

## ALLEGATO 4 BIS - IVASS

### INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO

#### AVVERTENZA

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere al contraente, **prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o**, qualora non prevista, **di ciascun contratto assicurativo**, il presente documento, che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

#### Dati dell'intermediario

Cognome Nome				
Email		Telefono		
Sezione RUI		Numero RUI	Data iscrizione RUI	
Nella qualità di				

**ATTIVITA' SVOLTA PER CONTO DI:** PICO ADVISER GROUP S.r.l. - Sede legale ed operativa: Via Brini 38 - 40128 Bologna - T. 051.255.988 – F. 051.054.88.34 - email: [tecnici@pico-adviser.com](mailto:tecnici@pico-adviser.com) - PEC: [pico-adviser@pec.it](mailto:pico-adviser@pec.it) - Web: [www.pico-adviser.com](http://www.pico-adviser.com)  
**Iscrizione al Registro degli Intermediari Assicurativi:** n. B000014433 dal 01/02/2007 - Sezione B – Broker

L'Autorità di Vigilanza competente in merito all'attività svolta dall'intermediario è IVASS (Via del Quirinale, 21 – 00187 ROMA).

I dati identificativi e di iscrizione dell'intermediario, sopra forniti, possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi (RUI) sul sito web dell'IVASS: [www.ivass.it](http://www.ivass.it)

#### Sezione I - Informazioni sul modello di distribuzione

- a)  L'attività dell'intermediario viene svolta su incarico del cliente  
b)  Il contratto viene distribuito in collaborazione con un altro intermediario ai sensi dell'art. 22 co. 10, DL. 179/2012, (collaborazione orizzontale):

Nome				
Sezione RUI		Numero RUI		
Ruolo				

#### Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto proposto Pico Adviser dichiara che:

**NON** distribuisce in modo esclusivo i contratti di una o più imprese di assicurazione.

**NON** ha obblighi contrattuali con nessuna Impresa di assicurazione.

Garantisce il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Codice, ovvero che non vi è presenza di relazioni tra l'intermediario e la compagnia ovvero l'agenzia con cui il contratto proposto viene intermediato derivante da rapporti di partecipazioni, d'affari o familiari derivanti da stretti legami.

**Pico Adviser NON fornisce mai una "consulenza imparziale"** ai sensi del comma 4 dell'art. 119-ter del CAP in quanto l'analisi di "un numero sufficiente di contratti di assicurazione disponibili sul mercato" potrebbe non sempre esser possibile.

Pico Adviser propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.

**Nel caso il contratto proposto sia un prodotto assicurativo di investimento IBIPS** Pico Adviser informa che ha fornito una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121-septies del Codice su base **NON** indipendente.

Pico Adviser **NON** fornisce al contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi consigliati al contraente medesimo.

Pico Adviser **NON** distribuisce in modo esclusivo i prodotti d'investimento assicurativi di una o più imprese di assicurazione.

Pico Adviser **NON** ha obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i prodotti d'investimento assicurativi di una o più imprese di assicurazione.

Pico Adviser ha dato ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Codice.

Pico Adviser ha illustrato in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, 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 ed ha fornito le 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, **attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto di investimento assicurativo di cui al Regolamento UE n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e i documenti informativi di cui all'art. 185 del Codice DIP e DIP Aggiuntivo.**

#### Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

Con riguardo al contratto proposto Pico Adviser Group S.r.l. informa:

che percepisce a titolo di compenso una commissione inclusa nel premio assicurativo. In alcuni casi può anche essere previsto un onorario corrisposto direttamente dal cliente anche per la valutazione periodica dell'adeguatezza del prodotto d'investimento assicurativo in oggetto: **tale onorario è sempre stato pattuito prima della conclusione della trattativa ed il cliente ne è quindi già informato e ne riceverà la relativa fattura fiscale.**

Con riguardo al contratto proposto:

- nel caso di onorario corrisposto direttamente dal cliente, l'importo del compenso è pari a Euro
- nel caso di onorario corrisposto direttamente dal cliente per la valutazione periodica

dell'adeguatezza è pari a Euro

#### Sezione IV – Informazioni relative al pagamento dei premi

Con riferimento al pagamento dei premi l'intermediario dichiara:

- a) Che 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.
- b) Che le modalità di pagamento dei premi ammesse sono le seguenti:
  - 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;
  - ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma online, che abbiano quale beneficiario l'impresa di assicurazione oppure l'intermediario, espressamente in tale qualità;
- c) Che quando l'intermediario è autorizzato all'incasso in forza di un accordo ai sensi dell'Art. 118 del C.A.P. sottoscritto con l'impresa di cui intermedia il contratto, il pagamento eseguito dal contraente al broker si considera effettuato direttamente all'Impresa. In assenza della suddetta autorizzazione, il pagamento non ha immediato effetto liberatorio e la decorrenza della copertura è subordinata alla attuazione degli accordi esistenti con la Impresa di assicurazione o la agenzia. In tal caso l'intermediario è obbligato a fornire al cliente informazioni sulla effettiva decorrenza della copertura.

Con riferimento al contratto proposto emesso/emittendo, il rischio

è collocato come segue:

- Con l'Impresa
- Accordo di pagamento del premio:

**Avvertenza:** Qualora l'intermediario non sia autorizzato all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto o ratificato dall'impresa, si rammenta che il pagamento del premio al broker o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'articolo 118 del Codice.

**PICO ADVISER GROUP S.r.l.**