

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

ALLEGATO 4-bis

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 contratto di assicurazione**, il presente documento che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

SEZIONE I – INTERMEDIARI ASSICURATIVI

Sezione I – Informazioni sul modello di distribuzione

- a. L'attività di Capital Management Group Broker Srls viene svolta su incarico del Cliente.
- b. Capital Management Group Broker Srls ha in corso rapporti di libera collaborazione ai sensi dell'art. 22, comma 10, del DL 179/2012 convertito con L 221/2012. L'elenco dei rapporti è disponibile sul sito www.capital-broker.it (allegato A) e comunque sarà fornito al Contraente su sua richiesta.
- c.

DATI DELL'INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CONTRAENTE		
Cognome e Nome / Denominazione sociale	Nella sua qualità di:	
-----	<input type="radio"/> Ditta individuale <input type="radio"/> Rappresentante legale <input type="radio"/> Amministratore delegato <input type="radio"/> Direttore Generale <input type="radio"/> Responsabile dell'attività d'intermediazione <input type="radio"/> Addetto all'intermediazione al di fuori dei locali del broker <input type="radio"/> Addetto all'intermediazione al di fuori dei locali del collaboratore <input type="radio"/> Responsabile dell'attività di intermediazione del collaboratore del broker	
sezione:	n. iscrizione:	data iscrizione:
sede Legale:		
SOGGETTO DI CUI SOPRA OPERA PER CONTO DEL SEGUENTE COLLABORATORE DEL BROKER (ADDETTO)		
Cognome e Nome / Denominazione sociale		
sezione:	n. iscrizione:	data iscrizione:
Sede Legale		
DATI DELL'INTERMEDIARIO PER IL QUALE È SVOLTA L'ATTIVITÀ		
Ragione sociale:	Capital Management Group Broker Srls	
Sezione RUI: B	n. iscrizione: B000487366	data iscrizione: 23/04/2014
Sede Legale: Via Monte Corona, 7- 00141 - Roma		
Sede operativa: Piazza Martiri della Libertà - 02047 Poggio Mirteto (RI)		
Mail: info@capital-group.it - Pec: capitalbroker@pec.it - Sito internet: www.capital-broker.it		
Delegato Assicurativo: Fabrizio Simoncelli		
Sezione RUI: B	n. iscrizione: B000013585	data iscrizione: 17/02/2012

SEZIONE II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

- a. Forniamo consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3 del Codice, ovvero una raccomandazione personalizzata
- b. forniamo indicazione delle attività prestate nell'ambito della consulenza, delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese
- c. forniamo 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 d'investimento disponibili sul mercato che gli consenta di formula una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente

- d.** forniamo consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'articolo 121-septies del Codice
- e.** forniamo consulenza su base indipendente
- f.** forniamo al contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi consigliati al contraente medesimo;
- g.** distribuiamo in modo esclusivo i prodotti d'investimento assicurativi di una o più imprese di assicurazione,
- h.** distribuiamo 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
- i.** ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Codice
- l.** forniamo 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
- m.** forniamo 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'informativa può essere fornita anche attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d'investimento assicurativo di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014.

Fatto salvo l'articolo 68-ter, comma 6, l'informativa di cui alle lettere l) e m), può essere fornita anche 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.

SEZIONE III - Informazioni relative alle remunerazioni e agli incentivi

- a.** la natura del compenso (onorario corrisposto direttamente dal cliente;
- b.** commissione inclusa nel premio assicurativo;
- c.** altro tipo di compenso, compresi i benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata; combinazione delle diverse tipologie di compensi di cui sopra)
- d.** l'importo del compenso corrisposto dal cliente e/o degli incentivi percepiti da un qualsiasi soggetto diverso dal contraente e da una persona che agisce per suo conto o, se non è possibile, il metodo per calcolarli
- e.** l'importo percepito per la valutazione periodica dell'adeguatezza
- f.** gli importi relativi a costi e oneri, secondo quanto previsto dalle disposizioni dell'Unione europea direttamente applicabili nonché dall'articolo 121-sexies del Codice e dalle disposizioni regolamentari di attuazione. L'informativa sui costi può essere fornita anche attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d'investimento assicurativo di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e i documenti informativi di cui all'articolo 185 del Codice

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

SEZIONE IV - Informazioni sul pagamento dei premi

- a.** 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, Capital Management Group Broker Srls ha aperto in base all'art. 117 un conto corrente separato.
- b.** le modalità di pagamento dei premi ammesse:
 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 nella forma on line, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1

gli intermediari iscritti nella sezione B del Registro, se non sono autorizzati all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto o ratificato dall'impresa, comunicano al contraente che il pagamento dei premi all'intermediario o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del Codice

PARTE II - IMPRESA CHE OPERA IN QUALITA' DI DISTRIBUTORE

Sezione I: Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

- a. forniamo consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice, ovvero una raccomandazione personalizzata.
 - b. forniamo indicazione delle attività prestate nell'ambito della consulenza, delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese.
 - c. forniamo consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'articolo 121-septies del Codice
 - d. forniamo una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi consigliati al contraente medesimo.
 - e. ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Codice
 - f. forniamo 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.
- 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;

Sezione II - Informazioni relative alle remunerazioni e agli incentivi

- a. La natura del compenso corrisposto all'intermediario consiste in una commissione inclusa nel premio assicurativo ed eventualmente in un onorario corrisposto direttamente dal cliente, anche ai sensi del mandato di brokeraggio rilasciato al broker; in quest'ultimo caso, l'importo dell'onorario è desumibile dal mandato di brokeraggio rilasciato al broker e/o dalla fattura contabile intestata al cliente e dall'estratto conto ad esso inviato.
- b. Nel caso di prodotti Ibips il Contraente, in attuazione delle disposizioni dell'art. 121 sexies del Codice delle Assicurazioni che disciplinano gli obblighi di trasparenza delle remunerazioni sui prodotti di investimento assicurativo, troverà le informazioni relative, non solo alla natura delle remunerazioni ma anche al costo del prodotto (caricamenti) in forma aggregata e su richiesta del contraente anche in forma analitica.

Prodotto	costo caricamenti (in termine assoluto e percentuale sull'ammontare complessivo)	provvigione percepita

Compagnia:_____ N. Proposta/Polizza_____