

ALLEGATO 4-ter Informativa Precontrattuale

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, 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 generali sull'Intermediario che entra in contatto con il Contraente

Spada Giorgio: iscritto al RUI in sezione A in data 01/02/2007 con numero A000005594, Intermediario persona fisica e responsabile dell'attività di intermediazione per la **Ditta Spada Giorgio** - tel. 070/743713 - indirizzo internet www.spadaassicurazioni.com - indirizzo di posta elettronica info@spadaassicurazioni.com - PEC giorgiospada@pec.it - sede Legale e operativa Via dei Lavoratori, 14, 09041 Dolianova (SU) sede secondaria Via Roma, 183 09020 Ussana (SU), preponente contratti delle Imprese:

BENE Assicurazioni S.p.A - HDI Assicurazioni S.p.A. - ATHORA S.p.A.

Cicu Sara: iscritta al RUI in sezione E in data 01/02/2007 con numero di iscrizione E000006123, incaricata a svolgere attività all'interno e all'esterno dei locali dell'intermediario per conto di Spada Giorgio iscritto al RUI in sezione A in data 01/02/2007 con numero di iscrizione A000005594 Tel. 070.743713 e-mail info@spadaassicurazioni.com PEC giorgiospada@pec.it www.spadaassicurazioni.com - sede Legale e operativa Via dei Lavoratori, 14 Dolianova (SU), preponente contratti delle Imprese dell'agente iscritto alla **sezione A**

Spada Federico: iscritto al RUI in sezione E in data 27/10/2014 con numero di iscrizione E000502799, incaricato a svolgere attività all'interno e all'esterno dei locali dell'intermediario per conto di Spada Giorgio iscritto al RUI in sezione A in data 01/02/2007 con numero di iscrizione A000005594 - Tel.070.743713 e-mail info@spadaassicurazioni.com PEC giorgiospada@pec.it www.spadaassicurazioni.com sede Legale e operativa Via dei Lavoratori,14 Dolianova (SU), preponente contratti delle Imprese dell'agente iscritto alla **sezione A**

PARTE I – INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI

Sezione I - Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi

a. 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

b. 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

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, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. 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 di prodotti di investimento assicurativi

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. 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

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

Parte riservata al contraente (da trattenere in agenzia). *Da utilizzare solo in caso di offerta fuori sede*

Il/La sottoscritto/a _____ dichiaro/a di aver ricevuto ai sensi dell'articolo 56 del Regolamento IVASS n. 40 del 02/08/2018, l'informativa in ordine all'elenco delle regole di comportamento del distributore che l'intermediario deve rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto in caso di vendita fuori sede.

Data **07/07/2023**

Firma per ricevuta _____