

# MODINA MAURIZIO

VIA ROMA 84/F - 25049 ISEO (BS)

## INSURANCE DISTRIBUTION DIRECTIVE (IDD)

Per ogni richiesta di assistenza e/o consulenza scrivere a: [assistenza@nimajaconsulting.it](mailto:assistenza@nimajaconsulting.it)

### POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” – DISTRIBUTORE BROKER

REVISIONI			
REV	DATA	N° SEZIONI	DESCRIZIONE MODIFICA
3	13/04/2024	7	Revisione POG 2024
2	13/04/2023	7	Revisione POG 2023
1	20/12/2021	7	Prima stesura POG

<b>MODINA MAURIZIO</b>	<b>POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” - DISTRIBUTORE BROKER</b>
VIA ROMA 84/F - 25049 ISEO (BS)	
B000482890	

## **SOMMARIO**

<b>1) Premessa</b>	2
<b>2) Principi generali</b>	2
2.1 <i>Riferimenti normativi</i>	2
2.2 <i>Ambito di riferimento</i>	2
<b>3) Autovalutazione dell’intermediario</b>	3
3.1 <i>Richiesta di informazioni sul prodotto da agente e preponente (Art. 3.2. Lett. A)</i>	3
3.2 <i>Meccanismo di distribuzione del prodotto per il personale addetto</i>	4
3.2.1 <i>Gestione della formazione</i>	4
<b>4) Principi comuni applicabili ai flussi e meccanismi di informazione bottom up e top down</b>	4
4.1 <i>Mercato di riferimento</i>	5
<b>5) Meccanismi di distribuzione assicurativa</b>	5
5.1 <i>Distribution policy nelle collaborazioni orizzontali</i>	6
5.1.1 <i>Contesto Generale</i>	6
5.1.2 <i>Contesto Specifico</i>	6
<b>6) Meccanismi di revisione del processo distributivo</b>	7
6.1 <i>Principio di proporzionalità</i>	7
<b>7) Governance, forma delle comunicazioni e dei protocolli assunti</b>	7

<b>MODINA MAURIZIO</b>	<b>POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” - DISTRIBUTORE BROKER</b>
VIA ROMA 84/F - 25049 ISEO (BS)	
B000482890	

## **1) Premessa**

La nuova normativa introdotta dalla IDD, dai suoi Regolamenti attuativi (Reg. n. 2358 del 21.09.2017), dalle modifiche del Codice delle Assicurazioni Private (art. 30 decies e 121 ter) e dal nuovo Regolamento IVASS 45 del 2020 impone alle Compagnie e agli intermediari tutti nuovi oneri di comunicazione del proprio assetto operativo e organizzativo, che comportano anche un flusso di informazioni verso la Rete distributive circa i meccanismi con cui sono stati creati e introdotti sul mercato i prodotti assicurativi che devono essere intermediati (cd. POG – Product Oversight Governance).

Tali obblighi comportano:

- procedure di tracciabilità della logica di creazione del prodotto quando l'intermediario partecipa alla realizzazione degli stessi
- la predisposizione di un flusso di informazioni verso la Rete distributiva che fornisca a quest'ultima le conoscenze dei meccanismi con cui sono stati creati e introdotti sul mercato i prodotti assicurativi che devono essere intermediati.

Il tutto costituisce la cd. POG – Product Oversight Governance, procedura complessiva predisposta con la finalità di rendere consapevole il mercato dei soggetti assicurati e assicurabili delle finalità e delle caratteristiche del prodotto distribuito.

Nel contesto di tale quadro generale, posto a tutela del mercato e dei soggetti assicurati a cui viene formulata l'offerta assicurativa relativa ai nuovi prodotti distribuiti, MODINA MAURIZIO, in qualità di distributore assicurativo, deve dotarsi di una propria procedura interna (cd. POG-Distributore) attraverso cui operare verso i canali di riferimento (a monte la Compagnia di cui distribuisce i prodotti o il distributore emittente con cui è attiva una collaborazione orizzontale, a valle la propria Rete Distributiva o il distributore proponente con cui è attiva una collaborazione orizzontale).

Il presente documento realizza il presidio strutturale di MODINA MAURIZIO richiesto dalla legge in materia, affinché possa poi essere reso attivo.

<b>MODINA MAURIZIO</b>	<b>POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” - DISTRIBUTORE BROKER</b>
VIA ROMA 84/F - 25049 ISEO (BS)	
B000482890	

## **2) Principi generali**

MODINA MAURIZIO anche se non produttore, è interessato dalla normative sul governo del prodotto assicurativo, in quanto deve distribuire lo stesso prodotto in linea con la ratio che ne ha ispirato la creazione e la produzione.

In generale il broker potrebbe potenzialmente partecipare anche della fase di vera e propria elaborazione del prodotto assicurativo. MODINA MAURIZIO dichiara di ottemperare in questo senso alla suddetta normative, anche con il presente documento, nonché di volersi comunque dotare, su base volontaria, di regole organizzative interne per ottimizzare la propria attività di distribuzione. Le regole interne di compliance dell'intermediario sono pensate, redatte ed applicate in conformità con le regole di compliance in materia di POG, con le disposizioni e le informazioni comunicate dalle Imprese di assicurazioni di cui lo stesso ha mandato o delle quali distribuisce i prodotti attraverso collaborazioni orizzontali e che le Imprese stesse sono tenute a fornire.

In assenza di adeguata comunicazione della singola Compagnia, l'Intermediario si uniformerà in materia secondo il dettato di legge e la propria policy di compliance, perseverando comunque nella richiesta di informazioni/chiarimenti dovuti verso la compagnia.

Le regole di conformità di MODINA MAURIZIO rispondono sempre anche al principio di proporzionalità (art. 3 co. 4 Reg. 45/2020) per cui gli obblighi normativi vanno adempiuti in modo appropriato e proporzionato, tenendo conto del livello di complessità di ogni prodotto assicurativo e del correlato mercato di riferimento.

In ottemperanza al principio di proporzionalità, data la dimensione dell'intermediario, l'unità o la struttura interna deputata a svolgere le funzioni di controllo del prodotto intese come definizione, attuazione e revisione del processo di approvazione e della conformità interna coincide con l'intermediario stesso

### **2.1 Riferimenti normativi**

- Direttiva di distribuzione assicurativa, cd. IDD n. 2016/97/UE
- Regolamento Delegato UE n. 2358 del 21.09.2017
- Art. 30 decies e 121 bis CAP
- Regolamento IVASS n.45/2020

### **2.2 Ambito di riferimento**

MODINA MAURIZIO non partecipa alla fase di creazione del prodotto e applica la politica descritta nel presente documento nell'ambito del processo di distribuzione dei prodotti assicurativi, non realizzati in proprio, per conto delle Compagnie elencate nell'**Allegato A**.

<b>MODINA MAURIZIO</b>	<b>POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” - DISTRIBUTORE BROKER</b>
VIA ROMA 84/F - 25049 ISEO (BS)	
B000482890	

### **3) Autovalutazione dell'intermediario**

MODINA MAURIZIO possiede organizzazione e professionalità adeguata atte alla miglior distribuzione di prodotti assicurativi all'interno dei mandati di brokeraggio assegnatigli in ordine all'organizzazione ed alla sua capacità di poter efficacemente distribuire i prodotti della preponente con cui si è interfacciato per soddisfare le richieste del cliente.

MODINA MAURIZIO, secondo quanto disposto dalla legge:

1. dispone di misure e procedure per ottenere dalla singola compagnia che verrà messa in relazione con il contraente, tutte le informazioni necessarie sui prodotti assicurativi che la stessa intende offrire al mercato e per comprendere pienamente tali prodotti, tenendo conto del livello di complessità e dei rischi legati ai prodotti, nonché della natura, della portata e della complessità dell'attività pertinente del distributore (**approccio bottom up** con flusso di richiesta di informazioni dal broker alla preponente).
2. definisce meccanismi interni di distribuzione del prodotto per il personale addetto (**approccio top down** con flusso di informazioni dal broker alla propria sottorete di collaboratori interni ed esterni).

#### **3.1 Richiesta di informazioni sul prodotto da agente e preponente (Art. 3.2. Lett. a)**

MODINA MAURIZIO, in qualità di distributore verifica la completezza delle informazioni ricevute dalla singola compagnia in materia di governo del prodotto assicurativo in relazione:

- ai singoli rami
- alle categorie di soggetti destinatari
- alle caratteristiche del prodotto
- ai profili tecnici dello stesso prodotto
- ai rischi e i costi, inclusi i costi impliciti
- a qualunque circostanza che possa causare un conflitto di interesse a discapito del cliente
- ad ogni altra modalità e strutturazione del prodotto che è necessario comunicare/conoscere per legge ai fini del miglior servizio di distribuzione;

Effettuata tale valutazione interna, in caso di carenze in tale kit informativo MODINA MAURIZIO richiede ulteriori informazioni sul prodotto alla singola compagnia per poter a sua volta meglio informare e descrivere il prodotto alla propria rete e alla potenziale clientela.

Anche in caso di richiesta di specifici chiarimenti da parte della potenziale clientela a cui è stato proposto il prodotto che evidenzi una necessità oggettiva di specificazioni da rivolgere a monte alla compagnia, MODINA MAURIZIO opererà ugualmente secondo quanto previsto al punto precedente

In caso di mancata risposta alla richiesta di chiarimenti da parte della compagnia, MODINA MAURIZIO, attraverso la propria organizzazione interna, inoltrerà successive solleciti periodici alla prima richiesta di chiarimento con appositi alert (uno ogni 15 giorni) che vengono attivati all'interno dell'impresa anche a mezzo di strumenti tecnologici e/o di collaboratori incaricati

In caso di definitiva mancata risposta al chiarimento richiesto da parte della compagnia, il broker sospende la distribuzione e si riserva di formulare lettera di manleva con cui si dichiara esente di responsabilità ai sensi della normativa POG per le conseguenze pregiudizievoli di ogni tipo sia sanzionatorie pubbliche/private, da parte di Authority/Compagnia, che risarcitorie da parte di clientela attiva o potenziale clientela a causa del mancato flusso di informazioni previste dalla legge che infici i principi di chiarezza e trasparenza e non permetta una adeguata valutazione della adeguatezza e appropriatezza del prodotto versus il cliente.

Nel caso in cui la singola Compagnia renda ab origine o in via successiva le informazioni richieste, MODINA MAURIZIO monitorerà nel tempo le suddette informazioni richiedendone l'aggiornamento, la maggior chiarezza, la completezza.

MODINA MAURIZIO richiederà specificamente (in caso di assenza o incompletezza) la strategia di distribuzione suggerita, valutandola successivamente in autonomia gestionale.

Infine, il broker non assumerà alcuna responsabilità pur adottando le odierne misure di compliance POG, in caso di mancate comunicazioni ed informazioni da parte della compagnia ritenute essenziali per legge o per regolamento.

#### **3.2 Meccanismo di distribuzione del prodotto per il personale addetto**

Ogni procedura posta in essere da MODINA MAURIZIO nei confronti della singola Compagnia deve essere conosciuta e tenuta in conto dal "personale addetto" dell'organizzazione aziendale ("la Rete") di MODINA MAURIZIO per poter mettere MODINA MAURIZIO nelle condizioni di effettuare le richieste di chiarimento alla singola Compagnia, secondo le esigenze del mercato stesso.

<b>MODINA MAURIZIO</b>	<b>POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” - DISTRIBUTORE BROKER</b>
VIA ROMA 84/F - 25049 ISEO (BS)	
B000482890	

Per personale addetto, s'intende l'intera rete di collaboratori interni (lavoratori subordinati o stagisti) o esterni (sub-agenti, procacciatori d'affari, collaboratori d'ogni genere) che siano coinvolti nel processo di distribuzione e che sono **elencati nell'allegato A** al presente documento.

MODINA MAURIZIO sceglie per specifiche competenze, caratteristiche soggettive, esperienza professionale e capacità dimostrate sul campo, quali siano i soggetti facenti parte del personale addetto investiti della distribuzione sul mercato e con quale grado di responsabilità, in relazione ai singoli prodotti da presentare sul mercato, per complessità e per ramo.

La distribuzione dovrà avvenire tenendo conto delle informazioni sul prodotto rilasciate dalla singola compagnia per come integrate dalle informazioni di distribuzione proprie dell'organizzazione di MODINA MAURIZIO descritte nel presente documento e in altre circolari interne o allegati.

Ogni dubbio o chiarimento del personale addetto in materia deve essere immediatamente oggetto di reporting al vertice di MODINA MAURIZIO che risponderà prontamente.

Il prodotto deve essere distribuito secondo i canoni di chiarezza, trasparenza, correttezza e miglior interessi del cliente per come già declinati da leggi e regolamenti previgenti rispetto alla IDD (CAP e Reg. 5/2006 ora Reg. 40/2018) e dalle prassi di mercato.

Il personale addetto deve svolgere attività di monitoraggio sul mercato di riferimento in relazione ad ogni singolo prodotto di ogni singolo ramo per verificare criticità nell'offerta assicurativa che possano dare input e adito a modifiche del prodotto da parte della preponente, successive a idoneo flusso di informazioni bottom up (dalla Rete verso MODINA MAURIZIO e da MODINA MAURIZIO verso la singola Compagnia).

### 3.2.1 Gestione dell'aggiornamento professionale

Il personale addetto, facente parte dell'organizzazione aziendale di MODINA MAURIZIO, è tenuto, per obblighi di aggiornamento professionale, a conoscere la normativa in materia di POG (IDD recepita dal CAP e Reg. IVASS 40 e 41/2018), che è messa a disposizione di tutta la Rete.

A tal fine, inoltre, MODINA MAURIZIO

- realizza presidi atti ad abilitare nel continuo l'aggiornamento professionale proprio e dei suoi collaboratori al fine di mantenere un livello di professionalità adeguato che corrisponda al ruolo che svolge e al pertinente mercato;
- definisce meccanismi volti a controllare e valutare efficacemente le conoscenze e le competenze sulla base di quanto previsto dalla normativa vigente in tema di aggiornamento professionale, tenendo conto della natura dei prodotti venduti, del tipo di Distributore, del ruolo e dell'attività svolte all'interno del Distributore di prodotti assicurativi o riassicurativi.

## **4) Principi comuni applicabili ai flussi e meccanismi di informazione bottom up e top down**

I meccanismi di distribuzione del prodotto:

- a) mirano a evitare e ad attenuare il pregiudizio per il cliente;
- b) supportano una gestione corretta dei conflitti di interesse;
- c) garantiscono che gli obiettivi, gli interessi e le caratteristiche dei clienti siano debitamente tenuti in considerazione.

I meccanismi di distribuzione del prodotto garantiscono che MODINA MAURIZIO in quanto distributore di prodotti assicurativi ottenga dalle mandanti che realizzano tali prodotti le informazioni necessarie ai sensi dell'articolo 8, paragrafo 2 al fine di poterli adeguatamente veicolare alla propria Rete composta come descritto in precedenza.

La singola compagnia che realizza i prodotti assicurativi è responsabile per la distribuzione assicurativa nella misura in cui indirizza MODINA MAURIZIO verso modelli di distribuzione che essa intende perseguire (ciò indipendentemente dalle eventuali customizzazioni che possono essere eseguite da parte MODINA MAURIZIO, qualora ciò sia possibile).

I meccanismi di definizione, attuazione e revisione della distribuzione del prodotto e verifica della conformità interna agli stessi, che appartengono all'impresa e sono dalla stessa veicolati, non rientrano nella disponibilità di MODINA MAURIZIO e non possono dare adito a sua responsabilità.

MODINA MAURIZIO rivede regolarmente i propri meccanismi di distribuzione del prodotto, modificandoli se del caso, per garantire che gli stessi siano coerenti alle Direttive POG della singola impresa di cui propone i prodotti.

<b>MODINA MAURIZIO</b>	<b>POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” - DISTRIBUTORE BROKER</b>
VIA ROMA 84/F - 25049 ISEO (BS)	
B000482890	

#### **4.1 Mercato di riferimento**

Le regole in materia di governo del prodotto per l'impresa assicurativa e di distribuzione correlate prestano attenzione al mercato di riferimento e al collegamento funzionale tra prodotto assicurativo e ramo di appartenenza da una parte e soggetti assicurandi (potenziali clienti) dall'altra in modo che siano garantiti i meccanismi (già ampiamente presenti ed acquisiti sul mercato) di adeguatezza e appropriatezza declinate secondo canoni di trasparenza, correttezza e professionalità.

Sono quindi chiaramente individuate, dai criteri POG declinati dalla singola impresa preponente, e recepiti da MODINA MAURIZIO, le categorie di clienti a cui possono essere distribuiti i singoli prodotti assicurativi

Rimangono validi tutti i meccanismi di distribuzione previsti da normative e regolamenti in base ai quali MODINA MAURIZIO già distribuisce i prodotti secondo principi di conformità riportati dalle stesse normative (ad es., consegna del kit documentale precontrattuale e delle informazioni relative alla propria attività).

### **5) Meccanismi di distribuzione assicurativa**

In sede precontrattuale, il potenziale Cliente è informato delle caratteristiche del prodotto in relazione alle richieste ed esigenze che egli ha manifestato a MODINA MAURIZIO, sulla base di questionari o domande sottoposti da quest'ultimo.

In tale contesto MODINA MAURIZIO:

- sottopone al potenziale cliente opportuni questionari e domande;
- propone un'informativa che descrive anche i potenziali conflitti di interesse;
- propone e rilascia i cd. DIP (Documento Informativo Precontrattuale) per i rami danni e vita per come declinati dalle Imprese di assicurazione.

Le informazioni acquisite dal Cliente sono oggetto di confronto con le caratteristiche del prodotto assicurativo veicolate dall'Impresa di assicurazioni che lo ha creato, per verificare la coerenza tra soggetto richiedente e prodotto.

Ogni attività prevista dal presente documento può essere svolta attraverso gestionali informatici e processi digitali sia messi a disposizione dall'impresa che autonomamente in uso presso l'organizzazione di MODINA MAURIZIO.

MODINA MAURIZIO procede alla contrattualizzazione del potenziale cliente solo quando abbia accertate garanzie dalla profilazione sopra indicate che il prodotto sia confacente alle esigenze del cliente e rispondente alle regole di compliance dell'Impresa preponente e della propria azienda che opera quale broker preposto.

Sono fatti salvi, secondo le normative, i casi in cui il potenziale cliente voglia sottoscrivere prodotti non perfettamente adeguati, per sua scelta volontaria e indipendente, nonostante le spiegazioni proposte sul prodotto e solo qualora l'impresa (per policy commerciale) consenta e voglia aderire a tale scelta individuale.

Qualora, al contrario, dall'analisi di cui sopra, emerga la non congruità del prodotto offerto rispetto al soggetto richiedente, MODINA MAURIZIO in accordo con la Compagnia) non procederà ad alcuna stipula, richiedendo i dovuti approfondimenti alla preponente, per l'eventuale ripresentazione di altra offerta più adeguata.

Di seguito sono declinati i singoli passaggi delle procedure applicate.

#### **5.1 Distribution policy nelle collaborazioni orizzontali**

##### **5.1.1 Contesto Generale**

Quando si instaura un rapporto di collaborazione orizzontale tra due distributori, si intende per intermediario proponente il soggetto da cui origina il contatto-del potenziale cliente e per intermediario emittente quello che riceve la specifica richiesta di supporto nell'ambito della collaborazione stabilita.

Per "proposta" si intende il proposito del broker che indirizza il cliente, nell'ambito della collaborazione tra intermediari, di offrire i prodotti e servizi presenti nell'offerta del collega legato dalla collaborazione

Per "collaborazione orizzontale" (A con A, A con B, B con A) si intende il complessivo accordo redatto in forma scritta tra le parti intermediari di assicurazione iscritti alla sezione A o B dell'albo RUI da cui risulti l'intento di condivisione commerciale di alcuni servizi e prodotti resi alla reciproca clientela.

Ai fini POG, il prodotto offerto di cui occorre effettuare idonea descrizione ai fini distributivi, sarà quello della compagnia preponente dell'Intermediario destinatario della specifica richiesta inviata dall'intermediario proponente.

<b>MODINA MAURIZIO</b>	<b>POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” - DISTRIBUTORE BROKER</b>
VIA ROMA 84/F - 25049 ISEO (BS)	
B000482890	

### 5.1.2 Contesto Specifico

Nell'ambito della presente policy MODINA MAURIZIO, quando opera in qualità di broker proponente, acquisirà tutta la documentazione POG inerente i requisiti di distribuzione declinati dalla legge e valuterà l'adeguatezza degli stessi, ricevendo atto dal collega emittente, sotto la piena responsabilità di quest'ultimo, e manlevando da essa MODINA MAURIZIO, della conformità delle proprie procedure a quanto previsto dalla legge in materia.

In caso di evidenti lacune o in mancanza della policy prevista in materia, MODINA MAURIZIO proseguirà nella conclusione dell'accordo assicurativo a favore del cliente, a meno di integrazioni, specificazioni, modifiche della policy evidenziate dal broker destinatario sulla base delle quali viene ridefinito e reso compliant ai sensi di legge il "quadro POG" di riferimento.

Quando invece MODINA MAURIZIO nell'ambito della collaborazione orizzontale, assume il ruolo di intermediario destinatario della richiesta concreta, darà atto, sotto la sua piena responsabilità e manlevando da essa il collega proponente, della conformità delle proprie procedure a quanto previsto dalla legge in materia.

I dettagli delle procedure adottate nelle singole collaborazioni sono declinati in ciascun specifico accordo sottoscritto e le controparti con cui sono stati definiti tali accordi, in cui MODINA MAURIZIO assume il ruolo di proponente, sono elencati nell'Allegato A, che fa parte integrante della presente procedura.

## **6) Meccanismi di revisione del processo distributivo**

MODINA MAURIZIO provvede a monitorare periodicamente i meccanismi di distribuzione del prodotto in relazione ai seguenti presupposti:

- a) modifiche normative o regolamentari;
- b) nuovi input di compliance provenienti dalla Compagnia;
- c) nuove modalità di distribuzione assunte in via autonoma da MODINA MAURIZIO.

Tale monitoraggio tiene conto delle caratteristiche e natura (ramo) del prodotto, del suo potenziale impatto sulla clientela (numero di contratti) e delle eventuali modifiche rese evidenti dalle criticità emerse sul mercato di riferimento del prodotto.

### **6.1 Principio di proporzionalità**

Ogni attività di conformazione alla normativa in materia di governo del prodotto, deve essere assunta, secondo quanto disciplinato dalla IDD, secondo un equo principio di proporzionalità tra dimensione dell'impresa dell'intermediario, entità delle misure poste in essere, tempo e risorse economiche ad esse dedicate.

## **7) Governance, forma delle comunicazioni e dei protocolli assunti**

La presente Politica individua i presidi organizzativi specifici per la gestione della normativa IDD, in coerenza con i ruoli e le responsabilità previste nel modello operativo attuale del Distributore:

Le procedure di segnalazione all'impresa e quelle di indirizzo della Rete di MODINA MAURIZIO sono rese attraverso la distribuzione del presente documento.

Ogni flusso di informazioni tra i soggetti coinvolti nel processo di distribuzione deve essere tracciato e storicizzato con opportune modalità funzionali a dimostrare l'intero.

Il track record di ogni operazione precedente è depositato e conservato in archivio cartaceo e/o elettronico, messo a disposizione dell'Impresa di assicurazioni e delle Autorità pubbliche.

**Procedura in vigore dal 14/04/2024, soggetta ad aggiornamenti**

Data Ultimo aggiornamento 13/04/2024

MODINA MAURIZIO  
  
 POG-Distributore\_Broker\_v4.0-3.docx



<b>MODINA MAURIZIO</b>	<b>POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” - DISTRIBUTORE BROKER</b>
VIA ROMA 84/F - 25049 ISEO (BS)	
B000482890	

---

**Allegati**

Allegato A – Struttura Organizzativa del Distributore

*Il presente documento viene inviato in forma elettronica a DIPENDENTI E COLLABORATORI per presa visione e traccia informatica dell'invio viene registrata da MODINA MAURIZIO*

**MODINA MAURIZIO**

VIA ROMA 84/F - 25049 ISEO (BS)

**POG – Allegato A**

Per ogni richiesta di assistenza e/o consulenza scrivere a: [assistenza@nimajaconsulting.it](mailto:assistenza@nimajaconsulting.it)

**STRUTTURA ORGANIZZATIVA  
DEL DISTRIBUTORE**

<b>MODINA MAURIZIO</b>	<b>POG - ALLEGATO A STRUTTURA ORGANIZZATIVA DEL DISTRIBUTORE</b>
VIA ROMA 84/F - 25049 ISEO (BS)	
B000482890	

## **1) Mandati**

Compagnie di Assicurazione di cui MODINA MAURIZIO ha mandato ed in relazione alle quali attiva la propria procedura di Product Oversight Governance

COMPAGNIA
AIG EUROPE S.A.
ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI
ARAG SE
AXA ASSICURAZIONI S.P.A.
COMPAGNIE FRANÇAISE D'ASSURANCE POUR LE COMMERCE EXTÉRIEUR S.A. (COFACE)
D.A.S. DIFESA AUTOMOBILISTICA SINISTRI - S.P.A. DI ASSICURAZIONE
HDI ASSICURAZIONI S.P.A.
HDI GLOBAL SE
ITAS - ISTITUTO TRENINO-ALTO ADIGE PER ASSICURAZIONI SOCIETA' MUTUA DI ASSICURAZIONI
LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA
METLIFE EUROPE INSURANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY
QBE EUROPE SA/NV
ROLAND RECHTSSCHUTZ VERSICHERUNG AG
SACE BT S.P.A.
SARA ASSICURAZIONI S.P.A. ASSICURATRICE UFFICIALE DELL'AUTOMOBILE CLUB D'ITALIA
SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI
UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A.
VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.
XL INSURANCE COMPANY SE

## **2) Collaborazioni orizzontali**

Alla data di redazione del presente documento, MODINA MAURIZIO svolge il ruolo di intermediario proponente nelle collaborazioni orizzontali con i soggetti qui di seguito elencati, che gli permettono di proporre i prodotti delle imprese assicurative indicate.

<b>MODINA MAURIZIO</b>	<b>POG - ALLEGATO A STRUTTURA ORGANIZZATIVA DEL DISTRIBUTORE</b>
VIA ROMA 84/F - 25049 ISEO (BS)	
B000482890	

COMPAGNIA EMITTENTE	INTERMEDIARIO EMITTENTE	CODICE RUI
SARA ASSICURAZIONI S.P.A. ASSICURATRICE UFFICIALE DELL'AUTOMOBILE CLUB D'ITALIA	A1 SNC DI ROSI ALESSANDRO E C.	A000444364
SARA VITA S.P.A.	A1 SNC DI ROSI ALESSANDRO E C.	A000444364
HDI ASSICURAZIONI S.P.A.	ACC MARCHESI SRL	A000247386
LIBERTY MUTUAL INSURANCE EUROPE SE	ACC MARCHESI SRL	A000247386
REVO Insurance S.p.A.	ACC MARCHESI SRL	A000247386
SACE BT S.P.A.	ACC MARCHESI SRL	A000247386
SACE BT S.P.A.	AFFIDA SRL	A000567457
AXA FRANCE VIE	ALLIANCE EURETE SRL	B000657249
VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.	ARRIGONI STEFANO	A000629811
AMTRUST ASSICURAZIONI S.P.A.	ASSIMEDICI SRL	B000401406
SARA ASSICURAZIONI S.P.A. ASSICURATRICE UFFICIALE DELL'AUTOMOBILE CLUB D'ITALIA	ASSIMEDICI SRL	B000401406
ZURICH INVESTMENTS LIFE S.P.A.	ASSINNOVATION S.R.L.	A000319978
Zurich Insurance Europe AG	ASSINNOVATION S.R.L.	A000319978
ASSICURATRICE MILANESE SPA - COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI	ASSITA SPA PROGRAMMI ASSICURATIVI PROFESSIONALI INTEGRATI	A000012675
D.A.S. DIFESA AUTOMOBILISTICA SINISTRI - S.P.A. DI ASSICURAZIONE	BG & CO. S.R.L.	A000711764
GENERALI ITALIA S.P.A.	BG & CO. S.R.L.	A000711764
ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI	CONNEXT SRL	A000077774
INTER PARTNER ASSISTANCE SA. Rappresentanza generale per l'Italia	CREMASCHI ASSICURAZIONI S.A.S. DI MAURIZIO CREMASCHI & C.	A000544661
XL INSURANCE COMPANY SE	CREMASCHI ASSICURAZIONI S.A.S. DI MAURIZIO CREMASCHI & C.	A000544661
GENERALI ITALIA S.P.A.	FAZZINI DANILO E MILITO PATRIZIA SAS	A000188306
GENERALI ITALIA S.P.A. (ex Cattolica)	FESTA LUCA E C SAS	A000096641
LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA	FIDELITAS UNITED BROKER SRL	B000067913
GENERALI ITALIA S.P.A.	FRANCESCO MORABITO E C SAS	A000053142

<b>MODINA MAURIZIO</b>	<b>POG - ALLEGATO A STRUTTURA ORGANIZZATIVA DEL DISTRIBUTORE</b>
VIA ROMA 84/F - 25049 ISEO (BS)	
B000482890	

FIDEURAM VITA S.P.A.	INTESA SANPAOLO INSURANCE AGENCY S.P.A.	A000643188
INTESA SANPAOLO ASSICURA S.P.A.	INTESA SANPAOLO INSURANCE AGENCY S.P.A.	A000643188
INTESA SANPAOLO RBM SALUTE S.P.A.	INTESA SANPAOLO INSURANCE AGENCY S.P.A.	A000643188
INTESA SANPAOLO VITA	INTESA SANPAOLO INSURANCE AGENCY S.P.A.	A000643188
LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA	JK UNDERWRITING S.R.L.	A000569614
AVIVA INSURANCE IRELAND DAC	LINK S.R.L.	A000401037
LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA	LINK S.R.L.	A000401037
STEWART TITLE EUROPE LTD	LINK S.R.L.	A000401037
UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A.	MATELLESE & ASSOCIATI S.R.L.	A000578914
AWP P&C S.A.	MESCHI SRL	A000120193
GENERALI ITALIA S.P.A.	MILANO TEODORICO SRL	A000708437
EULER HERMES SA/NV	QUANTUMCREDIT SRL	A000651459
ZURICH INVESTMENTS LIFE S.P.A.	T2 SNC DI TOTI & C. INTERMEDIARI DI ASSICURAZIONE	A000061043
Zurich Insurance Europe AG	T2 SNC DI TOTI & C. INTERMEDIARI DI ASSICURAZIONE	A000061043
SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI	TOMMASO E FILIPPO ROTA SRL	A000559201
UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A.	UNGARO MARCO E GIULIANELLI ROBERTO SNC	A000096830
UNISALUTE S.P.A.	UNGARO MARCO E GIULIANELLI ROBERTO SNC	A000096830
ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI	VERTUA & C. SNC	A000012184
GROUPAMA ASSICURAZIONI SOCIETA' PER AZIONI	VERTUA & C. SNC	A000012184
AXA ASSICURAZIONI S.P.A.	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996
D.A.S. DIFESA AUTOMOBILISTICA SINISTRI - S.P.A. DI ASSICURAZIONE	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996
HDI ASSICURAZIONI S.P.A.	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996
QBE EUROPE SA/NV	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996

<b>MODINA MAURIZIO</b>	<b>POG - ALLEGATO A STRUTTURA ORGANIZZATIVA DEL DISTRIBUTORE</b>
VIA ROMA 84/F - 25049 ISEO (BS)	
B000482890	

SACE BT S.P.A.	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996
SARA ASSICURAZIONI S.P.A. ASSICURATRICE UFFICIALE DELL'AUTOMOBILE CLUB D'ITALIA	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996
SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996
STEWART TITLE EUROPE LTD	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996
ARCH INSURANCE (EU) DAC	WIDE GROUP SRL	B000548946
CHUBB EUROPEAN GROUP SE	WIDE GROUP SRL	B000548946
EUROP ASSISTANCE ITALIA S.P.A.	WIDE GROUP SRL	B000548946
LIBERTY MUTUAL INSURANCE EUROPE SE	WIDE GROUP SRL	B000548946
LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA	WIDE GROUP SRL	B000548946
SARA ASSICURAZIONI S.P.A. ASSICURATRICE UFFICIALE DELL'AUTOMOBILE CLUB D'ITALIA	WIDE GROUP SRL	B000548946

MODINA MAURIZIO svolge inoltre il ruolo di intermediario emittente nelle collaborazioni orizzontali con i soggetti qui di seguito elencati che propongono i prodotti delle imprese assicurative indicate, di cui MODINA MAURIZIO ha mandato

COMPAGNIA EMITTENTE	INTERMEDIARIO PROPONENTE	CODICE RUI
HDI GLOBAL SE	A1 SNC DI ROSI ALESSANDRO E C.	A000444364
AIG EUROPE S.A.	BASSO SEBINO SAS DI MARCHETTI LUCA & C.	A000011862
ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI	BASSO SEBINO SAS DI MARCHETTI LUCA & C.	A000011862
AXA ASSICURAZIONI S.P.A.	BASSO SEBINO SAS DI MARCHETTI LUCA & C.	A000011862
D.A.S. DIFESA AUTOMOBILISTICA SINISTRI - S.P.A. DI ASSICURAZIONE	BASSO SEBINO SAS DI MARCHETTI LUCA & C.	A000011862
HDI GLOBAL SE	BASSO SEBINO SAS DI MARCHETTI LUCA & C.	A000011862
ITAS - ISTITUTO TRENINO-ALTO ADIGE PER ASSICURAZIONI SOCIETA' MUTUA DI ASSICURAZIONI	BASSO SEBINO SAS DI MARCHETTI LUCA & C.	A000011862
SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI	BASSO SEBINO SAS DI MARCHETTI LUCA & C.	A000011862
VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.	BASSO SEBINO SAS DI MARCHETTI LUCA & C.	A000011862
AXA ASSICURAZIONI S.P.A.	BLU RISK MANAGEMENT SRL	B000585471
HDI GLOBAL SE	FERRARI E GERINI SNC	A000194544
AXA ASSICURAZIONI S.P.A.	WIDE GROUP SRL	B000548946

<b>MODINA MAURIZIO</b>	<b>POG - ALLEGATO A STRUTTURA ORGANIZZATIVA DEL DISTRIBUTORE</b>
VIA ROMA 84/F - 25049 ISEO (BS)	
B000482890	

### **3) Risorse appartenenti alla rete distributiva di MODINA MAURIZIO**

NOMINATIVO	CODFISC	CODICE RUI	RUOLO AZIENDALE
LAZZARETTI STEFANIA	LZZSFN83C48B157N	E000594701	Amministrazione
ROSA PAOLO	RSOPLA78L15B157S	E000449939	Commerciale
MODINA MAURIZIO	MDNMRZ91M22E333Y	B000482890	Direzione aziendale
OTTINI GLORIA	TTNGLR99H41E884P		amministrazione

Struttura Organizzativa operativa in data 10/4/2024, soggetta ad aggiornamenti  
MODINA MAURIZIO

**COBISAF  
BROKER**