

## **INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO**

### **ALLEGATO 4-BIS, REG. IVASS 40/2018**

Il distributore ha l'obbligo di consegnare o 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, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

**LUCA MARIA LIOI**

**NUMERO ISCRIZIONE RUI E000578501**

**OPERANTE PER L'AGENZIA L.E.R. SRL, SEDE LEGALE IN VIA VINCENZO CIACCIO 3, CATANZARO  
(CZ) 88100, N. RUI A000329069**

#### **Sezione I - Informazioni sul modello di distribuzione**

L'Agenzia agisce in nome e per conto di imprese di assicurazione.

Impresa di assicurazione di cui è distribuito il prodotto: Allianz S.p.A.; Hdi Assicurazioni S.p.A.; Allianz Global Life DAC; UCA – Assicurazione Spese Legali e Peritali S.p.A.; AWP & C. S.A..

Il contratto è distribuito in forza di rapporto diretto dell'Agenzia con l'impresa di assicurazione.  
 Il contratto è distribuito dall'Agenzia (nel ruolo di proponente) in collaborazione orizzontale, ai sensi dell'articolo 22, comma 10, d.l. 179/2012, convertito nella legge 221/2012, con:

- APP BROKER S.R.L. - iscritta nel RUI con n. B000267222 in data 27 giugno 2008;
- UIAFIN S.R.L. - iscritta nel RUI con n. B000014444 in data 01 febbraio 2007;
- PRIVATE INSURANCE'S BROKER S.R.L. - iscritta nel RUI con n. B000267157 in data 27 giugno 2008;
- A & B BROKER S.R.L. - iscritta nel RUI con n. B000484175 in data 21 marzo 2014;
- FIDEIUSSIONI ASSICURATIVE S.R.L.S. - iscritta nel RUI con n. A000646940 in data 24 gennaio 2020;
- FIVEBROKER S.R.L. - iscritta nel RUI con n. B000350642 in data 17 agosto 2010;
- ASSIMEDICI SRL – iscritta nel RUI con n. B000401406 in data 12/12/2011;

Nel caso di specie L.E.R. S.R.L. assume la veste di intermediario proponente, i collaboratori indicati di intermediario emittente.

#### **Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza**

L'intermediario:

- non fornisce una consulenza ai sensi dell'art. 119-ter, d.lgs. 209/2005 ("Codice delle assicurazioni private" o "Cap");
- fornisce una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Cap, ovvero una raccomandazione personalizzata.

Attività svolte nell'ambito della consulenza prestata: **complessivo esame delle caratteristiche, della conoscenza e dell'esperienza del cliente e delle relative richieste ed esigenze di copertura sulla base delle informazioni rese dallo stesso; valutazione delle possibili offerte idonee a soddisfare i bisogni del cliente e individuazione motivata del prodotto più adeguato a tal fine; consulenza sulle vicende contrattuali successive alla conclusione del contratto (es. versamenti integrativi, variazioni, etc.);**

- l'intermediario fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4, del Cap, in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato che gli consenta di formula una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;
- l'intermediario fornisce una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121-septies, Cap;
- l'intermediario fornisce al contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi consigliati al contraente medesimo.

L'intermediario distribuisce in modo esclusivo i prodotti d'investimento assicurativi di ALLIANZ S.P.A..

Eventuali informazioni utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Cap:

---

---

---

Le informazioni oggettive sul prodotto, che illustrano le caratteristiche, la durata, i costi, gli oneri e i limiti della copertura e ogni altro elemento utile a consentire al contraente di prendere una decisione informata, nonché le 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, sono fornite attraverso la consegna del set informativo di prodotto, contenente in particolare il KID (Documento contenente le informazioni chiave ai sensi del Reg. 2014/1286/UE).

### **Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni**

Natura del compenso percepito in virtù dell'attività di distribuzione effettuata (l'informazione si riferisce complessivamente agli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto):

- commissione inclusa nel premio assicurativo (provvigioni percepite dall'impresa di assicurazione);
- onorario corrisposto direttamente dal cliente. Importo del compenso o, se non possibile indicarlo, metodo per calcolarlo: [Fare clic o toccare qui per immettere il testo..](#)
- altri benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata.

In base ai complessivi risultati complessivi di produzione raggiunti dall'intermediario possono inoltre essere offerti o percepiti ulteriori benefici economici. Si precisa che eventuali incentivi non riguardano specificamente la distribuzione di uno o più prodotti d'investimento assicurativi proposti al contraente, riferendosi a parametri non riconducibili a uno o più specifici prodotti.

#### **Sezione IV - Informazioni sul pagamento dei premi**

I premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso.

L'intermediario ha stipulato una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati, con un minimo almeno pari a quanto previsto dalla normativa dell'Unione europea.

Modalità di pagamento dei premi ammesse:

1. assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità;
2. ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma on line, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1.