

## ALLEGATO 4 BIS

### INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO

**AVVERTENZA DA RIPORTARE NELL'ALLEGATO 4 BIS:**

*Il distributore ha l'obbligo di consegnare/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.*

#### SEZIONE I

##### Informazioni sul modello di distribuzione

- a) L'intermediario agisce su incarico del cliente
- b) Collaborazioni
  - L'attività di distribuzione non è svolta in collaborazione con altri intermediari ai sensi di quanto stabilito dall'art. 22, comma art. 10 del Decreto Legge n. 179 del 18.10.2012 convertito nella Legge n. 221 del 17.12.2012.
- c) Gli intermediari iscritti in Sezione E
  - Nome e Cognome / denominazione sociale
  - Codice fiscale / Partita IVA
  - Sezione di appartenenza e n. di iscrizione al RUI

#### SEZIONE II

##### Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

L'intermediario informa

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

### SEZIONE III

#### Informazioni relative alle remunerazioni

La natura del compenso	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ onorario corrisposto direttamente dal cliente se concordato</li><li>✓ commissione inclusa nel premio assicurativo</li><li>✓ combinazione delle diverse tipologie di compensi di cui sopra</li></ul>
Nel caso di onorario corrisposto direttamente dal cliente	L'importo verrà calcolato in relazione all'attività svolta

### SEZIONE IV

#### Informazioni sul pagamento dei premi

L'intermediario informa:

- b) 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
- c) che le modalità di pagamento dei premi ammesse sono le seguenti:
  - ✓ assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati a Esedra S.r.l.;
  - ✓ 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 Esedra S.r.l.;
- d) che:
  - IN CASO DI AUTORIZZAZIONE ALL'INCASSO il pagamento del premio eseguito al BROKER o a un suo collaboratore ha effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del CAP.  
L'autorizzazione concessa dalla Impresa di assicurazione delegataria ha effetto anche per le eventuali imprese di assicurazione coassicuratrici.
  - IN ASSENZA DI AUTORIZZAZIONE ALL'INCASSO il pagamento del premio eseguito al BROKER o a un suo collaboratore non ha immediato effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del CAP e la decorrenza della copertura è subordinata alla attuazione degli accordi esistenti con la impresa di assicurazione o con l'agenzia.

L'elenco delle compagnie con cui è stato sottoscritto un accordo relativo all'art. 118 è consultabile nel sito **[www.esedrabroker.it](http://www.esedrabroker.it)**



**Eshedra S.r.l. - Brokeraggio e Consulenza Assicurativa**

- 📞 Tel. +39 02.45.472.330 | Via Lorenzo Balicco, 63 | 23900 | Lecco - sede legale ed operativa
- 📞 Tel. +39 02.45.472.300 | Via Emilio Cornalia, 19 | 20124 | Milano - sede operativa
- ✉️ info@esedrabroker.it | pec@pec.esedrabroker.it | esedrabroker.it
- 📍 Iscrizione R.U.I. Ivass n. B000115128 | C.F. e P.Iva 02335950131 | Capitale Sociale € 50.000,00 i.v.



## Dichiarazione di appropriatezza

(ai sensi dell'art. 68 undecies del Regolamento Ivass n. 40/2018 come modificato dal Provvedimento n. 97/2020)

Sulla base delle informazioni acquisite tramite il questionario di adeguatezza/appropriatezza finalizzato ad accertare il Suo grado di conoscenza ed esperienza in relazione alla complessità dell'investimento,

**Eshedra S.r.l.**

**dichiara**

che il contratto assicurativo di investimento proposto

- è appropriato in considerazione del Suo livello di conoscenza ed esperienza
- non è appropriato in considerazione del Suo livello di conoscenza ed esperienza

*Eshedra S.r.l.*



**Il cliente conferma l'operazione disposta anche se non appropriata**

Firma del Cliente