

## PREMESSA

L'articolo 56 del Regolamento IVASS n. 40/2018 disciplina gli obblighi in materia di informativa precontrattuale che l'intermediario assicurativo deve consegnare/trasmettere e mettere a disposizione del contraente prima della sottoscrizione del contratto.

Il Provvedimento IVASS n. 97 del 4 agosto 2020 ha modificato, tra gli altri, anche l'art. 56 del regolamento sopra citato, con l'obiettivo di semplificare e razionalizzare il contenuto dell'informativa contenuta negli allegati 3 e 4 per una maggiore tutela della clientela.

## L'INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

Moma Broker ha optato per la messa a disposizione della propria clientela di un modello UNICO che riunisce gli allegati 3, 4 e 4 ter, ovvero 3, 4 bis e 4 ter.

Sinteticamente il significato degli stessi è il seguente:

### **ALLEGATO 3 - INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE**

Contiene tutte quelle informazioni relative al singolo distributore (la sua attività, i conflitti di interesse, gli strumenti di tutela) che sono considerate "statiche", cioè che non cambiano per effetto della stipula di diversi contratti di assicurazione con lo stesso contraente.

### **ALLEGATO 4 – INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO NON IBIPS ALLEGATO 4 BIS - INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO IBIPS**

I nuovi Allegati 4 e 4bis contengono le informazioni di natura c.d. "dinamica", cioè che variano per ogni singolo contratto, quali le informazioni sulla consulenza, le remunerazioni, gli incentivi e il pagamento dei premi.

### **ALLEGATO 4 TER -ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE**

Contiene anch'esso informazioni di "natura statica", elencando le regole di comportamento generale a cui è tenuto l'intermediario assicurativo.

La modulistica di cui sopra è operativa al 01/01/2022