

DISTRIBUZIONE di IBIPs (Insurance Based Investment Products) PRODOTTI ASSICURATIVI DI INVESTIMENTO

Policy adottata ai sensi del Provvedimento IVASS 97 del 04.08.2020

Il Broker Dott. Renzo Testore **distribuisce un IBIP complesso¹** (Insurance Based Investment Product – Prodotto Assicurativo di Investimento), in **2 modalità alternative tra loro:**

- A) Con “**Consulenza Obbligatoria**” per prodotti IBIP complessi (indicandolo nell'Allegato 4BIS lettera D):
- 1. effettuando la valutazione di coerenza e la valutazione di adeguatezza rispetto alle esigenze espresse dal contraente in fase di distribuzione del prodotto.**
 - 2. Ma senza effettuare la valutazione periodica (almeno annuale) dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi distribuiti.**
- B) Con “**Consulenza in continuo del Broker Assicurativo**” per prodotti IBIP complessi (indicandolo nell'Allegato 4BIS lettera F):
- 1. Effettuando la valutazione di coerenza e la valutazione di adeguatezza rispetto alle esigenze espresse dal contraente in fase di distribuzione del prodotto.**
 - 2. Effettuando la valutazione periodica almeno annuale dell'adeguatezza dei prodotti IBIP complessi collocati da parte del Broker e **consegnando al Cliente la relazione di adeguatezza.****
 - 3. La “Consulenza in continuo del Broker Assicurativo”, ai sensi dell'art.68-septies comma 1 lettera a del Provvedimento IVASS 97 del 04.08.2020, è retribuita dal Contraente secondo specifico accordo scritto separato dall'incarico di brokeraggio.**

1 Ai sensi dell'art.16 Regolamento UE 2359/2017