

a. L'elenco degli obblighi di comportamento di cui all'allegato 4 ter del Regolamento IVASS 40/2018 è disponibile presso i propri locali e sul sito internet [www.soardo.it](http://www.soardo.it).

b. In caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza il cliente ha la possibilità di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti di affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale.

## SEZIONE III

### Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto interesse

Il soggetto che entra in contatto con il cliente e/o SOARDO E ASSOCIATI SRL non detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'Impresa di assicurazione.

Nessuna Impresa di assicurazione o impresa controllante di una Impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di SOARDO E ASSOCIATI SRL.

## SEZIONE IV

### Informazioni sugli strumenti di tutela del Contraente

SOARDO E ASSOCIATI SRL informa:

a) che l'attività di intermediazione esercitata 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 e infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge;

b) che il contraente l'assicurato o comunque l'avente diritto, tramite consegna a mano, via posta o mediante supporto informatico ha facoltà di proporre **reclamo per iscritto** al Broker al seguente indirizzo:

Via Lucca, 18 - 13100 Vercelli VC - e-mail: [reclami@soardo.it](mailto:reclami@soardo.it) - PEC: [soardoassociati@pec.soardo.it](mailto:soardoassociati@pec.soardo.it)

Nel caso in cui non si ritenesse soddisfatto dall'esito del reclamo o, in caso di assenza di riscontro entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo, il contraente e/o l'assicurato può rivolgersi all'Ivass – Servizio Vigilanza Intermediari – Via del Quirinale 21- 00187- Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario, secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.

- che il contraente ha la facoltà di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, o di ricorrere a sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi;

- che il contraente ha la possibilità di rivolgersi al Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e riassicurazione, istituito presso la Consap, Via Yser 14, 00198 Roma, telefono 06/85796538 E-mail: [fondobrokers@consap.it](mailto:fondobrokers@consap.it) per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività d'intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui al precedente punto.



SOARDO E ASSOCIATI SRL

**INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO **NON-IBIP****

**AVVERTENZA**

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o, qualora non prevista, di ciascun contratto di assicurazione, il presente documento che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

**DATI DELL'INTERMEDIARIO**

NOME.....COGNOME.....

N° DI ISCRIZIONE AL RUI.....

**OPERA PER CONTO DI**

SOARDO E ASSOCIATI SRL; sede legale: VIA CANTU', 1 - 20123 MILANO MI; sede operativa: Via Lucca, 18 - 13100 Vercelli vc; n. iscrizione RUI: B000061106 sez. B del 26/02/2007; telefono: 0161 255725; fax: 0161 257212; email: info@soardo.it; PEC: soardoassociati@pec.soardo.it; web: www.soardo.it.

**SEZIONE I.**

**Informazioni sul modello di distribuzione**

- a.  L'attività di SOARDO E ASSOCIATI SRL viene svolta su incarico del cliente
- b.  Il contratto viene distribuito in collaborazione con un altro intermediario ai sensi dell'art. 22 L. 221/2012 (**SOLO SE PRESENTE COLLABORAZIONE ORIZZONTALE**)

Intermediario ex art. 22 L. 221/2012 \_\_\_\_\_

Sezione di appartenenza \_\_\_\_\_

Ruolo del collaboratore ex art. 22 L. 221/2012 (Emittente) \_\_\_\_\_

- c.  Dati del Broker per il quale è svolta l'attività:

SOARDO E ASSOCIATI SRL; sede legale: VIA CANTU', 1 - 20123 MILANO MI; sede operativa: Via Lucca, 18 - 13100 Vercelli vc; n. iscrizione RUI: B000061106 sez. B del 26/02/2007; telefono: 0161 255725; fax: 0161 257212; email: info@soardo.it; PEC: soardoassociati@pec.soardo.it; web: www.soardo.it.

**SEZIONE II**

**Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza**

Con riguardo al contratto proposto il Broker SOARDO E ASSOCIATI SRL dichiara che: *(sbarrare l'opzione ricorrente)*:

- a)  fornisce una consulenza ai sensi dell'art. 119-ter comma 3 del CAP ovvero una raccomandazione personalizzata
- b)  fornisce indicazione delle attività prestate delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese nell'ambito della consulenza
- c)  fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale fondata su un numero sufficientemente ampio di contratti disponibili sul mercato ai sensi del comma 4 dell'art. 119-ter del CAP;
- d)  propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione

### SEZIONE III

#### Informazioni relative alle remunerazioni

Il compenso relativo all'attività svolta dal Broker SOARDO E ASSOCIATI SRL per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da:

- a.  onorario corrisposto dal cliente pari ad Euro.....;
- b.  commissione inclusa nel premio assicurativo;
- c.  altra tipologia di compenso;
- d.  combinazione delle diverse tipologie di compenso

#### SOLO SE POLIZZA RCA

#### Informazioni relative alla misura delle provvigioni riconosciute dalle Imprese per i contratti RCA

(in attuazione alle disposizioni dell'art 131 del Codice delle Assicurazioni e del Regolamento Isvap n. 23/2008 che disciplinano la trasparenza dei premi e delle condizioni del contratto nell'assicurazione obbligatoria veicoli e natanti)

Per i contratti RCA, viene riportata di seguito una tabella nella quale sono specificati i livelli **provvigionali riconosciuti all'intermediario** dall'impresa di assicurazione.

Le provvigioni in cifra fissa ed in percentuale sul premio lordo, riconosciute per il contratto proposto, cui la presente informativa si riferisce, sono invece rilevabili dal preventivo o dallo stesso contratto. Nel caso di contratto intermediato tramite Agenzia di assicurazione ovvero altro intermediario, le provvigioni indicate sono quelle riconosciute dall'Impresa di assicurazione all'intermediario che colloca il contratto, mentre quelle riconosciute da quest'ultima al broker, **facoltativamente indicate**, sono parte delle precedenti e non rappresentano quindi un aumento del premio.

#### % Provvigioni RCA su premio imponibile RCA

Settori tariffari RCA	% provvigioni
<i>Automezzi libro matricola</i>	
Tua Assicurazioni spa	4
Società Reale Mutua Assicurazioni	10
Vittoria Assicurazioni spa	7
Itas Mutua	10
<i>Settore I: Autovetture in servizio privato, autovetture da noleggio</i>	
Unipolsai Assicurazioni spa	11
Società Reale Mutua Assicurazioni	10
Axa Assicurazioni spa	5
Vittoria Assicurazioni spa	7
Allianz spa	10
Itas Mutua	10 - 12
Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sa	12
<i>Settore II: Autotassametri</i>	
-	
<i>Settore III: Autobus</i>	
-	

### Settore IV: Autocarri

Unipolsai Assicurazioni spa	11
Società Reale Mutua Assicurazioni	10
Axa Assicurazioni spa	5
Vittoria Assicurazioni spa	7
Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sa	8

### Settore V: Ciclomotori e/o Motocicli

Unipolsai Assicurazioni spa	11
Società Reale Mutua Assicurazioni	10
Axa Assicurazioni spa	5
Vittoria Assicurazioni spa	7
Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sa	8,5
Allianz spa	10

### Settore VI: Macchine operatrici e Carrelli

-

### Settore VII: Macchine agricole

Unipolsai Assicurazioni spa	11
Società Reale Mutua Assicurazioni	10
Vittoria Assicurazioni spa	6 -7
Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sa	8,5

### Natanti

Società Reale Mutua Assicurazioni	10
Axa Assicurazioni spa	5
Zurich Insurance Plc	4
Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sa	8,5
Unipolsai Assicurazioni spa	12

## SEZIONE IV

### Informazioni relative al pagamento dei premi

a. Con riferimento al pagamento dei premi il Broker SOARDO E ASSOCIATI SRL dichiara che ha costituito ai sensi dell'art. 117 comma 3 bis del Codice delle Assicurazioni una **fideiussione** a garanzia della capacità finanziaria richiesta dalla stessa norma, pari al 4% dei premi incassati, con un minimo di € 19.510,00.

b. Il premio può essere pagato con le seguenti modalità:

- 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;
- 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 l'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.

Con riferimento al contratto proposto emesso/emittendo, il rischio è collocato come segue:

➤ con l'Impresa \_\_\_\_\_

con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)

senza autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)

**Avvertenza:** Qualora il broker non sia autorizzato all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto o ratificato dall'impresa, si rammenta che il pagamento del premio al broker o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'articolo 118 del Codice.

**INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO**

**AVVERTENZA**

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o, qualora non prevista, di ciascun contratto di assicurazione, il presente documento che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

**DATI DELL'INTERMEDIARIO**

NOME.....COGNOME.....

N° DI ISCRIZIONE AL RUI.....

**OPERA PER CONTO DI**

SOARDO E ASSOCIATI SRL; sede legale: VIA CANTU', 1 - 20123 MILANO MI; sede operativa: Via Lucca, 18 - 13100 Vercelli vc; n. iscrizione RUI: B000061106 sez. B del 26/02/2007; telefono: 0161 255725; fax: 0161 257212; email: info@soardo.it; PEC: soardoassociati@pec.soardo.it; web: www.soardo.it.

**SEZIONE I.**

**Informazioni sul modello di distribuzione**

- d.  L'attività di SOARDO E ASSOCIATI SRL viene svolta su incarico del cliente
- e.  Il contratto viene distribuito in collaborazione con un altro intermediario ai sensi dell'art. 22 L. 221/2012 **(SOLO SE PRESENTE COLLABORAZIONE ORIZZONTALE)**

Intermediario ex art. 22 L. 221/2012 \_\_\_\_\_

Sezione di appartenenza \_\_\_\_\_

Ruolo del collaboratore ex art. 22 L. 221/2012 (Emittente) \_\_\_\_\_

- f.  Dati del Broker per il quale è svolta l'attività:

SOARDO E ASSOCIATI SRL; sede legale: VIA CANTU', 1 - 20123 MILANO MI; sede operativa: Via Lucca, 18 - 13100 Vercelli vc; n. iscrizione RUI: B000061106 sez. B del 26/02/2007; telefono: 0161 255725; fax: 0161 257212; email: info@soardo.it; PEC: soardoassociati@pec.soardo.it; web: www.soardo.it.

**SEZIONE II**

**Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza**

Con riguardo al contratto proposto il Broker SOARDO E ASSOCIATI SRL dichiara che: *(sbarrare l'opzione ricorrente)*:

- a)  fornisce una consulenza ai sensi dell'art. 119-ter comma 3 del CAP ovvero una raccomandazione personalizzata

- b)  fornisce indicazione delle attività prestate delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese nell'ambito della consulenza<sup>1</sup>
- c)  fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale fondata su un numero sufficientemente ampio di contratti disponibili sul mercato ai sensi del comma 4 dell'art. 119-ter del CAP che gli consenta di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;
- d)  fornisce una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121 septies del CAP;
- e)  fornisce 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 prodotti di investimento assicurativi in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i prodotti di investimento assicurativi di una o più imprese di assicurazione.
- h)  Inserire ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'art. 119-bis comma 7 del CAP.
- i)  Fornisce 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
- l)  fornisce 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.

### SEZIONE III

#### Informazioni relative alle remunerazioni e agli incentivi

Il compenso relativo all'attività svolta dal Broker SOARDO E ASSOCIATI SRL per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da:

- a.  onorario corrisposto dal cliente e/o degli incentivi percepiti pari ad Euro.....;
- b.  commissione inclusa nel premio assicurativo;
- c.  altra tipologia di compenso;
- d.  combinazione delle diverse tipologie di compenso
- e.  importo percepito per la valutazione periodica dell'adeguatezza
- f.  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 (comunicazione relativa ai caricamenti).

### SEZIONE IV

#### Informazioni relative al pagamento dei premi

- a. Con riferimento al pagamento dei premi il Broker SOARDO E ASSOCIATI SRL dichiara che ha costituito ai sensi dell'art. 117 comma 3 bis del Codice delle Assicurazioni una **fideiussione** a garanzia della capacità finanziaria richiesta dalla stessa norma, pari al 4% dei premi incassati, con un minimo di € 19.510,00.
- b. Il premio può essere pagato con le seguenti modalità:
  - 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;
  - 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 l'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.

# SOARDO & ASSOCIATI

BROKER DI ASSICURAZIONI

Con riferimento al contratto proposto emesso/emittendo, il rischio è collocato come segue:

- con l'Impresa \_\_\_\_\_
- con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)
- senza autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)

**Avvertenza:** Qualora il broker non sia autorizzato all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto o ratificato dall'impresa, si rammenta che il pagamento del premio al broker o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'articolo 118 del Codice.

SOARDO E ASSOCIATI SRL





## COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private (“Codice”) e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 (così come modificato dal Provvedimento Ivass 97/2020) in tema di regole generali di comportamento che devono essere osservate nell’esercizio dell’attività, il distributore:

### **DATI DELL’INTERMEDIARIO**

SOARDO E ASSOCIATI SRL; sede legale: VIA CANTU', 1 - 20123 MILANO MI; sede operativa: Via Lucca, 18 - 13100 Vercelli vc; n. iscrizione RUI: B000061106 sez. B del 26/02/2007; telefono: 0161 255725; fax: 0161 257212; email: info@soardo.it; PEC: soardoassociati@pec.soardo.it; web: www.soardo.it.

ha l’obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e il collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. Nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza, il distributore consegna o trasmette al contraente il presente documento prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione.

### **Sezione I - Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi**

- a) prima della sottoscrizione della prima proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione il broker
  - **consegna/mette a disposizione del contraente** copia del documento che contiene i dati essenziali dell’intermediario stesso e le informazioni sulla sua attività, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente (**All. 3** al Regolamento Ivass n. 40/2018);
  - **consegna** copia del documento che contiene le informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo non IBIP e più precisamente: dati sul modello di distribuzione (compresa la eventuale collaborazione orizzontale), indicazioni su attività di consulenza, specifiche sulle forme di remunerazione percepite da tutti gli intermediari che intervengono nella distribuzione del contratto proposto, dichiarazione di effetto liberatorio o meno del pagamento del premio. (**All. 4** al Regolamento Ivass n. 40/2018)
- b) **consegna** copia della **documentazione precontrattuale** e **contrattuale** prevista dalle vigenti disposizioni, copia della **polizza** e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente.
- c) è tenuto a proporre o a raccomandare contratti **coerenti** con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell’assicurato, acquisendo a tal fine ogni utile informazione
- d) 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 l’obbligo di adottare opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di all’art. 30 decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto.
- e) è obbligato a **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.

## SOLO SE IBIPS

### 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.



**SOLO SE IBIPS**

## Dichiarazione di appropriatezza

(ai sensi dell'art. 68 undecies del Regolamento Ivass n. 40/2018 come modificato dal Provvedimento n. 97/2020)

N° Emittenda - N° Polizza (se disponibile):

Sulla base delle informazioni acquisite tramite il questionario di adeguatezza/appropriatezza finalizzato ad accertare il Suo grado di conoscenza ed esperienza in relazione alla complessità dell'investimento, il Broker SOARDO E ASSOCIATI SRL

**dichiara**

che il contratto assicurativo di investimento proposto

- è appropriato in considerazione del Suo livello di conoscenza ed esperienza
- non è appropriato in considerazione del Suo livello di conoscenza ed esperienza

Firma del Broker

---



**Il cliente conferma l'operazione disposta anche se non appropriata**

Firma del Cliente

---

