

## ALLEGATO 3

### INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

#### **AVVERTENZA:**

Smartika, in qualità di distributore, ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente documento, **prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione**, pubblicandolo sul proprio sito Internet. Sul sito smartika.it il presente documento viene utilizzato per la promozione e collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. In occasione di rinnovo o stipula di un nuovo contratto, Smartika consegna o trasmette le informazioni di cui all'Allegato 3 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse.

#### **Sezione I - Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente**

Smartika è una società iscritta nel Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi alla Sezione E:

- A. Intermediario: Smartika S.p.A.
- B. Numero iscrizione Registro Intermediari Assicurativi: n. 894456 del 25/03/2019 - Sezione E
- C. Sede legale e operativa: Via Filippo Sasseti 32 – 20124 Milano
- D. Recapiti: telefono 02 9475 3291. Sito internet: [www.smartika.it](http://www.smartika.it) – E-mail: [info@smartika.it](mailto:info@smartika.it) - PEC (Posta Elettronica Certificata): [smartikaspa@legalmail.it](mailto:smartikaspa@legalmail.it)
- E. L'Intermediario per cui è svolta l'attività è: Sella Broker S.p.A
- F. IVASS è Istituto competente alla vigilanza sull'attività svolta. Con riferimento ai soli prodotti IBIPS (polizze vita tradizionali, unit linked, index linked, polizze multiramo e prodotti di capitalizzazione)  
CONSOB è Istituto Competente alla vigilanza sull'attività svolta.

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'Intermediario per il quale è svolta l'attività possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)).

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

Smartika ha messo a disposizione sul proprio sito Internet l'elenco delle imprese di assicurazione con cui ha rapporti d'affari per il tramite della collaborazione orizzontale con l'intermediario Sella Broker S.p.A. e gli obblighi di comportamento indicati nell'allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018.

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

Smartika S.p.A. ed i suoi dipendenti, non detengono alcuna partecipazione, diretta o indiretta, maggiore del 10% del Capitale Sociale o dei diritti di voto, di un'impresa di assicurazione.

Nessuna Impresa di assicurazione o impresa controllante di un'Impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta maggiore del 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di Smartika S.p.A.

Con riguardo al contratto proposto:

- A. l'attività di distribuzione è svolta senza vincoli di esclusiva.
- B. l'intermediario non adotta disposizioni in materia di compenso, obiettivi di vendita o di altro tipo che potrebbero incentivare se stesso o i propri dipendenti a raccomandare ai contraenti un particolare prodotto assicurativo; nel caso di prodotti simili, offre al cliente il prodotto assicurativo che risponde al meglio alle esigenze del contraente.

Sella Broker, l'intermediario per cui è svolta l'attività, potrebbe presentare interessi in conflitto con la clientela in quanto si tratta di prodotto assicurativo per il quale è presente un accordo di intermediazione che prevede la corresponsione, da parte della Compagnia, di una provvigione alla Società. Per gestire il conflitto di interesse sopra indicato, Sella Broker ha adottato le seguenti misure organizzative e amministrative:

- Definizione di una Policy di product management che definisce le regole per la Creazione e il Collocamento di nuovi prodotti;
- Sistemi di incentivazione degli addetti alla rete di distribuzione non correlate direttamente alla distribuzione di singoli prodotti assicurativi;

- Distribuzione delle polizze sulla base delle precise esigenze e richieste della Clientela. Si precisa che per la rete di distribuzione sono stati istituiti controlli volti a monitorare la corretta distribuzione

Le disposizioni organizzative e amministrative adottate per prevenire o gestire il conflitto di interesse non sono sufficienti per assicurare, con ragionevole certezza, che sia evitato il rischio di ledere gli interessi del cliente, pertanto tale conflitto è oggetto di adeguata informativa.

Sella Broker S.p.A. potrebbe presentare interessi in conflitto con la clientela in quanto si tratta di prodotto assicurativo per il quale è presente un accordo tra la Compagnia e la Capogruppo Banca Sella Holding S.p.A. che prevede il raggiungimento di obiettivi di vendita concordati. Per gestire il conflitto di interesse sopra indicato, Sella Broker S.p.A. ha adottato le seguenti misure organizzative e amministrative:

- Definizione di una Policy di product management che definisce le regole stabilite per la Creazione e Collocamento di nuovi prodotti;
- Sistema incentivante degli addetti alla rete di distribuzione non correlato direttamente alla distribuzione di singoli prodotti assicurativi;
- Distribuzione delle polizze sulla base delle precise esigenze e richieste della Clientela. Si precisa che per la rete di distribuzione sono stati istituiti controlli di linea volti a monitorare la corretta distribuzione.

Le disposizioni organizzative e amministrative adottate per prevenire o gestire il conflitto di interesse non sono sufficienti per assicurare, con ragionevole certezza, che sia evitato il rischio di ledere gli interessi del cliente, pertanto tale conflitto è oggetto di adeguata informativa.

## **Sezione IV - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

Smartika S.p.A. informa:

- A. che l'attività di intermediazione esercitata è garantita da un contratto di assicurazione della responsabilità civile che copre i danni arrecati ai contraenti, da negligenze ed errori professionali dell'intermediario o da negligenze, errori professionali e infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge;
- B. che il contraente o comunque l'avente diritto ha la facoltà di inoltrare reclamo, per iscritto o a mezzo email o PEC, ai recapiti di seguito riportati:



- Per Smartika, il contraente può inoltrarlo all'Ufficio Reclami di Smartika all'indirizzo "Smartika S.p.A. – Ufficio Reclami – Via Filippo Sasseti 32 – 20124 Milano", oppure all'indirizzo email: [reclami@smartika.it](mailto:reclami@smartika.it) – PEC: [smartikaspa@legalmail.it](mailto:smartikaspa@legalmail.it)
- Per l'Impresa di Assicurazione, agli indirizzi con le modalità presenti nella documentazione contrattuale del prodotto. In particolare: "MetLife - Rappresentanza Generale per l'Italia Ufficio Reclami - Via Andrea Vesalio, 6 - 00161 Roma". Indirizzo e-mail: [reclami@metlife.it](mailto:reclami@metlife.it) – PEC: [mel-italia@legalmail.it](mailto:mel-italia@legalmail.it)

Il contraente, fermo restando la facoltà di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, nel caso in cui non si ritenesse soddisfatto dall'esito del reclamo o in assenza di riscontro entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo, può rivolgersi all'Ivass – Servizio Vigilanza Intermediari – Via del Quirinale 21- 00187- Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario, secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.

Il contraente può inoltre rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Si tratta di un organismo indipendente e imparziale al quale il Cliente può rivolgersi per la risoluzione stragiudiziale delle controversie che offre un'alternativa più semplice, rapida ed economica, rispetto al ricorso al Giudice. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), o telefonare al numero verde 800 19 69 69;

## ALLEGATO 4

### AVVERTENZA

Ai sensi della vigente normativa, Smartika S.p.A. ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o, qualora non prevista, di ciascun contratto di assicurazione, il presente documento che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

### Sezione I - Informazioni sul modello di distribuzione

- Intermediario: Smartika S.p.A.
- Numero iscrizione Registro Intermediari Assicurativi: n. 894456 del 25/03/2019 - Sezione E
- Sede legale e operativa: Via Filippo Sasseti 32 – 20124 Milano
- Recapiti: telefono 02 9475 3291. Sito internet: [www.smartika.it](http://www.smartika.it)  
– E-mail: [info@smartika.it](mailto:info@smartika.it) - PEC (Posta Elettronica Certificata): [smartikaspa@legalmail.it](mailto:smartikaspa@legalmail.it)
- Il contratto viene distribuito in collaborazione con un altro intermediario ai sensi dell'art. 22 L. 221/2012 (collaborazione orizzontale). L'Intermediario per cui è svolta l'attività è: Sella Broker S.p.A

### Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione

Con riguardo al contratto proposto Smartika S.p.A. dichiara che propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione e che la denominazione delle Imprese di Assicurazioni con cui ha o potrebbe avere rapporti di affari risulta accessibile sul sito Internet della società (<https://smartika.it/>)

### Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

Smartika S.p.A. riceve quale remunerazione una commissione pari al 42% del premio assicurativo al netto delle imposte; Sella Broker riceve quale remunerazione una commissione pari al 8% del premio assicurativo al netto delle imposte.

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

I premi pagati dall'Assicurato 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.

Il premio può essere pagato con le seguenti modalità:

- 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 l'impresa di assicurazione oppure l'intermediario, espressamente in tale qualità;

**ALLEGATO 4-TER**

**COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE**

**AVVERTENZA**

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private ("Codice") e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 (così come modificato dal Provvedimento Ivass 97/2020) in tema di regole generali di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività, il distributore ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e il collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. Nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza, il distributore consegna o trasmette al contraente il presente documento prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione.

- Ragione sociale: Smartika S.p.A.
- Sede legale: Via Filippo Sasseti, 32 – 20124 Milano
- Numero iscrizione Registro Intermediari Assicurativi n. 894456 del 25/03/2019 - Sezione E

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

- A. prima della sottoscrizione della prima proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, l'intermediario:
- consegna/mette a disposizione del contraente copia del documento che contiene i dati essenziali dell'intermediario stesso e le informazioni sulla sua attività, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente (All. 3 al Regolamento Ivass n. 40/2018);

- consegna copia del documento che contiene le informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo non IBIP e più precisamente: dati sul modello di distribuzione (compresa la eventuale collaborazione orizzontale), indicazioni su attività di consulenza, specifiche sulle forme di remunerazione percepite da tutti gli intermediari che intervengono nella distribuzione del contratto proposto, dichiarazione di effetto liberatorio o meno del pagamento del premio (All. 4 al Regolamento Ivass n. 40/2018);
- B. consegna copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente;
- C. è tenuto a proporre contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine ogni utile informazione;
- D. se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, ha l'obbligo di informare il contraente di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione il prodotto non può essere distribuito;
- E. ha l'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 all'art. 30 decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto;
- F. è obbligato a 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.

**Per presa visione degli Allegati 3, 4 e 4-TER:**

**Data e Firma del Cliente** \_\_\_\_\_