ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE - Allegato 4-ter (Art. 56 Regolamento IVASS 40/18)

Il distributore ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche oppure pubblicarlo sul proprio sito internet ove utilizzato per la promozione ed 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.

ARFAIOLI ENRICO

Iscrizione RUI: B000151987 - del 20/01/2017

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) 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;
- f) 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.

San Miniato 19-11-2024

Studio Brokers di Arfaioli Enrico

Via A.Diaz 20 C.A.P. 56024 - Ponte a Egola - San Miniato (PI) Tel. 0571484072 Fax 05711979715 cell 3406367519

email: info@studiobrokers.it P.IVA 05693040486 C.F. RFLNRC80L03D403L pec: enrico.arfaioli@postecert.it

Iscritto al Registro Imprese di Pisa: n.PI-175576 - Iscritto al RUI IVASS n.B000151987 del 20/01/2017 -Codice Destinatario (SDI)T04ZHR3

ARFAIOLI ENRICO
VIA ARMANDO DIAZ 20 - 56028 SAN MINIATO (PI)
Iscrizione RUI: B000151987 - del 20/01/2017

Cognome e Nome / Rag. Sociale:	
Indirizzo:	
Codice fiscale / P.Iva:	
Professione o Attività:	
Numero Polizza	
Compagnia Assicurativa	

RACCOMANDAZIONE PERSONALIZZATA (art 59 Regolamento IVASS n. 40/2018)

Lo scrivente broker ARFAIOLI ENRICO, in seguito ad un'analisi:

imparziale e personale ai sensi del comma 4 dell'articolo 119-ter (di cui si allegato i preventivi confrontati);
dopo ampio e approfondito esame delle esigenze e delle informazioni fornite dal cliente, valutata nei limiti delle proprie conoscenze e rapporti assicurativi la situazione di mercato, ritiene di raccomandare la stipulazione del contratto:

- Denominazione prodotto: _____
- Compagnia: _____
- Nr. Preventivo: _____

per i seguenti motivi:

- () Convenienza tariffaria;
- () Ampiezza delle coperture offerte;
- () Specificità di alcune garanzie;
- () Maggiori garanzie a parità di costo;
- () Minor costo a parità di garanzie;
- () Altro: _____

Viene allegata, ove necessario, documentazione specifica atta a supportare le attività rese nell'ambito della consulenza

San Miniato 19-11-2024

IL CLIENTE

L'intermediario

Studio Brokers di Arfaioli Enrico

Via A.Diaz 20 C.A.P. 56024 - Ponte a Egola - San Miniato (PI) Tel. 0571484072 Fax 05711979715 cell 3406367519

email: info@studiobrokers.it P.IVA 05693040486 C.F. RFLNRC80L03D403L pec: enrico.arfaioli@postecert.it

Iscritto al Registro Imprese di Pisa: n.PI-175576 - Iscritto al RUI IVASS n.B000151987 del 20/01/2017 -Codice Destinatario (SDI)T04ZHR3