

**INFORMATIVA RESA ALLA POTENZIALE CLIENTELA dal Dott. Renzo Testore sulla
**SEPARAZIONE e DISTINZIONE tra ATTIVITA' di CONSULENTE FINANZIARIO
AUTONOMO e ATTIVITA' di BROKER ASSICURATIVO****

Il Dott. Renzo Testore esercita separatamente e distintamente l'attività di **Consulente Finanziario Autonomo** – Delibera d'Iscrizione Albo OCF n°1683 (Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari) dall'attività di **Broker Assicurativo** – Iscrizione R.U.I. IVASS B000640527 (Registro Unico Intermediari presso Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni).

ATTIVITA' DEL CONSULENTE FINANZIARIO AUTONOMO

Il **Consulente Finanziario Autonomo** effettua:

1. **Consulenza in materia di investimenti**, come da art.1 (Definizioni), comma 5-septies del TUF (Testo Unico della Finanza) - D.Lgs. n.58 del 24.02.1998, ovvero eroga raccomandazioni personalizzate alla clientela, riguardo una o più operazioni relative a strumenti finanziari.
2. **Ricerca in materia di investimenti e analisi finanziaria** o altre forme di raccomandazione generale riguardanti le operazioni relative a strumenti finanziari.

Il **Consulente Finanziario Autonomo** opera attraverso il **Contratto di Consulenza in materia di investimenti** stipulato con la clientela ed è **retribuito FEE-ONLY** ovvero solo dalla clientela, senza ricevere commissioni da Intermediari, a tutela della propria indipendenza di giudizio come da art.5 del D.M. 206/2008.

ATTIVITA' DEL BROKER ASSICURATIVO

Il **Broker Assicurativo** effettua:

Consulenza in materia di contratti di assicurazione (Art. 106 del CAP - modificato dal D.Lgs. 187 del 30.12.2020 e Provvedimento 97/2020 IVASS) ovvero effettua l'analisi della posizione assicurativa della clientela, studia e propone le soluzioni più idonee, compie gli atti preparatori alla stipula dei contratti assicurativi e inerenti la trattazione delle relative condizioni, gestisce le pratiche di sinistro, definendo transando e quietanzando per conto della clientela con Imprese Assicurative, Liquidatori e Periti nominati dalle stesse, tutela gli interessi della clientela nei rapporti costituiti o da instaurare con le Imprese di Assicurazione e i loro Agenti e provvede per conto della clientela al pagamento dei premi assicurativi presso le Imprese Assicurative e Agenzie.

Il **Broker Assicurativo** opera attraverso il conferimento da parte del Cliente dell'**incarico di brokeraggio** che può essere a titolo oneroso o gratuito, a seconda dell'accordo scritto stipulato con il Cliente.