

ALLEGATO 4 – TER ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

IL DISTRIBUTORE HA L'OBLIGO 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.

IBL FAMILY S.P.A.
SEZIONE RUI: D
NUMERO DI ISCRIZIONE: 000589897

SEZIONE I - REGOLE GENERALI PER LA DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI ASSICURATIVI

- a) OBLIGO 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) OBLIGO 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) OBLIGO 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) OBLIGO 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) OBLIGO 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'OBLIGO 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) OBLIGO DI FORNIRE IN FORMA CHIARA E COMPRESIBILE 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, OBLIGO DI CONSEGNA/TRASMISSIONE AL CONTRAENTE COPIA DELL'ALLEGATO 4-BIS AL REGOLAMENTO IVASS N. 40 DEL 2 AGOSTO 2018;
- b) OBLIGO DI VALUTARE L'ADEGUATEZZA OPPURE L'APPROPRIATEZZA DEL PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO PROPOSTO;
- c) IN CASO DI VENDITA CON CONSULENZA, OBLIGO 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, OBLIGO 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, OBLIGO 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, OBLIGO DI INFORMARLO DI TALE CIRCOSTANZA, SPECIFICANDONE I MOTIVI E DANDONE EVIDENZA IN UN'APPOSITA DICHIARAZIONE;
- f) OBLIGO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI DI CUI ALL'ARTICOLO 121-SEXIES, COMMI 1 E 2, DEL CODICE.

IBL Family S.p.A.
Intermediario Finanziario Autorizzato
www.iblfamily.it

Sede Legale: Via Venti Settembre, 30 - 00187 - Roma
Sede Amministrativa: Via Savoia 19 - 00198 - Roma
Cap. Soc. € 14.332.600,00 i.v. - Iscritta all'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 TUB al n. 194
Società appartenente al Gruppo Bancario IBL Banca iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3263.1
Società soggetta ai sensi degli artt. 2497 e segg. c.c. alla Direzione e Coordinamento di IBL Banca S.p.A.
Partita IVA di Gruppo 14994571009 - Codice Fiscale 07971341008 - C.C.I.A.A. Roma n. 1065264
Tel. 06.90255600 Fax. 06.90255700 - E-mail: info@iblfamily.it - PEC: iblfamily@pec.it