



CONSULENZA PERSONALIZZATA

**AGGIORNATA AL PROVVEDIMENTO IVASS N. 97/2020
IN VIGORE DAL 31 MARZO 2021**



CONSULENZA CON RACCOMANDAZIONE PERSONALIZZATA: PRODOTTI RAMO DANNI

| | |
|--|--------------|
| Dati anagrafici del cliente | |
| Nome | Cognome |
| Ragione sociale | P. Iva/ C.F. |
| Indirizzo | |
| Demand & Needs cliente | |
| Raccomandazione ex art. 119 ter CAP | |
| Sulla scorta delle richieste ed esigenze del cliente sopra descritte, l'intermediario dichiara aver fornito: | |
| <input type="checkbox"/> una consulenza personalizzata imparziale ex art. 119 ter comma 4 CAP in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi 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. | |
| <input type="checkbox"/> una consulenza personalizzata parziale | |
| Raccomanda la sottoscrizione del prodotto: | |
| <hr/> | |



Per i seguenti motivi (dichiarazione di coerenza)

Dichiara ai sensi dell'art. 58 Regolamento IVASS n. 40/2020 che il prodotto proposto è coerente con le richieste ed esigenze del contraente/assicurato.



CONSULENZA CON RACCOMANDAZIONE PERSONALIZZATA: PRODOTTI VITA PURO RISCHIO

| | |
|--|--------------|
| Dati anagrafici del cliente | |
| Nome | Cognome |
| Ragione sociale | P. Iva/ C.F. |
| Indirizzo | |
| Demand & Needs cliente | |
| Raccomandazione ex art. 119 ter CAP | |
| Sulla scorta delle richieste ed esigenze del cliente sopra descritte, l'intermediario dichiara aver fornito: | |
| <input type="checkbox"/> una consulenza personalizzata imparziale ex art. 119 ter comma 4 CAP in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi 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. | |
| <input type="checkbox"/> una consulenza personalizzata parziale | |
| Raccomanda la sottoscrizione del prodotto: | |
| <hr/> | |



Per i seguenti motivi

Dichiara ai sensi dell'art. 58 Regolamento IVASS n. 40/2020 che il prodotto proposto è coerente con le richieste ed esigenze del contraente/assicurato



CONSULENZA OBBLIGATORIA: PRODOTTI IBIPS COMPLESSI

| | |
|--|--------------|
| Dati anagrafici del cliente | |
| Nome | Cognome |
| Ragione sociale | P. Iva/ C.F. |
| Indirizzo | |
| Demand & Needs cliente | |
| Raccomandazione ex art. 119 ter CAP | |
| <p>Sulla scorta delle richieste ed esigenze del cliente sopra descritte, l'intermediario dichiara aver fornito una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121 septies del CAP:</p> | |
| <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> su base indipendente cioè fondata:<ul style="list-style-type: none">- sulla valutazione di una congrua gamma di IBIPS disponibili sul mercato, che siano sufficientemente diversificati in termini di tipologia ed emittenti o fornitori di prodotti in modo da garantire il soddisfacimento degli obiettivi di investimento del cliente;- sulla valutazione di una gamma di tali prodotti che non sono limitati ad IBIPS di gruppo o di entità che hanno stretti legami o rapporti legali o economici tali da compromettere l'indipendenza dell'intermediario;- sul divieto di ricevere e trattenere incentivi pagati o forniti da soggetti terzi, ad eccezione dei benefici non monetari di entità minima che possono migliorare la qualità del servizio offerto e che, per la loro portata e natura, non siano in grado di pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti. <input type="checkbox"/> Su base non indipendente | |



Raccomanda la sottoscrizione del prodotto:

Per i seguenti motivi

Dichiara ai sensi dell'art. 68 novies Regolamento IVASS n. 40/2020 che il prodotto proposto è adeguato alle richieste ed esigenze del contraente/assicurato



CONSULENZA FACOLTATIVA: PRODOTTI IBIPS NON COMPLESSI

| | |
|--|--------------|
| Dati anagrafici del cliente | |
| Nome | Cognome |
| Ragione sociale | P. Iva/ C.F. |
| Indirizzo | |
| Demand & Needs cliente | |
| Raccomandazione ex art. 119 ter CAP | |
| <p>Sulla scorta delle richieste ed esigenze del cliente sopra descritte, l'intermediario dichiara aver fornito una consulenza non obbligatoria:</p> | |
| <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> su base indipendente cioè fondata:<ul style="list-style-type: none">- sulla valutazione di una congrua gamma di IBIPS disponibili sul mercato, che siano sufficientemente diversificati in termini di tipologia ed emittenti o fornitori di prodotti in modo da garantire il soddisfacimento degli obiettivi di investimento del cliente;- sulla valutazione di una gamma di tali prodotti che non sono limitati ad IBIPS di gruppo o di entità che hanno stretti legami o rapporti legali o economici tali da compromettere l'indipendenza dell'intermediario;- sul divieto di ricevere e trattenere incentivi pagati o forniti da soggetti terzi, ad eccezione dei benefici non monetari di entità minima che possono migliorare la qualità del servizio offerto e che, per la loro portata e natura, non siano in grado di pregiudicare il rispetto del dovere di agire nel migliore interesse dei clienti. <input type="checkbox"/> Su base non indipendente | |
| Raccomanda la sottoscrizione del prodotto: | |
| <hr/> | |



Per i seguenti motivi

Dichiara ai sensi dell'art. 68 novies Regolamento IVASS n. 40/2020 che il prodotto proposto è adeguato alle richieste ed esigenze del contraente/assicurato