

**INFORMATIVA SULLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE, CONFORME A QUANTO PREVISTO DALL'ART. 56 DEL REGOLAMENTO IVASS N. 40/2018
"ALLEGATO 4-ter" – Ed. 11/2023**

ELENCO DELLE NORME DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

Il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente documento, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, di metterlo a disposizione del pubblico nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure di pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. In occasione di rinnovo o stipula di un nuovo contratto il distributore consegna o trasmette le informazioni di cui all'allegato 3 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse.

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)

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere controllati visionando il Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it).

IVASS è l'Istituto competente alla vigilanza sull'attività assicurativa svolta da questa Agenzia.

AGENTI DELEGATI ALL'ATTIVITA' ASSICURATIVA

Agente	n. iscrizione al RUI	Data di iscrizione al RUI
Da Como Luca	A000005471	01/02/2007
Cracco Francesco	A000067763	19/02/2007
Rugiu Luca	A000057779	19/02/2007

ADDETTI ALL'ATTIVITA' AGENZIALE ISCRITTI AL RUI IN SEZ. E

Addetto	Inscr. RUI	Data iscr.	Addetto	Inscr. RUI	Data iscr.
Agliada Elisa	E000690480	03/08/2021	Lanzarotto Andrea	E000268137	04/07/2008
Bertelè Najda	E000252500	11/04/2008	Migliorini Serena	E000684359	05/05/2021
Castagna Stefano	E000009517	16/03/2016	Seghetto Katia	E000405755	24/01/2012
Castagna Alberto	E000376638	29/03/2011	Ugolini Laura	E000057539	22/12/2010
Furia Barbara	E000598406	11/04/2018	Vicentini Andrea	E000148098	16/04/2007
Gristina Calogero	E000712409	29/07/2022	Zanetti Anna	E000005505	30/12/2010
Gherardelli Gualtiero	E000066660	13/09/2017	Zanollo Elisa	E000629133	16/05/2019
Lanzarotto Alessia	E000190846	18/01/2021	Zarri Licia	E000004538	13/09/2017
Lanzarotto Silvio	E000146543	23/04/2012	Molon Federico	E000728547	14/04/2023

ADDETTI ALL'ATTIVITA' AGENZIALE CHE OPERANO SOLO ALL'INTERNO DEI LOCALI DELL'AGENZIA

Branzi Giorgia	Dipendente	Penzo Martina	Dipendente
Campagnola Antonella	Dipendente	Pisacane Paola	Dipendente
Damini Elisa	Dipendente	Giari Fabio	Dipendente
Dusa Diana	Dipendente	Vantini Cristina	Dipendente
Lumini Valeria	Dipendente	Lavarini Martina	Dipendente

INCARICATI ESTERNI DELL'ATTIVITA' DI INTERMEDIAZIONE – ISCRITTI AL RUI IN SEZ. E

Barana Valentino	E000067919	19/02/2007	Ganz Antonio	E000169518	07/08/2020
Bertoldo Paola	E000625658	01/04/2019	Grassi Pietro	E000396239	25/10/2011
Cortesì Leonardo	E000029360	01/02/2007	Zangrandi Lorena	E000363921	15/12/2010
Carmagnani Mariangela	E000067735	16/04/2019	Marzollo Andrea	E000030645	01/02/2007
Rendina Pierfrancesco	E000131272	31/05/2022	Castagna Gianluca	E000165590	22/04/2007
Codognola Massimo	E000006405	24/07/2019	Rollo Eleonora	E000069425	16/04/2007
per Francescon Ass.ni srl	E000063782	16/04/2007	Agostelli Talita	E000712396	29/07/2022
Francescon Liliano	E000163779	16/04/2007	Soardo Claudia	E000067920	19/02/2007
Francescon Giuseppe	E000163780	16/04/2007	per Turrini Ass.ni srls	E000676664	11/02/2021
Tutone Riccardo	E000144809	20/06/2007	Turrini Nello	E000118461	12/03/2007
Varoli Delio	E000046500	01/02/2007	Zanini Enrico	E000642006	21/11/2019
			Siviero Cecilia	E000479824	03/02/2014
			Erioldi Umberto (collab.)	E000048643	01/02/2007

SEZIONE I – REGOLE GENERALI PER LA DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI ASSICURATIVI

- a. obbligo di consegna al contraente dell'allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, di metterlo a disposizione del pubblico nei

locali del distributore, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e di pubblicarlo sul sito internet, ove esistente;

- b. obbligo di consegna dell'allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione;
- c. obbligo di consegnare copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente;
- d. obbligo di proporre o raccomandare contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine, ogni utile informazione;
- e. se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, obbligo di informare il contraente di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito;
- f. obbligo di valutare se il contraente rientra nel mercato di riferimento identificato per il contratto di assicurazione proposto e non appartiene alle categorie di clienti per i quali il prodotto non è compatibile, nonché l'obbligo di adottare opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di cui all'articolo 30-decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto;
- g. obbligo di fornire in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire al contraente di prendere una decisione informata.

SEZIONE II – REGOLE SUPPLEMENTARI PER LA DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVI

- a. prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, obbligo di consegna/trasmissione al contraente copia dell'Allegato 4-bis al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018;
- b. obbligo di valutare l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto;
- c. in caso di vendita con consulenza, obbligo di informare il contraente se il prodotto è adeguato, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito con consulenza;
- d. in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente se il prodotto è inappropriato, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione;
- e. in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di accertare l'appropriatezza del prodotto 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.

Zanetti Assicurazioni srl