

**INFORMATIVA PRECONTRATTUALE  
EX ART. 56 REGOLAMENTO IVASS N. 40/2018**

**ALLEGATO 4-TER**

**ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE**

Il distributore ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche e pubblicarlo sul proprio sito internet, ove esistente. 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 al contraente il presente documento prima della sottoscrizione della proposta o del contratto di assicurazione.

DATI DELL'INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CONTRAENTE		
Cognome e Nome / Denominazione sociale  -----		Nella sua qualità di: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Ditta individuale</li> <li>○ Rappresentante legale</li> <li>○ Amministratore delegato</li> <li>○ Direttore Generale</li> <li>○ Responsabile dell'attività d'intermediazione</li> <li>○ Addetto all'intermediazione al di fuori dei locali del broker</li> <li>○ Addetto all'intermediazione al di fuori dei locali del collaboratore</li> <li>○ Responsabile dell'attività di intermediazione del collaboratore del broker</li> </ul>
sezione:	n. iscrizione:	data iscrizione:
sede Legale:		
SOGGETTO DI CUI SOPRA OPERA PER CONTO DEL SEGUENTE COLLABORATORE DEL BROKER (ADDETTO)		
Cognome e Nome / Denominazione sociale		
sezione:	n. iscrizione:	data iscrizione:
Sede Legale		
DATI DELL'INTERMEDIARIO PER IL QUALE È SVOLTA L'ATTIVITÀ		
Ragione sociale: Capital Management Group Broker Srls		
Sezione RUI: B	n. iscrizione: B000487366	data iscrizione: 23/04/2014
Sede Legale: Via Monte Corona, 7- 00141 - Roma		
Sede operativa: Piazza Martiri della Libertà - 02047 Poggio Mirteto (RI)		
Mail: <a href="mailto:info@capital-group.it">info@capital-group.it</a> - Pec: <a href="mailto:capitalbroker@pec.it">capitalbroker@pec.it</a> Sito internet: <a href="http://www.capital-broker.it">www.capital-broker.it</a>		
Delegato Assicurativo: Fabrizio Simoncelli		
Sezione RUI: B	n. iscrizione: B000013585	data iscrizione: 17/02/2012

**Sezione I - Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi**

- a) Obbligo di consegna al contraente dell'allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40/2018, prima della sottoscrizione della prima proposta o 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. 40/2018, 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) Se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, obbligo di informare il contraente di tale circostanza. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito.
- f) 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.

- g) 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 dei 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. 40/2018;
- 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.

Compagnia:\_\_\_\_\_ N. Proposta/Polizza\_\_\_\_\_