

Elenco delle regole di comportamento del Distributore

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

Ai sensi della vigente normativa, MFM Future S.r.l. (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, nonché sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

Sezione I – Informazioni sul modello di distribuzione

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private (“**Codice**”) e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, si precisa che:

- a) Il prodotto assicurativo “Moneyfarm Sicura100” e “Moneyfarm Sicura& Dinamica” viene distribuito dal Distributore in collaborazione con Firstance S.r.l (partita IVA e codice fiscale n. 07095610965, “**Firstance**”) sulla base di un accordo stipulato ai sensi dell’art. 22, co. 10, Decreto Legge n. 179 del 18 ottobre 2012. Il Distributore è iscritto alla sezione B del RUI con codice B000637784 e svolge il ruolo di intermediario proponente, mentre Firstance è iscritta alla sezione B del RUI con codice B000350474 e svolge il ruolo di intermediario emittente;
- b) Firstance ha stipulato un accordo di collaborazione con CNP Vita Assicurazioni S.p.A. (“**Impresa**”) per la distribuzione di prodotti assicurativi del ramo vita dell’Impresa.

Sezione II – Informazioni sull’attività di distribuzione e consulenza

Con riferimento all’attività di distribuzione e consulenza, il Distributore:

- a) fornisce consulenza ai sensi dell’art. 119 ter, comma 3 del codice delle assicurazioni private ovvero una raccomandazione personalizzata;
- b) analizza i rischi e i bisogni assicurativi del cliente, verifica la presenza sul mercato di prodotti assicurativi coerenti con le esigenze del cliente e, qualora disponibili, propone al cliente contratti assicurativi alle migliori condizioni possibili, oltre a svolgere attività di distribuzione assicurativa. In particolare, il Distributore verifica l’adeguatezza del profilo del cliente con i prodotti offerti attraverso un questionario che profila il cliente in base alla tolleranza al rischio, alla sua capacità di sostenere le perdite, alla sua

T +39 02 450 76621 | **E** info@moneyfarm.com | **W** 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 |

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

- esperienza e conoscenza sui prodotti di investimento in generale e su quelli assicurativi nello specifico;
- c) fornisce consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4, del codice delle assicurazioni private
 - d) fornisce consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121 septies del codice delle assicurazioni private;
 - e) non fornisce consulenza su base indipendente e dichiara che, in riferimento all'attività di consulenza, le attività prestate nell'ambito della consulenza, le caratteristiche e il contenuto delle prestazioni rese sono quelle riportate nella documentazione predisposta per l'osservanza delle procedure normative in vigore;
 - f) fornisce al contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi consigliati al contraente medesimo;
 - g) non distribuisce in modo esclusivo i prodotti di investimento assicurativi di una o più imprese di assicurazione;
 - h) con riferimento al contratto distribuito, non è soggetto ad obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente contratti di una o più imprese;
 - i) attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto di investimento di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e i documenti informativi di cui all'art. 185 del CAP, vengono fornite:
 - o in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, con l'illustrazione delle caratteristiche, della durata, dei costi e dei limiti della copertura, nonché ogni altro elemento utile a consentire al cliente di prendere una decisione informata;
 - o 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 e agli incentivi

Con riferimento all'attività di distribuzione e consulenza, si precisa che il premio versato dal cliente all'Impresa include anche i premi per il Distributore e Firstance.

T +39 02 450 76621 | **E** info@moneyfarm.com | **W** 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 |

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

Sezione IV – Informazioni sul pagamento dei premi

Con riferimento all'attività di distribuzione e consulenza, il Distributore:

- a) dichiara di aver stipulato una fideiussione bancaria n. 5451 del 4 giugno 2020 con Banca di Credito Cooperativo di Milano s.c. ai sensi e per gli effetti dell'art. 117, comma 3 bis, del Codice delle Assicurazioni, idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4% dei premi incassati;
- c) il Distributore non è autorizzato all'incasso dei premi, pertanto il pagamento dei premi non ha effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 del Codice.

T +39 02 450 76621 | **E** info@moneyfarm.com | **W** www.moneyfarm.com