

## INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

### Sezione I - Informazioni generali sull'Intermediario che entra in contatto con il Contraente

a) Nome e Cognome del soggetto iscritto al Registro Unico degli Intermediari (RUI):	
b) Qualifica:	CONSULENTE FINANZIARIO
c) Numero di Iscrizione (RUI)	Numero di iscrizione:                      Data di iscrizione:                      Sezione: E
d) Attività svolta per conto della società:	VALORI & FINANZA INVESTIMENTI SIM SPA
e) Numero di Iscrizione (RUI):	Numero di iscrizione: D000085470      Data di iscrizione: 26 marzo 2007 Sezione: D - BANCHE, INTERMEDIARI FINANZIARI, SIM E POSTE ITALIANE Qualifica con cui il soggetto opera: iscritta al n. 228 dell'Albo delle SIM di cui all'art. 20, comma 1, del D.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 con Delibera Consob n. 15592 del 24.10.2006
f) Indirizzo delle eventuali sedi:	Sede Legale ed operativa: Via Raimondo D'Aronco, 30 – 33100 UDINE (UD)
g) Contatti:	Tel. +39 0432 200819    E-mail: <a href="mailto:info@valoriefinanza.eu">info@valoriefinanza.eu</a> PEC: <a href="mailto:infosim@pec.valoriefinanza.eu">infosim@pec.valoriefinanza.eu</a> Sito: <a href="http://www.valoriefinanza.eu">www.valoriefinanza.eu</a>
h) Istituti competenti alla vigilanza sull'attività di distribuzione svolta	IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni private e di interesse collettivo

GLI ESTREMI IDENTIFICATIVI DELL'IMPRESA POSSONO ESSERE VERIFICATI CONSULTANDO IL RUI O, SUL SITO INTERNET DELL'IVASS ([WWW.IVASS.IT](http://WWW.IVASS.IT)).

### Sezione II – Informazioni sull'attività svolta dall'Intermediario assicurativo e riassicurativo

Valore & Finanza Investimenti SIM SpA rende disponibili nei locali della propria sede, nei locali degli uffici dei Consulenti Finanziari e sul sito internet della SIM ([www.valoriefinanza.eu](http://www.valoriefinanza.eu)) i seguenti elenchi:

- Elenco delle imprese di assicurazione con le quali l'Istituto ha rapporti d'affari (accordi di distribuzione):

RAGIONE SOCIALE	RAGIONE SOCIALE
AVIVA SPA	EUROVITA S.P.A.
AVIVA LIFE SPA	WIENER STÄDTISCHE VERSICHERUNG AG VIENNA INSURANCE GROUP
ZURICH LIFE ASSURANCE PLC	METLIFE EUROPE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY
ZURICH INVESTMENTS LIFE S.P.A.	

- Il contraente può in qualunque momento, richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco recante la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali la SIM ha accordi di distribuzione;
- Elenco obblighi di comportamento per la distribuzione di prodotti assicurativi: si rimanda all'"Allegato 4-ter".

### Sezione III – Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

Valore & Finanza Investimenti SIM SpA. non detiene alcuna partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna impresa di assicurazione; Nessuna impresa di assicurazione, o impresa controllante di un'impresa di assicurazione, detiene una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di Valore & Finanza Investimenti SIM SpA.

### Sezione IV – Informazioni sugli strumenti di tutela del Contraente/Aderente

L'intermediario dichiara che:

- Il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ha facoltà di inoltrare apposito reclamo per iscritto a Valori & Finanza Investimenti SIM S.p.A. inviando una raccomandata A/R all'indirizzo: Via Raimondo D'Aronco n. 30 – 33100 Udine (UD).
- Qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'impresa preponente, entro il termine massimo di quarantacinque giorni, il contraente, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, può scrivere all' IVASS Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma (fax: 06.42133206 oppure tramite posta elettronica certificata all'indirizzo [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it)). Tali reclami dovranno essere completi di:  
a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; b) denominazione della Compagnia, dell'intermediario o del perito di cui si lamenta l'operato; c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; d) copia del reclamo presentato alla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa, rispettivamente nell'ipotesi di mancata risposta nel termine di 45 giorni e nell'ipotesi di risposta ritenuta non soddisfacente; e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per la presentazione del Reclamo ad IVASS può essere utilizzato il modello facsimile presente sul sito dell'Istituto di Vigilanza ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)) al seguente indirizzo [https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2\\_Guida\\_ai\\_reclami.pdf](https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2_Guida_ai_reclami.pdf).

## ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

(Nel caso di offerta fuori sede, il distributore consegna al contraente il presente documento prima della sottoscrizione della proposta o del contratto di assicurazione)

Ragione o denominazione sociale:	VALORI & FINANZA INVESTIMENTI SIM SPA
Registro Unico degli Intermediari (RUI):	Numero di iscrizione: D000085470 Data di iscrizione: 26 marzo 2007 Sezione D - BANCHE, INTERMEDIARI FINANZIARI, SIM E POSTE ITALIANE Qualifica con cui il soggetto opera: iscritta al n. 228 dell'Albo delle SIM di cui all'art. 20, comma 1, del D.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 con Delibera Consob n. 15592 del 24.10.2006

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

- obbligo di consegna al contraente dell'Allegato 3 "Informativa al distributore" al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, di metterlo a disposizione del pubblico nei locali del distributore, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e di pubblicarlo sul sito internet, ove esistente;
- obbligo di consegna dell'Allegato 4 "Informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo NON-IBIP" al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione;
- obbligo di consegnare copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente;
- obbligo di proporre o raccomandare 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
- se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, obbligo di informare il contraente di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito;
- obbligo di valutare 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, nonché l'obbligo di adottare opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di cui all'articolo 30-decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto;
- obbligo di fornire in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone 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.

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

- prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, obbligo di consegna/trasmissione al contraente copia dell'Allegato 4-bis al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018.
- obbligo di valutare l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto.
- in caso di vendita con consulenza, obbligo di informare 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.
- in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente se il prodotto è inappropriato, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione.
- in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di accertare l'appropriatezza del prodotto d proposto, nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque il prodotto, obbligo di informarlo di tale circostanza, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione.
- obbligo di fornire le informazioni di cui all'articolo 121-sexies, commi 1 e 2, del Codice.

### DICHIARAZIONE DI RICEZIONE DEL CLIENTE

Il sottoscritto /La sottoscritta

Cognome e Nome

Codice Fiscale

in ottemperanza alla normativa vigente in ambito assicurativo, dichiara di aver ricevuto, letto e compreso distintamente quanto di seguito:

- Allegato 3;
- Allegato 4-bis;
- Allegato 4-ter;
- Documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle disposizioni vigenti.

Il Cliente dichiara inoltre di aver ricevuto la documentazione di cui sopra da \_\_\_\_\_ scritto/a nella sezione E del registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi con delibera n. \_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_\_, che opera in qualità di consulente finanziario di Valori & Finanza Investimenti SIM S.p.A. all'attività di intermediazione al di fuori dei locali. La SIM con sede in Udine, Via Raimondo D'Aronco, 30, Tel. 0432/200819, e-mail: [info@valoriefinanza.eu](mailto:info@valoriefinanza.eu), è iscritta nella sezione D del registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi con delibera n. D000085470 dal 26 marzo 2007.

Luogo e data .....



Firma del Cliente .....