

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI EX ART. 13 e 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679

Sara Assicurazioni S.p.A., con sede legale in Roma, Via Po 20, in qualità di Titolare del trattamento (di seguito, "Titolare"), raggiungibile all'indirizzo e-mail saraassicurazioni@sara.telecompost.it, la informa che ai sensi del D.lgs. 196/2003, come modificato dal D.lgs. 101/2018 (di seguito, "Codice Privacy") e degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito, "Regolamento"), raccoglie e tratta i Dati Personali nell'ambito delle segnalazioni cd. *whistleblowing*, come disciplinate dalla Politica consiliare "Gestione delle segnalazioni di presunte condotte illecite (Whistleblowing)".

Il Titolare ha designato il Responsabile per la protezione dei dati personali (di seguito, "DPO") raggiungibile all'indirizzo rpds@sara.it.

Categorie e tipi di Dati Personali oggetto del trattamento

Il Titolare tratta le seguenti categorie di Dati Personali:

- 1) Dati personali comuni (e.g. nome, cognome, e-mail, dati di contatto, ulteriori dati personali e informazioni contenuti nelle segnalazioni) del Segnalante, del Segnalato ed eventuali altri soggetti terzi coinvolti (di seguito complessivamente, "Soggetti Interessati"), nell'ambito delle segnalazioni, come disciplinate dalla Politica consiliare "Gestione delle segnalazioni di presunte condotte illecite (Whistleblowing)".
- 2) Dati personali comuni di Terzi già nella disponibilità del Titolare anche a seguito delle attività volte alla verifica della fondatezza della segnalazione stessa, nel rispetto delle leggi applicabili.

I Dati personali sopra indicati saranno di seguito definiti congiuntamente come "Dati Personali".

Finalità e base giuridica del trattamento

I Dati Personali sono raccolti e trattati per le finalità connesse all'applicazione della procedura sopra indicata. In particolare, qualora il Segnalante utilizzi il canale *whistleblowing*, potrà assegnare una delle seguenti finalità alla propria segnalazione:

- a) **Antiriciclaggio**: da utilizzare per segnalare atti o fatti che possano costituire violazioni delle norme in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, disciplinate, in particolare, dal D.lgs. 231/2007 e successive modifiche e dalle norme regolamentari emanate da IVASS e UIF, impattanti l'attività del Titolare in qualità di destinatario della specifica normativa;
- b) **CAP**: da utilizzare per segnalare atti o fatti che possano costituire violazioni delle norme disciplinanti l'attività assicurativa, di cui al Codice delle Assicurazioni Private;
- c) **TUF**: da utilizzare per segnalare atti o fatti che possano costituire violazioni delle norme del Testo Unico della Finanza e abusi di mercato disciplinati nel Regolamento (UE) n. 596/2014 (c.d. MAR), impattanti l'attività del Titolare in qualità di emittente e operatore professionale che opera in strumenti finanziari.

La base giuridica del trattamento dei Dati Personali per le finalità indicate alle lettere a), b) e c) è l'articolo 6, paragrafo 1, lett. c) ossia per adempiere ad un obbligo legale, al quale è soggetto il Titolare.

- d) **ODV 231**: da utilizzare per segnalare la commissione, o il ragionevole pericolo di commissione, dei reati (e degli illeciti amministrativi) rilevanti ai fini della responsabilità amministrativa degli enti; "pratiche" non in linea con le norme di comportamento emanate dalla Società (es. Codice Etico); e comportamenti che, in ogni caso, possono determinare una violazione del Modello.

La base giuridica del trattamento dei Dati Personali per la finalità di cui alla lettera d) è l'articolo 6, paragrafo 1, lett. f), del Regolamento ossia il legittimo interesse del Titolare al fine di reprimere fenomeni illeciti e comportamenti sospetti nella conduzione aziendale.

Il conferimento dei dati per le finalità di cui sopra è libero e facoltativo, ad eccezione dei casi di segnalazione previsti come obbligatori dalla procedura summenzionata. In ogni caso, con specifico riferimento ai Segnalanti, questi ultimi potranno liberamente decidere di non conferire i propri dati o di negare successivamente la possibilità di trattarli. In tal caso, la segnalazione *whistleblowing* sarà effettuata in forma anonima.

Le segnalazioni non devono contenere Dati Personali che rivelino "l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale" ("Dati Particolari" ex art. 9, paragrafo 1, del Regolamento).

Tuttavia, qualora le segnalazioni contenessero Dati Particolari, il Titolare provvederà a distruggerli ovvero ad acquisire dal Soggetto Interessato il consenso al trattamento ai sensi dell'articolo 9, paragrafo 2 lett. a) del Regolamento, fatti salvi i casi autorizzati dalla legge.

Conservazione dei Dati

I Dati Personali saranno conservati solo per il tempo necessario ai fini per cui sono raccolti, rispettando il principio di minimizzazione di cui all'articolo 5, paragrafo 1, lett. c) del Regolamento. Maggiori informazioni sono disponibili presso il Titolare contattabile ai recapiti sopra indicati.

Modalità di trattamento dei Dati

Il trattamento dei Dati Personali è realizzato manualmente su supporto cartaceo e anche per il tramite di strumenti elettronici e automatizzati, secondo le logiche correlate alle finalità sopra riportate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e riservatezza dei dati.

Destinatari

I Dati Personali potranno essere condivisi con:

- il Comitato Segnalazioni del Titolare, per le segnalazioni riguardanti CAP, TUF e Antiriciclaggio;
- l'Organismo di Vigilanza, ai sensi del Modello 231, per le segnalazioni riguardanti il Codice Etico, il Modello Organizzativo e più in generale la materia della responsabilità amministrativa degli enti (D.lgs. 231/2001), come previsto dalla suddetta procedura di riferimento, i cui componenti sono stati autorizzati a trattare i dati personali ai sensi dell'art. 29 del Regolamento;

Trasferimento dei Dati extra UE

I Dati Personali saranno trattati unicamente all'interno dello Spazio Economico Europeo.

I Diritti dell'Interessato

Il soggetto interessato ha il diritto di accedere in qualunque momento ai dati che La riguardano, ai sensi degli artt. 15-22 GDPR. In particolare, potrà chiedere la rettifica, la cancellazione, la limitazione del trattamento dei dati stessi nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR, la revoca del consenso prestato ex art. 7 del GDPR, di ottenere la portabilità dei dati che La riguardano nei casi previsti dall'art. 20 del GDPR, nonché proporre reclamo all'autorità di controllo competente ex articolo 77 del GDPR (Garante per la Protezione dei Dati Personali).

Il soggetto interessato può formulare una richiesta di opposizione al trattamento dei Suoi dati ex articolo 21 del GDPR nella quale dare evidenza delle ragioni che giustifichino l'opposizione: il Titolare si riserva di valutare la Sua istanza, che non verrebbe accettata in caso di esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgano sui Suoi interessi, diritti e libertà.

Le richieste vanno rivolte per iscritto al Titolare ovvero al DPO ai recapiti sopraindicati

Si prega di considerare che, al fine di proteggere l'identità del Segnalante, il Soggetto Segnalato non potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento, nel caso in cui l'esercizio di tali diritti possa comportare la rivelazione dell'identità del Segnalante.

Ricevuta l'informativa ai sensi del Regolamento Europeo n 2016/679 sulla " Tutela Personale e degli altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali, ACCONSENTO al trattamento ed alla comunicazione dei miei dati personali e sensibili.

LA PRESENTE INFORMATIVA SI INTENDE LETTA, ACCETTATA E FIRMATA TRAMITE LA SOTTOSCRIZIONE DEL MODULO DI ADESIONE ALLA COPERTURA ASSICURATIVA RC PROFESSIONALE E/O CASSA/RC PROFESSIONALE E/O POLIZZA TUTELA LEGALE E/O RC DEL CAPOFAMIGLIA

Rimane fermo che tale consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa

MANFREDI ANTONIO

Conforme all'allegato 3 Ivass

INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare o 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 al presente 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

Informazioni relative alla persona fisica che entra in contatto con il contraente o con l'aderente

MANFREDI ANTONIO	
Iscritto al RUI in sezione A - Agenti il 06/07/2007	N° di iscrizione al Registro RUI: A000194359
Informazioni relative all'intermediario per il quale è svolta l'attività	
MANFREDI ANTONIO	N° di iscrizione al Registro RUI: A000194359
Iscritto al RUI nella sezione A - Agenti il 06/07/2007	Pec: antoniomanfredi@legalmail.it
Sede Operativa: VIA AMENDOLA 7/L - 40121 BOLOGNA	Posta elettronica: AG0700@SARAAGENZIE.IT Telefono: +39 3488877038

Autorità di vigilanza: IVASS, Via del Quirinale n°21 - 00187 - Roma (RM)

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro degli Intermediari, pubblicato sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it)

Sezione II - Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo

Nei locali dell'intermediario sono a disposizione i seguenti elenchi:

1. L'elenco delle imprese di assicurazione con cui l'intermediario MANFREDI ANTONIO ha rapporti di affari, anche attraverso la collaborazione con altri intermediari
2. L'elenco degli obblighi di comportamento cui l'intermediario ha l'obbligo di adempiere (Allegato 4-ter)

Il contraente, in caso di offerta fuori dalla sede dell'agenzia o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza, può richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco delle imprese di assicurazione con cui l'intermediario ha rapporti di affari, anche attraverso la collaborazione con altri intermediari

Sezione III - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interessi

- a. MANFREDI ANTONIO, non detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione.
- b. Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto dell'intermediario MANFREDI ANTONIO

Sezione IV – Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

- a. L'attività di distribuzione dell'intermediario **MANFREDI ANTONIO** è garantita da un contratto di assicurazione per la 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 ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto :
- all'intermediario, scrivendo a: **MANFREDI ANTONIO, VIALE PIETRAMELLARA 33, 40121 BOLOGNA (BO)** oppure inviando una mail all'indirizzo: **AG0700@SARAAGENZIE.IT**
 - alle imprese preponenti con cui l'intermediario ha rapporti di affari diretti o alle imprese con cui l'intermediario ha rapporti di affari attraverso la collaborazione con altri intermediari.
- Per entrambi i casi gli indirizzi dei siti web delle imprese sono precisati nell'elenco allegato al presente documento.
I riferimenti per l'invio dei reclami ad una impresa sono reperibili nel suo sito web all'indirizzo indicato nell'elenco oppure nel DIP Aggiuntivo consegnato prima della conclusione del contratto
- Qualora il contraente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario **MANFREDI ANTONIO** o dell'impresa entro il termine di legge, può rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nel DIP aggiuntivi.
- c. Il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nel DIP aggiuntivi

In occasione di rinnovo o stipula di un nuovo contratto il distributore consegna o trasmette le informazioni di cui al presente Allegato 3 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse.

MANFREDI ANTONIO

Elenco delle imprese di assicurazione con cui l'intermediario MANFREDI ANTONIO ha rapporti di affari, anche sulla base di un rapporto di collaborazione orizzontale

Imprese con cui l'intermediario ha rapporti di affari diretti

SARA ASSICURAZIONI S.P.A. ASSICURATRICE UFFICIALE DELL'AUTOMOBILE CLUB D'ITALIA

SARA VITA S.P.A.

Imprese con cui l'intermediario ha rapporti di affari sulla base di collaborazione orizzontale

SARA ASSICURAZIONI

www.sara.it

Il presente elenco forma parte integrante dell'Allegato 3 (sezione II) Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo

Questo elenco è messo a disposizione del contraente prima della conclusione del contratto con le seguenti modalità alternative:

- Pubblicato nei locali dell'intermediario
- Pubblicato sul sito internet dell'intermediario
- Consegnato o trasmesso nel caso in cui l'offerta del prodotto assicurativo sia effettuata fuori sede

MANFREDI ANTONIO

Conforme all'allegato 4 Ivass

INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO NON-IBIP:

Il distributore ha l'obbligo di consegnare o 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.

Informazioni relative alla persona fisica che entra in contatto con il contraente e con l'aderente

MANFREDI ANTONIO	
Iscritto al RUI in sezione A - Agenti il 06/07/2007	N° di iscrizione al Registro RUI: A000194359
Informazioni relative all'intermediario per il quale è svolta l'attività	
MANFREDI ANTONIO	N° di iscrizione al Registro RUI: A000194359
Iscritto al RUI nella sezione A - Agenti il 06/07/2007	Pec: antoniomanfredi@legalmail.it
Sede Operativa: VIA AMENDOLA 71L 40121 BOLOGNA	Posta elettronica: AG0700@SARAAGENZIE.IT Telefono: +39 3488877038

Autorità di vigilanza: IVASS, Via del Quirinale n°21 - 00187 - Roma (RM)

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro degli Intermediari, pubblicato sul sito Internet dell'IVASS (www.ivass.it)

Sezione I - Informazioni sul modello di distribuzione

- Il contratto è distribuito in nome e per conto della seguente impresa di assicurazioni di cui l'intermediario MANFREDI ANTONIO è agente:
- SARA ASSICURAZIONI S.P.A. ASSICURATRICE UFFICIALE DELL'AUTOMOBILE CLUB D'ITALIA
 - SARA VITA S.P.A.
- Il contratto viene distribuito in collaborazione con l'intermediario indicato nella sottostante sezione Ibis. Ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221: l'identità, la sezione di appartenenza e il ruolo svolto da MANFREDI ANTONIO nella forma di collaborazione adottata sono riportate nella tabella Sezione I-bis sottostante.

Sezione I bis - Indicazione relativa alle collaborazioni orizzontali vigenti con altri intermediari

	Intermediario	Codice RUI	Sezione del Registro RUI	Ruolo di MANFREDI ANTONIO	Ruolo dell'altro Intermediario
<input type="checkbox"/>	UNICONSULT SRL	BO00014386	B	Proponente e emittente	Proponente e emittente
<input type="checkbox"/>	PICO ADVISER GROUP	BO00014433	B	Proponente e emittente	Proponente e emittente
<input type="checkbox"/>	WIDE GROUP SRL	BO00546946	B	Proponente e emittente	Proponente e emittente
<input type="checkbox"/>	FERDINANDIEFERDINANDI SRL	BO00014402	B	Proponente e emittente	Proponente e emittente
<input type="checkbox"/>	AGE SRL	BO0052525	B	Proponente e emittente	Proponente e emittente
<input type="checkbox"/>	AREA BROKER E QZ CONSULTINGSRL	BO00197920	B	Proponente e emittente	Proponente e emittente
<input type="checkbox"/>	INTEGRABROKER	BO00058936	B	Proponente e emittente	Proponente e emittente
<input type="checkbox"/>	AON SPA	BO00117871	B	Proponente e emittente	Proponente e emittente
<input type="checkbox"/>	MARSH SPA	BO00055861	B	Proponente e emittente	Proponente e emittente
<input type="checkbox"/>	ASSITECA BSA SRL	BO00163861	B	Proponente e emittente	Proponente e emittente

Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

L'intermediario distribuisce:

- contratti dei rami danni in assenza di obblighi contrattuali che impongano loro di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione, come previsto dalla Legge 40/2007
- contratti dei rami vita diversi da quelli di investimento assicurativo in modo esclusivo per l'impresa/e indicata/e nella precedente sezione I

- L'intermediario propone contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa del contraente, prima della conclusione del contratto acquisisce le informazioni utili a tale finalità
- L'intermediario offre consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice, ovvero fornisce una raccomandazione personalizzata contenente i motivi per cui il contratto offerto è ritenuto più idoneo a soddisfare le sue richieste ed esigenze
- L'intermediario fornisce consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4, del Codice in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato che gli consenta di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente

Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

a. L'intermediario percepisce il compenso per l'attività di distribuzione con le seguenti modalità:

- Una commissione inclusa nel premio assicurativo ed eventuali altri benefici economici di diverso tipo ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata

Direttamente dal cliente:

L'importo del compenso ammonta ad €

L'importo del compenso è calcolato nel seguente modo:

b. Relativamente ai rami 10 e 12 (RC Auto e Rc Natanti) l'intermediario percepisce un compenso provvisorio la cui misura percentuale sul premio, al netto delle imposte, è indicata nel prospetto che forma parte integrante del presente Allegato 4, come previsto dal Regolamento Isvap 23/2008.

c. Nel caso di collaborazioni orizzontali, con intermediari iscritti nella sezione E del Registro o con addetti alla distribuzione operanti all'interno dei locali dell'intermediario, l'informativa di cui alle lettere a e b precedenti è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo

Sezione IV - Informazioni sul pagamento dei premi

a. 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

b. Sono ammesse le seguenti modalità di pagamento dei premi:

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
3. 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

Sezione IV - Informazioni sul pagamento dei premi

- a. 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
- b. Sono ammesse le seguenti modalità di pagamento dei premi:
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

MANFREDI ANTONIO

Conforme all'allegato 4 ter Ivass

ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

Al sensi della vigente normativa 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.

Informazioni relative all'intermediario

MANFREDI ANTONIO	N° di iscrizione al Registro Rui: A000194359
Iscritto al Rui nella sezione A - Agenti il 06/07/2007	Pec: antoniomanfredi@legalmail.it
Sede Operativa: VIA AHENDOLA 7/L - 40121 BOLOGNA	Posta elettronica: AG0700@SARAAGENZIE.IT Telefono: +39 3488877038

Sezione I - Regole generali per la distribuzione dei prodotti assicurativi

- 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
- 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
- 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
- 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
- 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
- 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
- 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 assicurativo

- 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
- Obbligo di valutare l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto
- 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
- 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
- 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
- Obbligo di fornire le informazioni di cui all'articolo 121-sexies, commi 1 e 2, del Codice