

DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE

In ottemperanza all'art. 56 del Regolamento IVASS n. 40 del 2/8/2018 come modificato dal provvedimento n. 97/2020, in adesione alla normativa della Privacy ed in caso di RCA anche all'art 9 comma 4 del Regolamento Isvap 23/2008, nonché successive disposizioni, dichiara di essere stato informato ed aver ricevuto i seguenti allegati selezionati:

Sommario

ALLEGATO 1 R.C. A.....	2
ALLEGATO 2 (ELENCO IMPRESE).....	3
ALLEGATO 3 (conforme all'Allegato 1 regolamento IVASS 40/2018)	4
ALLEGATO 4 (conforme all'Allegato 2 regolamento IVASS 40/2018)	6
ALLEGATO 4 – BIS (conforme all'Allegato 3 regolamento IVASS 40/2018).....	8
ALLEGATO 4 – TER (conforme all'Allegato 4 regolamento IVASS 40/2018).....	10

In caso di contratto RCA, art 9 comma 4 del Reg.Isvap 23/2008, la presa visione e ricezione della tabella contenente le informazioni sui livelli provvigionali percepiti per il ramo RCA sono pubblicati anche sul sito internet www.calastribroker.com

Luogo e data Napoli, / /

Firma _____

ALLEGATO 1 R.C. A.

INFORMAZIONI RELATIVE ALLA MISURA DELLE PROVVISIIONI RICONOSCIUTE DALLE IMPRESE, PER I CONTRATTI RCA, Tabella predisposta in attuazione alle disposizioni dell'art. 131 del Codice delle Assicurazioni ed all'art.9 del Regolamento di attuazione 23/2008 emanato dall'Isvap che disciplina la trasparenza dei premi e delle condizioni del contratto nell'assicurazione obbligatoria veicoli e natanti.

	UnipolSai		Reale Mutua		Groupama		Sara		Altri	
	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.
Autovetture	5 %	10%	5 %	11%	5 %	11%	6 %	11%	4%	12%
Autobus	5 %	10%	5 %	11%	5 %	11%	6 %	11%	4%	12%
Autocarri	5 %	10%	5 %	11%	5 %	11%	6 %	11%	4%	12%
Ciclom. Motocicli	5 %	10%	5 %	11%	5 %	11%	6 %	11%	4%	12%
Motocarri	5 %	10%	5 %	11%	5 %	11%	6 %	11%	4%	12%
Veicoli d'epoca	5 %	10%	5 %	11%	5 %	11%	6 %	11%	4%	12%
Macchine operatr.	5 %	10%	5 %	11%	5 %	11%	6 %	11%	4%	12%
Carrelli	5 %	10%	5 %	11%	5 %	11%	6 %	11%	4%	12%
Macchine agricole	5 %	10%	5 %	11%	5 %	11%	6 %	11%	4%	12%
Natanti	5 %	10%	5 %	11%	5 %	11%	6 %	11%	4%	12%
Quadricicli	5 %	10%	5 %	11%	5 %	11%	6 %	11%	4%	12%
Veicoli conto terzi	5 %	10%	5 %	11%	5 %	11%	6 %	11%	4%	12%

Con riferimento al contratto emesso e/o in emissione la misura della provvigione indicata è quella riconosciuta dall'impresa all'intermediario che operante in rapporto diretto con la medesima agenzia. Per quanto attiene al rapporto B to B la provvigione indicata è quella riconosciuta all'intermediario indiretto. Nel caso in cui la provvigione indicata sia quella percepita da un agente è facoltativo per il broker indicare anche la propria_____.

ALLEGATO 2 (ELENCO IMPRESE)

Di seguito l'elenco delle Imprese con le quali il Broker di assicurazioni ha in essere rapporti di libera collaborazione. A fianco delle imprese sotto indicate vi è la specificazione di coloro che NON HANNO / HANNO concesso all'Intermediario e ai suoi collaboratori l'autorizzazione all'incasso dei premi ai sensi degli artt. 118 c.a.p. e 55 Reg. ISVAP.

Compagnie ed intermediari	Rui Ivass	Ratifica incasso 118 *	Tipo Rapporto D / I / O **
UnipolSai	A000414758	SI	I
Generali Italia Spa	A000076866	NO	I
Reale Mutua	A000161911	SI	I
Groupama	A000147959	SI	I
Sara	A000567930	SI	I
UA Underwriting Agency	A000542486	SI	I
UIA Underwriting Insurance Agency	A000072548	SI	I
Assimedici	B000401406	SI	I
RC polizza	B000488439	NO	I
IBI Insurance Broker international	B000423768	NO	I
INTERASS BROKER	B000413202	NO	I
BRIDGE INSURANCE BROKER	B000429099	SI	I
Fixa	A000636567	NO	I
Crea	A000607535	SI	I
Revo Underwriting S.r.l.	A000711224	SI	I
Smart Insurig	A000607535	NO	I
AEC	A000072848	NO	I
AllRisk	A000184702	SI	I
+Simple Italia Agency	A000498989	SI	I
Janua ATI	B000281477	NO	O
ROLAND Rechtsschutz- Versicherungs		SI	D
EuropAssistance		SI	D
Onix		NO	D
Metlife Europe d.a.c		SI	D

* Ratifica incasso:

Ratifica dall'impresa con autorizzazione all'incasso dei premi ai sensi dell'articolo 118 del Codice (Pagamento liberatorio), ove non è presente la ratifica di incasso, per la copertura del rischio da assicurare non è sufficiente il pagamento del premio assicurativo. In ogni caso per corretta gestione amministrativa e copertura assicurativa, riteniamo utile informare di attendere l'emissione del certificato di copertura da parte della Compagnia ed il relativo riscontro di copertura contabile.

** Legenda tipo rapporto:

D: Diretto con la compagnia o la Rappresentanza generale italiana- I: Tramite agenzia con mandato / Lettera di libera collaborazione - O: Intermediario ex art. 22 L. 221/12 (collaborazione orizzontale)

ALLEGATO 3 (conforme all'Allegato 1 regolamento IVASS 40/2018)

INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

Ai sensi della normativa vigente, 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.

Sezione I		Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente	
1 Intermediario (persona fisica) iscritto al registro RUI IVASS che entra in contatto con il cliente			
Nome Cognome	Claudio Calastri	Telefono	
Iscr. RUI n° e sez	Nr. B000001012 - Sez. B	Mail	calastri@calastribroker.com
Indirizzo			
Nella qualità di:			
A	Rappresentante legale		
B	Addetto alla intermediazione collaboratore anche al fuori dei locali del broker iscritto nella sez. E RUI		
C	Responsabile della attività di intermediazione del collaboratore (persona giuridica) del broker		
DATI DEL BROKER CHE INTERMEDIA IL CONTRATTO			
IBL Consult di Calastri Claudio Via R. Morghen 67 a – 80129 napoli (Italy) SEZ RUI B000001012 Sito internet www.calastribroker.com email info@calastribroker.com pec iblconsult@pec.it			
<i>I dati identificativi e di iscrizione sopra riportati possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi RUI IVASS all'indirizzo www.ivass.it – Autorità Competente alla vigilanza Ivass - via del Quirinale 21 – 00187 Roma</i>			
Sezione II		Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo	
a	Il Broker informa che i seguenti elenchi sono disponibili per la consultazione presso i propri locali e sul sito internet www.calastribroker.com :		
1 elenco recante la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti di affari, anche sulla base di collaborazione orizzontale.			
2 elenco degli obblighi di comportamento di cui all'allegato 4 ter del regolamento Ivass 40/2018			
b	Il Broker informa il cliente che ha la possibilità di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco di cui al punto 1		
Sezione III		Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi	
Il Broker e le persone che ricoprono cariche all'interno della attività non detengono partecipazioni dirette/indirette superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di una impresa di assicurazione. Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta/indiretta superiore al 10% di capitale sociale o dei diritti di voto del Broker.			
Sezione IV		Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente	
IBL Consult di Dott. Calastri Claudio informa:			
a) che l'attività di intermediazione esercitata è garantita da una polizza di assicurazione di responsabilità civile che copre i danni arrecati ai contraenti, da negligenze ed errori professionali dell'intermediario o da negligenze, errori professionali e infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge;			

b) che il contraente l'assicurato o comunque l'avente diritto, tramite consegna a mano, via posta o mediante supporto informatico ha facoltà di proporre reclamo per iscritto al Broker al seguente indirizzo: in caso di reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei contratti assicurativi, inclusi quelli relativi a dipendenti e collaboratori, i Clienti potranno rivolgersi alla Funzione Reclami che risponde al numero +39.081.5784704 dal lunedì al venerdì dalle ore 10.00/13.00, oppure scrivere a: IBL Consult di Dott. Calastri Claudio - Ufficio Reclami – Via Morghen 67 a – 80129 Napoli, indirizzo Email reclami@calastribroker.com – Pec: iblconsult@pec.it Il Responsabile designato per la gestione dei Reclami: Claudio Calastri.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 (quarantacinque) giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato.

- Il contraente ha la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, o di ricorrere a sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei Dip aggiuntivi.

- Il contraente ha la possibilità di rivolgersi al Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e riassicurazione, istituito presso la Consap, Via Yser 14, 00198 Roma, telefono 06/857961 E-mail: segreteria.fgs@consap.it per chiedere, laddove ne esistano i presupposti ed il diritto a farlo, il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività d'intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui al precedente punto.

FIRMA del Broker

IBL Consult di Dott. Claudio Calastri

ALLEGATO 4 (conforme all'Allegato 2 regolamento IVASS 40/2018)

INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON-IBIP

(Rami Elementari non Insurance-based Investment Products, prodotti diversi dagli investimenti assicurativi)

Ai sensi della vigente normativa, 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.

DATI DELL'INTERMEDIARIO			
Nome e Cognome			
Claudio Calastri			
Sezione RUI (B / E)		Numero RUI	Nr. B000001012
Sez. B			
OPERA PER CONTO DI			
IBL Consult di Dott. Claudio Calastri Iscrizione Albo IVASS nr. B 000001012			
Via R. Morghen 67 D - 80129 - Napoli - P-iva IT 07551780633			

Sezione I – Informazioni sul modello di distribuzione
a. X l'attività del Broker IBL Consult di Dott. Claudio Calastri viene svolta su incarico del cliente

Sezione II: Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza
Con riguardo al contratto proposto il Broker IBL Consult di dott. Claudio Calastri, dichiara che: (sbarrare l'opzione ricorrente)
a. <input type="checkbox"/> fornisce una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice, ovvero una raccomandazione personalizzata
b. <input checked="" type="checkbox"/> fornisce indicazione delle attività prestate nell'ambito della consulenza, delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese, proponendo soluzione assicurativa con eventuali ulteriori oneri di segreteria per attività svolta.
c. <input type="checkbox"/> fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4, del CAP.
d. <input type="checkbox"/> propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che impongano loro di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione;

Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni
Il compenso relativo all'attività svolta dal Broker IBL Consult di dott. Claudio Calastri per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da: 2*
a. Onorario corrisposto direttamente dal cliente e/o chi per esso delegato pari ad euro(ove non sia possibile specificare l'importo indicare il metodo di calcolo; 3*
b. <input type="checkbox"/> Commissione inclusa nel premio assicurativo;
c. <input type="checkbox"/> altra tipologia di compenso,
d. <input type="checkbox"/> combinazione delle diverse tipologie di compenso
Le informazioni relative alla misura delle provvigioni riconosciute dalle Imprese per i contratti RCA (in attuazione alle disposizioni dell'art 131 del Codice delle Assicurazioni e del Regolamento Isvap n° 23/2008 che disciplinano la trasparenza dei premi e delle condizioni di contratto nell'assicurazione obbligatoria veicoli e natanti). Per i contratti RCA, la tabella nella quale sono specificati i livelli provvigionali riconosciuti all'intermediario dall'impresa di assicurazione è disponibile al sito www.calastribroker.com

Le provvigioni in cifra fissa ed in percentuale sul premio lordo, riconosciute per il contratto proposto, cui la presente informativa si riferisce sono invece rilevabili dal preventivo o dallo stesso contratto. Nel caso di contratto intermediato tramite agenzia di assicurazione ovvero altro intermediario, le provvigioni indicate sono quelle riconosciute dall'Impresa di assicurazione all'intermediario che colloca il contratto mentre quelle riconosciute da quest'ultima al broker, facoltativamente indicate, sono parte delle precedenti e non rappresentano quindi aumento del premio.

2 nel caso di collaborazioni orizzontali o con intermediari iscritti nella sezione E del Registro, l'informativa è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo

3 Nel caso di incarico scritto ove sia definito l'importo o il metodo di calcolo, è possibile fare espresso riferimento all'incarico senza indicazione dell'importo

Sezione IV – Informazioni sul pagamento dei premi

Con riferimento al pagamento dei premi il Broker dichiara che:

[X] 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.

Il premio può essere pagato con le seguenti modalità:

- assegni bancari o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intesti all'intermediario che detiene la titolarità del c/c separato premi nel rispetto normativo, espressamente in tale qualità;
- 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 l'impresa di assicurazione oppure l'intermediario, espressamente in tale qualità e su c/c dedicato separato nel rispetto normativo.
- 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.

In qualità di intermediari iscritti nella sezione B del Registro, si rammenta che il pagamento del premio al broker o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'articolo 118 del Codice, disponibile sul sito www.calastribroker.com

FIRMA del Broker

IBL Consult di dott. Claudio Calastri

ALLEGATO 4 – BIS (conforme all'Allegato 3 regolamento IVASS 40/2018)

INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO (IBIP)

Ai sensi della vigente normativa il distributore ha l'obbligo di consegnare/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.

DATI DELL'INTERMEDIARIO

Nome Cognome	Claudio Calastri	Telefono	
Iscr. RUI n° e sez	Nr. B000001012 - Sez. B	Mail	calastri@calastribroker.com
Indirizzo			
CHE OPERA PER CONTO DI			
IBL Consult di Calastri Claudio Via R. Morghen 67 a – 80129 napoli (Italy) SEZ RUI B000001012 Sito internet www.calastribroker.com email info@calastribroker.com pec iblconsult@pec.it			

Sezione I – Informazioni sul modello di distribuzione
<p>a. L'attività del broker IBL Consult di Calastri Claudio viene svolta su incarico del cliente.</p> <p>b. Il contratto viene distribuito in collaborazione con altro intermediario ai sensi dell'articolo 22 L. 221/2012 (collaborazione orizzontale) Intermediario ex art. 22 L.221/2012 _____ Sezione RUI di appartenenza <input type="checkbox"/> E <input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B _____ Ruolo del collaboratore ex art. 22 L 221/2012 (Emittente) _____</p> <p>c. Dati del Broker 1 per il quale è svolta l'attività (compilazione riservata all'intermediario iscritto in sez. E) Nome e Cognome/Denominazione sociale IBL Consult di Dott. Claudio Calastri Sede legale Via R. Morghen 67 a – 80129 Napoli Numero Iscrizione RUI B000001012 Eventuale intermediario collaboratore orizzontale _____</p>

1 gli intermediari iscritti nella sezione E indicano cognome e nome/ denominazione sociale, sede legale e numero di iscrizione nel Registro dell'intermediario per il quale è svolta l'attività di distribuzione del contratto, e l'eventuale intermediario collaboratore orizzontale dell'intermediario principale.

Sezione II: Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza
<p>Con riguardo al contratto proposto il Broker dichiara che: <i>(barrare l'opzione ricorrente)</i></p> <p>a. <input type="checkbox"/> fornisce consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3 del Codice, che può dar luogo ad una raccomandazione personalizzata;</p> <p>b. <input type="checkbox"/> fornisce indicazione delle attività prestate delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese nell'ambito della consulenza 2 *;</p> <p>c. <input type="checkbox"/> fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi d'investimento disponibili sul mercato, ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4, del Codice, che gli consenta di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;</p> <p>d. <input type="checkbox"/> fornisce una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'articolo 121-septies del CAP;</p> <p>e. <input type="checkbox"/> fornisce una consulenza su base indipendente;</p> <p>f. <input type="checkbox"/> fornisce al contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi consigliati al contraente medesimo;</p> <p>g. <input type="checkbox"/> distribuisce prodotti d'investimento assicurativi in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i prodotti d'investimento assicurativi di una o più imprese di assicurazione;</p>

- h. Fornisce 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
- i. Fornisce indicazioni sulle strategie di investimento proposte, inclusi opportuni orientamenti e avvertenze sui rischi associati ai prodotti d'investimento assicurativi proposti o a determinate strategie di investimento proposte; l'informativa può essere fornita anche attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d'investimento assicurativo di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014.

**2. Se si seleziona tale opzione fornire anche l'indicazione delle attività nell'ambito della consulenza specificando caratteristiche e contenuto delle precisazioni*

Fatto salvo l'articolo 68-ter, comma 6, l'informativa di cui alle lettere f) e g), può essere fornita anche attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto di investimento 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 agli incentivi

Il compenso relativo all'attività svolta dal Broker IBL Consult di dott. Claudio Calastri per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da: **3***

- a. Onorario corrisposto direttamente dal cliente pari ad euro(ove non sia possibile specificare l'importo indicare il metodo di calcolo; **4***
- b. Commissione inclusa nel premio assicurativo;
- c. altra tipologia di compenso;
- d. combinazione delle diverse tipologie di compenso;
- e. importo percepito per la valutazione periodica dell'adeguatezza;
- f. 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 (comunicazione relativa ai caricamenti).

3 nel caso di collaborazioni orizzontali o con intermediari iscritti nella sezione E del Registro, l'informativa è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo*

4 Nel caso di incarico scritto ove sia definito l'importo o il metodo di calcolo, è possibile fare espresso riferimento all'incarico senza indicazione dell'importo*

FIRMA del Broker
IBL Consult Dott. Claudio Calastri

ALLEGATO 4 – TER (conforme all’Allegato 4 regolamento IVASS 40/2018)

COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni (“Codice”) e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 (così come modificato dal Provvedimento Ivass 97/2000) 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

Società	IBL Consult di Calastri Claudio	Sez. e num. RUI	B000001012
Indirizzo	Via R. Morghen 67 d – 80129 Napoli		
Email	info@calastribroker.com	Tel.	0815784704

Sezione I - Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi

a) prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, il broker:

- consegna/mette 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 interesse e sulle forme di tutela del contraente (All.3 al Regolamento Ivass n° 40/2018)

- 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 all’art. 30 decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e 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 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 4

a. 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;

b. vige 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 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,

4 solo in caso di distribuzione di prodotti di investimento assicurativi (IBIP's)*

FIRMA del Broker
IBL Consult dott. Claudio Calastri