

**INFORMATIVA SULLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE CONFORME A QUANTO PREVISTO  
DALL'ART. 56 AL REGOLAMENTO IVASS 40/2018  
"ALLEGATO 4- ter"**

Il distributore ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione ed 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.

**IDENTIFICAZIONE DEL SOGGETTO CHE HA INTERMEDIATO IL CONTRATTO CUI SI RIFERISCE IL PRESENTE DOCUMENTO**  
*(viene indicato con una crocetta il nominativo del soggetto che entra in contatto con il Contraente)*

Agente	n. Iscrizione nel RUI	Data di Iscrizione nel registro
<input type="checkbox"/> ROBERTO ALESSANDRO GRUMELLI	SEZ. A nr. A000161119	16/04/2007
<input type="checkbox"/> MATTEO CORONATO	SEZ. A nr. A000424200	26/02/2020
<input type="checkbox"/> MARIA SABRINA OSIO	SEZ. A nr. A000650533	27/02/2020

**Dipendenti dell'intermediario- Addetti all'attività agenziale anche all'esterno dei locali e iscritti al RUI- Sez. E**

<input type="checkbox"/> MOIRA GHEZZI	Dip.e Isc. SEZ. E000310029	19/06/2009
<input type="checkbox"/> EDA STUCCHI	Dip.e Isc. SEZ. E000276602	22/09/2008
<input type="checkbox"/> CLIZIA MOTTA	Dip.e Isc. SEZ. E000683772	27/04/2021

**Addetti all'attività agenziale iscritti al RUI – Sez E**

<input type="checkbox"/> LEONARDO CRIPPA	E000236206	27/12/2012
--	------------	------------

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere controllati visionando il Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) sul sito internet dell'IVASS. ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)). IVASS è l'istituto competente alla vigilanza sull'attività assicurativa svolta da questa Agenzia

**SEZIONE I - REGOLE GENERALI PER LA DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI ASSICURATIVI**

- 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;
- 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;
- 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;
- 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;
- 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;
- 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;
- 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**

- 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 del 2 agosto 2018;
- obbligo di valutare l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto;
- 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;
- 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;
- 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;
- obbligo di fornire le informazioni di cui all'articolo 121-*sexies*, commi 1 e 2, del Codice.

Assicurazioni Grumelli & Partners snc

Revisione del 24/11/2021

Grumelli&Partners snc  
Trezzo sull'Adda (MI) 20056  
Piazza Libertà 47  
Tel. +39 02 9092 9486  
Fax +39 02 9093 8129  
trezzo@grumelliepartners.it  
grumelli.partners@pec.it

Codice univoco M5UXCR1  
C.F. e P. IVA 10267180965  
RUI A000596742  
www.grumelliepartners.it

Cassano d'Adda (MI) 20062  
Via A. Manzoni 6  
Tel. +39 0363 65405  
Tel. +39 351 947 0312  
Fax +39 02 9093 8129  
cassano@grumelliepartners.it