

INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO

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.

Intermediario che entra in contatto con il cliente (l'intermediario proponente viene segnalato con una x nella colonna di sinistra):

x	Cognome	Nome	Qualifica	Iscrizione RUI	Intermediario I livello	
	ROMANO	GAETANO	Responsabile dell'attività di intermediazione	B000162026 del 23-03-2023	-	-

L'intermediario opera per il broker CSA BROKER SRL, iscritto nella sezione B del RUI al n. B000732277 del 26-06-2023; il broker CSA BROKER SRL ha sede legale in VIA DELL'ARTIGIANATO 39/A - 57121 LIVORNO (LI).

Sezione I - Informazioni sul modello di distribuzione

a) CSA BROKER SRL dichiara che l'intermediario agisce su incarico del cliente.

b) il contratto, qualora distribuito in collaborazione orizzontale ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del decreto-legge 18 ottobre 2012 n.179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n.221, viene emesso dal seguente intermediario emittente, segnalato con una x nella colonna di sinistra:

x	Cognome e Nome / Denominazione sociale	Iscrizione RUI	Imprese Mandanti	Livello Provv. RC auto
	-- Sede legale: - PEC: -	-	-	-

c) CSA BROKER SRL dichiara che eventuali accordi diretti di distribuzione, laddove presenti, sono elencati di seguito.

-

Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto proposto, l'intermediario:

Fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice, ovvero una raccomandazione personalizzata;

Indicazione delle attività prestate nell'ambito della consulenza, delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese:

Fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4, del Codice in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato che consenta di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;

Fornisce una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'articolo 121-septies del Codice;

Fornisce al contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi consigliati al contraente medesimo;

Distribuisce in modo esclusivo i prodotti d'investimento assicurativi di una o più imprese di assicurazione;

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;

Fornisce le seguenti altre informazioni utili a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'art.119-bis, comma 7 del Codice:

_____ ;
Fatto salvo l'articolo 68-ter, comma 6, del Reg. IVASS n.40/2018, 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, vengono fornite:

- in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, con l'illustrazione delle caratteristiche, della durata, dei costi e dei limiti della copertura nonché ogni altro elemento utile a consentire al contraente di prendere una decisione informata;

- 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'intermediario considera i rischi di sostenibilità attraverso la distribuzione (in via esclusiva) dei prodotti d'investimento assicurativi dell'impresa mandante, che considera a vario titolo tali rischi.

Sezione III – Informazioni relative alle remunerazioni

a. natura del compenso (sono indicate più opzioni in caso di combinazione delle diverse tipologie):

Onorario corrisposto direttamente dal cliente:

Importo del compenso corrisposto dal cliente e/o incentivi percepiti da un qualsiasi soggetto diverso dal contraente e da una persona che agisce per suo conto o, se non disponibile, metodo per calcolarli:

Commissione inclusa nel premio assicurativo;

Altro tipo di compenso (compresi i benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata):

b. importo percepito per la valutazione periodica dell'adeguatezza:

c. importo relativo a costi e oneri, secondo quanto previsto dalle disposizioni dell'Unione Europea direttamente applicabili nonché all'articolo 121-sexies del Codice e delle disposizioni regolamentari di attuazione (tale importo è specificato nei documenti allegati);

d. nel caso di collaborazioni orizzontali o con intermediari iscritti nella sezione E del Registro, l'informativa di cui alle lettere a. e b. è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo.

Attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d'investimento di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26-11-2014 e i documenti informativi di cui all'art. 185 del Codice, vengono forniti gli importi relativi a costi e oneri del prodotto d'investimento assicurativo.

Sezione IV – Informazione sul pagamento dei premi

a. Con riferimento al pagamento dei premi:

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.

b. Con riferimento alle modalità di pagamento, sono ammessi i seguenti mezzi di pagamento:

1. assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità;

2. ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche in forma on line, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1;

c. Con riferimento al contratto proposto emesso/emittendo, il rischio è collocato come segue:

Con l'impresa _____

Con autorizzazione ex art. 118 CAP (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)

Senza autorizzazione ex art. 118 (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)

Avvertenza: Qualora il broker non sia autorizzato all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto o ratificato dall'impresa, 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.