

## Elenco delle regole di comportamento del Distributore

(Allegato 4-ter al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018)

Ai sensi della vigente normativa, MFM Future Srl (il “**Distributore**”) ha l’obbligo di consegnare al contraente il presente documento, che contiene notizie sugli obblighi di comportamento a cui lo stesso è tenuto nell’esercizio dell’attività di distribuzione assicurativa. L’inosservanza dell’obbligo di consegna è punita con le sanzioni previste dall’articolo 324 del decreto legislativo n. 209/2005 Codice delle Assicurazioni Private (“**Codice**”).

### Sezione I – Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private (“**Codice**”) e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 il Distributore:

- a) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, consegna al contraente copia del documento “**Informazioni sul Distributore**” che contiene notizie sul Distributore medesimo, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente. Tale documento è altresì messo a disposizione del pubblico mediante pubblicazione sul sito [www.moneyfarm.com/it](http://www.moneyfarm.com/it);
- b) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, dal contratto, consegna al contraente copia del documento “**Informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo**” che contiene notizie sul modello e l’attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite;
- c) consegna copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente;
- d) propone o raccomanda contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell’assicurato, acquisendo a tal fine ogni utile informazione;
- e) informa il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto coerente con le sue richieste ed esigenze; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall’intermediario non coerente, lo informa di tale circostanza, specificandone i motivi, dandone evidenza in un’apposita dichiarazione,

T +39 02 450 76621 | E [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com) | W [www.moneyfarm.com](http://www.moneyfarm.com)

MFM Future S.r.l. – Società con socio unico - Sede legale: Via Antonio da Recanate, 1 20124 Milano

Tel: +39 02 450 76621 | Fax: +39 02 450 76623 | Email: [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com) |

P.IVA e C.F. 10914800965 | Capitale sociale EUR 10.000,00 i.v. | REA MI - 2565931

Iscritta alla sezione B del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi con n. B000637784

- sottoscritta dal contraente e dal Distributore. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto non può essere distribuito;
- f) valuta se il contraente rientra nel mercato di riferimento identificato per il contratto di assicurazione proposto e non appartiene alle categorie di clienti per i quali il prodotto non è compatibile e adotta opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di cui all'articolo 30-decies, comma 5, del Codice delle Assicurazioni Private, e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto;
  - g) fornisce al contraente in forma chiara e comprensibile informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisione informata.

## **Sezione II – Regole supplementari per la distribuzione di prodotti di investimento assicurativi**

Con riferimento alla distribuzione di prodotti di investimento assicurativi, il Distributore:

- a) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, dal contratto, consegna al contraente copia del documento **“Informazioni sulla distribuzione del prodotto di investimento assicurativo”** che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite;
- b) valuta l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto;
- c) in caso di vendita con consulenza, informa il contraente se il prodotto è adeguato, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito con consulenza;
- d) in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, informa il contraente che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di accertare l'appropriatezza del prodotto proposto. Nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un prodotto di investimento assicurativo ritenuto dall'intermediario non appropriato, lo informa di tale circostanza, specificandone i motivi, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione, sottoscritta dal contraente e dal Distributore. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto non può essere distribuito;

T +39 02 450 76621 | E [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com) | W [www.moneyfarm.com](http://www.moneyfarm.com)

**MFM Future S.r.l. – Società con socio unico** - Sede legale: Via Antonio da Recanate, 1 20124 Milano

Tel: +39 02 450 76621 | Fax: +39 02 450 76623 | Email: [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com) |

P.IVA e C.F. 10914800965 | Capitale sociale EUR 10.000,00 i.v. | REA MI - 2565931

Iscritta alla sezione B del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi con n. B000637784

- e) fornisce al contraente informazioni in forma chiara e comprensibile in relazione alla distribuzione del prodotto di investimento assicurativo e in relazione a tutti i costi e agli oneri connessi, in modo tale da permettere allo stesso di comprendere la natura del prodotto di investimento che loro viene loro proposto nonché i rischi ad esso connessi e, di conseguenza, possa assumere decisioni consapevoli in materia di investimenti. Tali informazioni comprendono almeno i seguenti elementi:
- in caso di prestazione di consulenza, la comunicazione se il Distributore o l'impresa di assicurazione fornirà al contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza del prodotto di investimento assicurativo;
  - per quanto riguarda le informazioni sul prodotto di investimento assicurativo e sulle strategie di investimento proposte, opportune indicazioni e avvertenze sui rischi associati al prodotto di investimento assicurativo o alle strategie di investimento proposte;
  - per quanto riguarda le informazioni su tutti i costi e gli oneri da comunicare al contraente, le informazioni relative alla distribuzione del prodotto di investimento assicurativo, il costo del prodotto di investimento assicurativo consigliato o offerto al contraente e le modalità di pagamento da parte di quest'ultimo, inclusi i pagamenti eseguiti a favore di o tramite soggetti terzi.

**T** +39 02 450 76621 | **E** [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com) | **W** [www.moneyfarm.com](http://www.moneyfarm.com)