

COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE (Allegato 4 TER)

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 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.

DATI DELL'INTERMEDIARIO:

Ragione Sociale	S. LORENZO Srl
Sede Legale ed Operativa	Via Moretto 38/b ang. Via L.Einaudi 2 - 25122 Brescia
N° Iscrizione RUI Sezione B	B000116503

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:
 - 1) **consegna/metete 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)
 - 2) **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) se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, **ha l'obbligo di informare il contraente** di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione il prodotto non può essere distribuito.
- e) 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 cui all'art.30 decies comma 5 del codice e per comprendere e caratteristiche ed il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto.
- f) è obbligato a **fornire** in forma chiara e comprensibile **le informazioni oggettive sul prodotto**, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi ed 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 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 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

S.Lorenzo S.r.l.

Via Moretto 38/b ang. Via L.Einaudi 2
 25122 Brescia
 Tel. 030 2405811 r.a. Fax 0302938847
 Ufficio Sinistri Fax 0303752248
 Reg. Unico Intermediari N° B000116503

Capitale Sociale € 200.000 i.v.
 Cod. fisc. E P.IVA 00933350175
 R. E. A. di BresciaN° 158680
 Sito Internet : www.sanloregroup.it
 E-mail :info@sanloregroup.it
 PEC info@pec.sanloregroup.it

Member of CISQ Federation



Associato



Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di ISA S.p.A con sede in Trento - Viale Adriano Olivetti, 36 - Iscritta al Registro Imprese di Trento n. 00110670221