**INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO.**

AVVERTENZA: ai sensi della vigente normativa, Il distributore ha l'obbligo di consegnare al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o contratto assicurativo, il presente documento, che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

Ferme restando le conseguenze civilistiche del contratto di assicurazione, l'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con le sanzioni previste dagli articoli 324 e 324-bis del decreto legislativo n. 209/2005 Codice delle Assicurazioni Private ("Codice").

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Dati del soggetto che entra in contatto con il contraente** | | | | | |
| Nome cognome/ragione o denominazione sociale | | |  | | |
| Iscrizione nel Registro degli intermediari assicurativi, anche a titolo accessorio, e riassicurativi (RUI) | | | | Numero |  |
| Sezione |  |
| Data |  |
| Veste in cui il soggetto opera, in relazione all’intermediario indicato in B) | | | |  | |
| Sede operativa/legale | |  | | | |
| Recapiti | Telefono: | | | Fax: | |
| E-mail: | | | P.e.c.: | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Dati dell’intermediario per cui è svolta l’attività** | | | | | | | | | | |
| Nome cognome/ragione o denominazione sociale | | | |  | | | | | | |
| Dati di iscrizione al RUI | | | | Numero: | | | | Sezione: A | Data: | |
| Sede legale | |  | | | | | | | | |
| Recapiti | Telefono: | | | | | | Fax: | | | |
| E-mail: | | | | | | P.e.c.: | | | |
| Sito internet | | |  | | | | | | | |
| Responsabile/i dell’attività di distribuzione | | | | |  | Dati di iscrizione al RUI | | | | |
| N.: | | | Sezione: A | Data: |

# PARTE I - INTERMEDIARI ASSICURATIVI

## Sezione I - Informazioni sul modello di distribuzione

L’intermediario agisce in nome e per conto e distribuisce i prodotti delle seguenti imprese di assicurazione: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

L’intermediario ha inoltre in corso un rapporto di libera collaborazione (ai sensi dell’art. 22, comma 10, d.l. 179/2012, convertito con modifiche nella l. 221/2012) con [nome e cognome/ragione o denominazione sociale; numero, sezione, data di iscrizione al RUI].

*Nel caso di soggetto iscritto nella sezione E del Registro:*

Le Imprese di assicurazione che hanno conferito mandato a tale collaboratore/imprese di assicurazione delle quali possono essere offerti i prodotti in forza di tale rapporto di collaborazione sono : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Nel caso di specie ­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ assume la veste di intermediario proponente, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ di intermediario emittente.

## Sezione II: Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto di investimento proposto:

l’intermediario fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell’art. 119-*ter*, comma 3, del Codice; la consulenza fornita prevede le seguenti attività di:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

l’intermediario fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell’art. 119-*ter*, comma 4, del Codice basata su un’analisi imparziale e personale ai sensi del successivo comma 4 del medesimo articolo.

In coerenza con quanto previsto dall’art. 5, comma 1, d.l. 7/2007, convertito con modifiche nella l. 40/2007, l’intermediario NON DISTRIBUISCE IN MODO ESCLUSIVO i contratti di una o più imprese di assicurazione in virtù di un obbligo contrattuale.

*oppure*

In coerenza con quanto previsto dall’art. 5, comma 1, d.l. 7/2007, convertito con modifiche nella l. 40/2007, l’intermediario DISTRIBUISCE IN MODO ESCLUSIVO, in virtù di un obbligo contrattuale, i contratti di [denominazione sociale dell’impresa di assicurazione]

l’intermediario fornisce al contraente una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell’articolo 121-septies del Codice

l’intermediario fornisce al contraente una consulenza su base indipendente

periodicamente, ogni \_\_\_\_\_\_\_\_\_ mesi viene fornita al contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi consigliati

L’intermediario ha o potrebbe avere affari con le seguenti imprese di assicurazione: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Altre informazioni utili a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall’art. 119-*bis*, comma 7, del Codice:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

L’obbligo di fornire le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura del prodotto, le strategie di investimento, inclusi opportuni orientamenti e avvertenze sui rischi associati ai prodotti d’investimento assicurativi alle strategie di investimento proposte ed ogni altro elemento utile a consentire al contraente di prendere una decisione informata vengono fornite attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d’investimento assicurativo (KID) 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 gli incentivi

Il compenso percepito dall’intestatario della presente informativa ha natura di:

onorario corrisposto direttamente dal cliente

commissione inclusa nel premio assicurativo

altro tipo di compenso eventualmente comprensivo di incentivi

L’importo dell’onorario corrisposto direttamente dal cliente ammonta a € \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

*oppure, ove non possibile l’indicazione dell’importo*

Il metodo per calcolare l’importo dell’onorario corrisposto direttamente dal cliente è il seguente: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

L’importo percepito per la valutazione periodica dell’adeguatezza ammonta a € \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

L’obbligo di fornire il valore degli 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 viene rispettato attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d’investimento assicurativo (KID) di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e i documenti informativi di cui all’articolo185del Codice.

## Sezione IV - Informazioni sul pagamento dei premi

Pagamento dei premi

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.

*oppure*

L’intermediario ha stipulato una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati, con il minimo con il minimo previsto dalla normativa europea.

Modalità di pagamento ammesse

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 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

Luogo e data \_\_\_\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Firma del contraente Firma del soggetto indicato in A)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_