

**INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE**

*Ai sensi della vigente normativa, 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 nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure di pubblicarlo sul proprio sito internet, ove utilizzato per la promozione e collocamento di prodotti assicurativi e in occasione di rinnovo o stipula di un nuovo contratto e in caso di successive modifiche di rilievo del presente documento.*

| <b>SEZIONE I</b>   |   |   |
|--|---|---|
| <b>Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente</b>  |   |   |
| <b>SOGGETTO ISCRITTO AL REGISTRO UNICO DEGLI INTERMEDIARI ASSICURATIVI</b>   |   | <b>Nota per il Contraente</b>   |
| <b>NOME E COGNOME</b>  | <b>Qualifica</b>  |   |
| .....  | Addetto all'attività di distribuzione<br><br>(Consulente Finanziario)   |   |
| <i>Numero iscrizione RUI</i>   | <i>In Data</i>  | <i>Sezione</i>  |
|  |   | <b>E</b>  |
| <b>ATTIVITA' SVOLTA PER CONTO DI:</b>  |   |   |
| <b>Ragione Sociale</b>   | AZIMUT FINANCIAL INSURANCE SPA<br><br>Iscritta alla sez. A del RUI<br>Con il numero A000550212<br>In data 24 maggio 2016                          | Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario assicurativo possono essere controllati visionando il Registro Unico degli Intermediari (RUI) assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS ( <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> ) |
| <b>Sede Legale</b>   | 20121 Milano – Via Cusani n. 4  |   |
| <b>Telefono<br/>Pec<br/>Sito Internet</b>  | + 39 02 8898 1<br>azimutfinancialinsurance@legalmail.it<br><a href="http://www.azimut.it/financialinsurance">www.azimut.it/financialinsurance</a> |   |
| <b>Responsabile dell'attività assicurativa</b>   | Billi Elena Lucilla Marzia<br>Iscritta alla sez. A del RUI<br>Con il numero A001870045  |   |
| <b>Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta</b>   |   |   |
| IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni private e di interesse collettivo<br><br>Via del Quirinale 21 – 00187 ROMA |   |   |

## SEZIONE II

### Informazioni sull'attività svolta dall'Intermediario assicurativo e riassicurativo

- a) Azimut Financial Insurance Spa comunica di aver messo a disposizione sul proprio sito internet l'elenco recante la denominazione delle Imprese di assicurazione con le quali intrattiene rapporti d'affari, nonché quelli intrattenuti sulla base di una collaborazione orizzontale, come di seguito specificato:

**1. Elenco delle Imprese di Assicurazione per le quali Azimut Financial Insurance Spa, tramite gli addetti iscritti alla sez. E del RUI, distribuisce prodotti assicurativi**

| Denominazione sociale delle Imprese di Assicurazione |  |
|--|--|
| AZIMUT LIFE DAC                                      | HDI ASSICURAZIONI SPA  |
| AVIVA LIFE SPA                                       | AVIVA SPA  |
| UTMOST PANEUROPE DAC                                 | LOMBARD INTERNATIONAL ASSURANCE S.A.   |
| CARDIF LUX VIE S.A.                                  | AMISSIMA VITA SPA  |
| ZURICH INVESTMENTS LIFE SPA                          | ITALIANA ASSICURAZIONI<br>Compagnia Italiana di Previdenza,<br>Assicurazioni e Riassicurazioni SPA |

**2. Elenco delle Collaborazioni Orizzontali per le quali Azimut Financial Insurance Spa distribuisce prodotti assicurativi**

| Denominazione sociale delle Collaborazioni Orizzontali  |
|---|
| HI-LAB Insurance Engineering srl., avente sede legale in Via Paleocapa 4 - 20121 Milano e sede operativa in Via Leopardi 9 - 20123 Milano, Broker Assicurativo iscritto nella sez. B del RUI con il n. B000448994 dal 23/05/2013. |
| FIRST ADVISORY Srl Insurance Broker, avente sede legale in Via Cappuccini 8, 20122 Milano, iscritto nella sez. B del RUI con il n. B000350474 dal 17/12/2010  |

**3. Elenco Obblighi di Comportamento**

**3.1 - Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi**

Prima della sottoscrizione della prima proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione consegnare/trasmettere al Contraente

- a) il presente allegato 3, presente anche sul sito [www.azimut/financialinsurance.it](http://www.azimut/financialinsurance.it);
- b) l'allegato 4 "Informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo NON-IBIP" di cui al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018
- c) consegnare copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della proposta/polizza e di ogni altro atto o documento dal Contraente sottoscritto

- d) proporre o consigliare contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del Contraente o dell'Assicurato; a tal fine acquisiscono dal Contraente stesso ogni utile informazione
- e) qualora il prodotto assicurativo risponda alle richieste ed esigenze del Contraente lo stesso dovrà sottoscrivere apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione il prodotto assicurativo non potrà essere distribuito
- f) obbligo di valutare se il Contraente:
  - rientri nel mercato di riferimento identificato per il contratto di assicurazione proposto
  - che non appartenga alle categorie di clienti per i quali il prodotto proposto non sia compatibile;
- g) forniscono al Contraente in forma chiara e comprensibile informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed in ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisione informata;

### **3.2 Regole supplementari per la distribuzione di prodotti di investimento assicurativi**

Prima della sottoscrizione della prima proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione consegnare/trasmettere al Contraente

- a) l'allegato 4-bis "Informazioni sulla distribuzione del prodotto di investimento assicurativo" di cui 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 che il prodotto è adeguato specificandone i motivi e darne evidenza in una apposita dichiarazione, in mancanza di tale dichiarazione il prodotto non può essere distribuito
- d) in caso di vendita con consulenza, obbligo di fornire al Contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza del prodotto di investimento assicurativo consigliato, informazioni sulle strategie di investimento proposte, opportune indicazioni e avvertenze sui rischi associati al prodotto o a determinate strategie di investimento proposte, informazioni su tutti i costi e gli oneri, compresi quelli connessi alla distribuzione del prodotto non causati dal verificarsi di un rischio di mercato sottostante, comunicate in forma aggregata per permettere al Contraente di conoscere il costo totale e il suo effetto complessivo sul rendimento dell'investimento. Su richiesta del Contraente, i costi e gli oneri sono comunicati in forma analitica. Se necessario, tali informazioni sono fornite al Contraente con periodicità regolare, e comunque almeno annuale, per tutto il periodo dell'investimento. 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.

## **SEZIONE III**

### **Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi**

Azimut Holding Spa è detentrica di una partecipazione diretta superiore al 10% del capitale sociale sia di Azimut Financial Insurance Spa che di Azimut Life Dac.

## SEZIONE IV

### Informazioni sugli strumenti di tutela del Contraente

- a) L'attività di intermediazione è garantita da una polizza di assicurazione della responsabilità civile che, copre i danni arrecati ai contraenti da negligenze ed errori professionali dell'intermediario o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge;
- b) Il Contraente ha facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'Intermediario o all'Impresa preponente, così come riportato nel DIP aggiuntivo di ciascun prodotto. Il Contraente qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'Impresa entro il termine di legge, può rivolgersi all'IVASS via del Quirinale n. 21 – 00187 – Roma o alla CONSOB Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo
- c) Il Contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente così come indicato nel DIP aggiuntivo di ciascun prodotto assicurativo

Io sottoscritto NOME E COGNOME/RAGIONE SOCIALE

CONTRAENTE DELLA PROPOSTA/CERTIFICATO DENOMINATA \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

dichiaro di aver ricevuto il (*barrare la sola casella interessata*)

allegato 3

allegato 4

allegato 4 bis

una dichiarazione di coerenza e di adeguatezza assicurativa del prodotto

LUOGO E DATA

FIRMA DEL CONTRAENTE