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

POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO "POG" – DISTRIBUTORE

- REVISIONI -

Numero	Data	Sezioni	Descrizione
5	15/04/2026	6	Revisione POG 2026
4	13/04/2025	7	Revisione POG 2025
3	13/04/2024	7	Revisione POG 2024
2	13/04/2023	7	Revisione POG 2023

SOMMARIO

1 PREMESSA 4
2 PRINCIPI GENERALI 4
2.1 RIFERIMENTI NORMATIVI 6
2.2 AMBITO DI APPLICAZIONE 7
2.3 DEFINIZIONI 7
3 ORGANIZZAZIONE SOCIETARIA 9
3.1 RESPONSABILI DELL'ATTIVITÀ DI DISTRIBUZIONE ISCRITTI AL REGISTRO UNICO DEGLI INTERMEDIARI ASSICURATIVI (RUI) 9
3.2 RETE DISTRIBUTIVA 9
3.2.1 Gestione dell'aggiornamento professionale 9
4 IL PROCESSO POG 10
4.1 ACQUISIZIONE DELLE INFORMAZIONI DAL PRODUTTORE 10
4.1.1 MODALITÀ OPERATIVE DI ACQUISIZIONE DELLE INFORMAZIONI SUI PRODOTTI DA DISTRIBUIRE 11
4.2 ANALISI DEL PRODOTTO E DEFINIZIONE DEL MERCATO DI RIFERIMENTO EFFETTIVO 11
4.2.1 MERCATO DI RIFERIMENTO E STRATEGIA DISTRIBUTIVA 12
4.3 MECCANISMO DI DISTRIBUZIONE DEI PRODOTTI 12
4.3.1 COMUNICAZIONE DELLE INFORMAZIONI SUI PRODOTTI DA DISTRIBUIRE 13
4.3.2 DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO E FEEDBACK INFORMATIVI 13
4.3.3 MODALITÀ OPERATIVE DI GESTIONE DEI FLUSSI DI INFORMAZIONI E DEI FEEDBACK DA PARTE DELLA SOTTO RETE DISTRIBUTIVA 14
4.4 DISTRIBUZIONE TRAMITE ACCORDI DI COLLABORAZIONE ORIZZONTALE E INTERMEDIARI ACCESSORI 14
4.4.1 ACCORDI CON INTERMEDIARI PROPONENTI 14
4.4.2 ACCORDI CON INTERMEDIARI A TITOLO ACCESSORIO 15
4.4.3 ACCORDI CON INTERMEDIARI EMITTENTI 15
4.4.4 MODALITÀ OPERATIVE DI GESTIONE DEI FLUSSI DI INFORMAZIONI E DEI FEEDBACK IN CASO DI ACCORDI DI COLLABORAZIONE ORIZZONTALE E CON INTERMEDIARI ACCESSORI 15
4.5 MONITORAGGIO DEI PRODOTTI 15
4.6 INFORMAZIONI DI RITORNO DA DISTRIBUTORE AD IMPRESA DI ASSICURAZIONI 16
5 INTEGRAZIONE DEI RISCHI DI SOSTENIBILITÀ NELLE CONSULENZE IN MATERIA DI PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO 16
6 GOVERNANCE, FORMA DELLE COMUNICAZIONI E REVISIONE DELLA POLITICA 17
6.1 PRINCIPIO DI PROPORZIONALITÀ 17
6.2 COMUNICAZIONE DELLA POLITICA POG 17
6.3 REVISIONI E COMUNICAZIONE DELLA POLITICA POG 17

1 PREMESSA

La Direttiva IDD (UE) 2016/97 ed i conseguenti provvedimenti di attuazione (Reg. n. 2358 del 21.09.2017), unitamente alle relative modifiche del Codice delle Assicurazioni Private (art. 30 decies e 121 ter) e all'entrata in vigore del Regolamento IVASS 45 del 2020 hanno introdotto nell'ordinamento italiano obblighi specifichi in materia di governo e controllo dei prodotti assicurativi (c.d. POG – Product Oversight and Governance), sia con riferimento alle imprese di assicurazione (in qualità di "Produttori") che in capo agli intermediari (in qualità di "Distributori").

MODINA MAURIZIO (di seguito anche "la Società" o "l'intermediario") si è dotata della presente Policy aziendale (Policy POG Distributore) che descrive in sintesi i meccanismi di distribuzione ed il connesso sistema di controllo funzionali ad adempiere gli obblighi dettati dalla normativa europea e nazionale in materia di governo e controllo del prodotto assicurativo ("Product Oversight and Governance", per brevità "POG").

Attraverso tale Policy MODINA MAURIZIO integra la propria compliance interna realizzando un presidio strutturale verso i canali di riferimento (a monte la Compagnia con cui ha un rapporto diretto o il distributore emittente con cui è attiva una collaborazione orizzontale, a valle la propria rete distributiva di collaboratori verticali o il distributore proponente con cui è attiva una collaborazione orizzontale).

Tali obblighi comportano anche procedure di tracciabilità della logica di creazione del prodotto quando l'intermediario partecipa alla realizzazione degli stessi

2 PRINCIPI GENERALI

MODINA MAURIZIO anche se non produttore, è interessato dalla normativa 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 normativa, 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 di MODINA MAURIZIO sono pensate, redatte ed applicate in conformità alle regole di compliance in materia di POG, alle disposizioni e alle informazioni comunicate dalle imprese di assicurazione di cui 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, MODINA MAURIZIO si uniformerà in materia secondo il dettato di legge e la presente policy, perseverando comunque, verso la compagnia, nella richiesta di informazioni o chiarimenti dovuti o comunque ritenuti necessari.

Le regole interne di compliance di MODINA MAURIZIO sono pensate, redatte ed applicate in conformità alle regole di compliance in materia di POG, alle disposizioni e alle informazioni comunicate dalle imprese di assicurazione con cui ha un rapporto diretto 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, MODINA MAURIZIO si uniformerà in materia secondo il dettato di legge e la presente policy, perseverando comunque, verso la compagnia, nella richiesta di informazioni o chiarimenti dovuti o comunque ritenuti necessari.

Le regole di conformità di MODINA MAURIZIO rispondono sempre anche al principio di autonomia gestionale dell'intermediario, atteso che lo stesso potrebbe anche ricevere indicazioni differenti da diverse compagnie in caso di rapporti diretti con più compagnie dovendo quindi, a sua volta, contemperare tali indicazioni con le proprie esigenze interne, sempre in ossequio all'ordine gerarchico delle fonti del diritto.

In tal senso, coerentemente con la politica delle compagnie con cui opera direttamente MODINA MAURIZIO potrebbe decidere di declinare per ciascuna di esse procedure contestualizzate alle istruzioni da queste comunicate.

In ogni caso, pur adottando le presenti misure di compliance POG, MODINA MAURIZIO non assumerà alcuna responsabilità, in caso di mancate comunicazioni ed informazioni da parte della singola compagnia ritenute essenziali per legge e per contratto

Inoltre, 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 di MODINA MAURIZIO, 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 sia esso in forma individuale o in forma societaria.

2.1 RIFERIMENTI NORMATIVI

- Direttiva IDD 2016/97 UE, come modificata dalla Direttiva (UE) n. 2018/411 del 14 marzo 2018, e come recepita nel nostro ordinamento dal D.Lgs. n° 68 del 21 maggio 2018 che ha aggiornato il Codice delle Assicurazioni Private (CAP)
- Final Report on Technical Advice on possible Delegated Acts Concerning the Insurance Distribution Directive del 1/2/2017
- Regolamento (UE) n. 2017/2358 del 21/9/2017, che integra i contenuti della Direttiva con riferimento agli obblighi a carico dei Produttori e dei Distributori in materia di Product Oversight and Governance ed è direttamente applicabili negli Stati membri
- Regolamento Delegato UE 2358 del 21/9/2017 in materia di governo e controllo del prodotto
- Regolamento IVASS n. 45 del 4 agosto 2020, recante disposizioni in materia di requisiti di governo e controllo dei prodotti assicurativi
- Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, recante disposizioni in materia di distribuzione assicurativa e riassicurativa
- Linee Guida preparatorie in materia Product Oversight and Governance, di EIOPA del 18/3/2016
- Final Report on Technical Advice on possible Delegated Acts Concerning the Insurance Distribution Directive del 1/2/2017
- Approccio EIOPA sulla Product Oversight and Governance dell'8 ottobre 2020
- Lettera al mercato IVASS del 04/09/2017
- Lettera al mercato IVASS del 27/03/2024

2.2 AMBITO DI APPLICAZIONE

MODINA MAURIZIO applica la politica descritta nel presente documento nell'ambito del processo di distribuzione dei prodotti assicurativi delle Compagnie elencate nell'Allegato Struttura Organizzativa del Distributore.

In particolare la Policy del distributore relativa al POG si applica a tutti i prodotti assicurativi, ivi inclusi quelli di investimento.

Per espressa previsione normativa, le misure di politica del distributore in materia di POG contenute nel presente documento non si applicano:

- ai prodotti "su misura": le attività di mera personalizzazione e adeguamento di prodotti assicurativi esistenti condotte nell'ambito delle attività di distribuzione assicurativa per i clienti individuali, nonché la progettazione di contratti su misura sulla base delle richieste di un singolo cliente;
- ai "grandi rischi": cioè i prodotti inerenti ai rischi definiti dall'Art. 1, lett. r) del Codice delle Assicurazioni Private

D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209.

MODINA MAURIZIO è consapevole che rientrano nel perimetro della normativa anche i prodotti commercializzati da imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato membro operanti in regime di stabilimento o di libera prestazione di servizi nel territorio della Repubblica italiana. Pertanto, i presidi indicati nella presente politica si applicano anche a tali prodotti, al fine di garantire la conformità dei processi distributivi alla normativa di riferimento.

Nel presente documento sono

- definiti i meccanismi di distribuzione, adottati da MODINA MAURIZIO al fine di:
  - conoscere i prodotti distribuiti
  - valutare la compatibilità con le esigenze e le richieste del cliente
  - curare che i prodotti siano distribuiti al mercato di riferimento individuato dal produttore e solo quando ciò sia nell'interesse del cliente.
- descritti inoltre i flussi informativi idonei ad assicurare:
  - la trasmissione delle informazioni dal produttore al distributore;
  - la trasmissione delle informazioni dal distributore alla rete di collaboratori e la trasmissione delle informazioni relative alle vendite dalla rete al distributore;
  - la trasmissione delle informazioni relative al monitoraggio del prodotto dal distributore al produttore.

2.3 DEFINIZIONI

Ai fini della presente Politica POG, si applicano le definizioni di seguito indicate:

Consulenza:

l'attività consistente nel fornire raccomandazioni personalizzate ad un cliente, su richiesta dello stesso o su iniziativa del distributore assicurativo, in relazione ad uno o più contratti di assicurazione.

Contraente o Cliente:

la persona fisica o giuridica in favore della quale un distributore assicurativo svolge attività di distribuzione assicurativa.

Distribuzione assicurativa o Distribuzione dei prodotti assicurativi:

l'attività consistente nel proporre prodotti assicurativi o nel prestare assistenza e consulenza o compiere altri atti preparatori relativi alla conclusione dei relativi contratti o nella conclusione di tali contratti. Rientrano tra le attività di distribuzione assicurativa anche le attività svolte nell'ambito della collaborazione alla gestione dei sinistri e dei contratti stipulati anche tramite sito internet o altri mezzi analoghi.

Fattori ESG (Environmental, Social, Governance):

problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Grandi rischi:

rischi rientranti tra quelli disciplinati dall'Art. 1 comma 1 lett. r) del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, recante il Codice delle Assicurazioni Private (di seguito anche "CAP").

Distributore assicurativo o Distributore di prodotti assicurativi (distributore o distributor):

qualsiasi intermediario assicurativo, intermediario assicurativo a titolo accessorio o impresa di assicurazione, che avvii o svolga a titolo oneroso l'attività di distribuzione assicurativa.

Impresa assicurativa/di assicurazione o Compagnia assicurativa/di assicurazione (produttore o manufacturer):

società autorizzata, secondo quanto previsto nelle direttive comunitarie sull'assicurazione diretta, che realizza, sviluppa ed emette prodotti assicurativi.

Investimento sostenibile:

investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale, misurato, ad esempio, mediante indicatori chiave di efficienza delle risorse concernenti l'impiego di energia, l'impiego di energie rinnovabili, l'utilizzo di materie prime e di risorse idriche e l'uso del suolo, la produzione di rifiuti, le emissioni di gas a effetto serra nonché l'impatto sulla biodiversità e l'economia circolare o un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo sociale, in particolare un investimento che contribuisce alla lotta contro la disuguaglianza, o che promuove la

coesione sociale, l'integrazione sociale e le relazioni industriali, o un investimento in capitale umano o in comunità economicamente o socialmente svantaggiate a condizione che tali investimenti non arrechino un danno significativo a nessuno di tali obiettivi e che le imprese che beneficiano di tali investimenti rispettino prassi di buona governance, in particolare per quanto riguarda strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali (articolo 2 n. 17 del Regolamento (UE) 2019/2088).

Prodotto assicurativo:

tutti i contratti emessi da imprese di assicurazione, nell'esercizio delle attività rientranti nei rami vita o nei rami danni, come definiti all'Art. 2 del CAP.

Prodotto di investimento assicurativo o Prodotto assicurativo IBIP:

un prodotto assicurativo che presenta una scadenza o un valore di riscatto e in cui tale scadenza o valore di riscatto è esposto in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto, alle fluttuazioni del mercato, così come disciplinato dall'Art. 4 par. 1 numero 2) del Regolamento UE n. 1286/2014.

Rischio di sostenibilità:

un evento o una condizione di tipo ESG che, se si verificasse, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento (c.d. dimensione di rischio "subito").

Effetto negativo per la sostenibilità:

impatto negativo delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, cioè su problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla corruzione attiva e passiva (c.d. dimensione di rischio "generato").

Target market o Mercato di riferimento:

gruppo di clienti per i quali il prodotto assicurativo è stato ideato dalla Compagnia e a cui il Distributore intende rivolgersi per la commercializzazione.

Target market negativo:

gruppo di clienti le cui caratteristiche sono considerate incompatibili con la sottoscrizione del prodotto medesimo, in particolare in termini di conoscenze ed esperienze e tenendo conto delle esclusioni e limitazioni delle garanzie del prodotto assicurativo, nonché degli obblighi a contrarre previsti dalla normativa. Le caratteristiche e i fattori di sostenibilità del prodotto non assumono rilevanza ai fini della definizione del Target Market negativo.

Target Market Effettivo:

è il mercato di riferimento che un distributore identifica in base alle proprie caratteristiche e alle informazioni del produttore. Si tratta di una specificazione del target market definito dal produttore, che tiene conto delle peculiarità della propria clientela e dei servizi di investimento offerti.

3 ORGANIZZAZIONE SOCIETARIA

3.1 RESPONSABILI DELL'ATTIVITÀ DI DISTRIBUZIONE ISCRITTI AL REGISTRO UNICO DEGLI INTERMEDIARI ASSICURATIVI (RUI)

I Responsabili dell'attività di distribuzione esercitano funzioni di direzione, coordinamento e controllo, dettando indirizzi nella gestione delle agenzie affidate alla gestione di MODINA MAURIZIO dalle imprese preponenti e nelle modalità di distribuzione dei prodotti assicurativi, assicurando che questi siano offerti e distribuiti ai contraenti in conformità alle norme vigenti ed ai presidi adottati dalla Società in materia di Product Governance.

Tali soggetti, che possono anche assumere il ruolo di membri del Consiglio di Amministrazione (se previsto) sono responsabili della formalizzazione dei singoli contratti di agenzia con le compagnie assicurative che realizzano i prodotti assicurativi.

I Responsabili dell'attività distributiva sono altresì preposti all'attuazione delle disposizioni di cui alla Policy POG e al controllo che gli incaricati alla distribuzione adempiano ai compiti loro attribuiti.

Gli stessi riportano, infine, direttamente al Consiglio di Amministrazione, quando presente, relativamente al monitoraggio periodico effettuato con riferimento ai presidi di Product Governance adottati da MODINA MAURIZIO

3.2 RETE DISTRIBUTIVA

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 Struttura Organizzativa del Distributore redatto da MODINA MAURIZIO e sempre soggetto ad aggiornamenti.

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.

Ogni procedura posta in essere da MODINA MAURIZIO nell'ambito della propria policy POG, inclusi i flussi informativi concordati con le singole Compagnie di cui la stessa ha mandato devono essere conosciute e tenute 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 di cui ha mandato, secondo le esigenze del mercato stesso.

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 dell'organizzazione di MODINA MAURIZIO

4 IL PROCESSO POG

MODINA MAURIZIO possiede organizzazione e professionalità adeguate, atte alla miglior distribuzione di prodotti assicurativi all'interno dei mandati di brokeraggio conferiti dai clienti 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 dei clienti stessi.

L'attività di distribuzione avviene sulla base degli accordi sottoscritti:

- con i produttori
- con altri intermediari ove siano presenti collaborazioni orizzontale.

Tutti gli accordi con questi soggetti sono redatti in modo tale che venga disciplinato il contenuto, la periodicità e le modalità di scambio delle informazioni tra le parti in materia di POG.

Laddove i contratti siano stati sottoscritti precedentemente all'entrata in vigore della disciplina attualmente in vigore, si è provveduto ai necessari aggiornamenti.

MODINA MAURIZIO secondo quanto disposto dalla legge:

1. dispone di misure e procedure per ricevere 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 da MODINA MAURIZIO alla preponente o agli intermediari emittenti se trattasi di collaborazione orizzontale).
2. definisce meccanismi interni di distribuzione del prodotto per il personale addetto (approccio top down con flusso di informazioni da MODINA MAURIZIO alla propria sottorete di collaboratori interni ed esterni) e per i distributori proponenti qualora siano attive collaborazioni orizzontali

APPENDICI SPECIFICHE

Ogni eventuale procedura, relativa ai processi POG, comunicata da un'impresa assicurativa di cui si distribuiscono prodotti assicurativi è riportata in una specifica appendice alla presente politica POG.

4.1 ACQUISIZIONE DELLE INFORMAZIONI DAL PRODUTTORE

In relazione ai prodotti assicurativi soggetti alla normativa POG, MODINA MAURIZIO acquisisce direttamente dal produttore (o dall'intermediario emittente in caso di collaborazione) le informazioni necessarie per comprendere pienamente i prodotti i distribuiti e valutarne la compatibilità con le esigenze e le richieste del cliente.

Tali informazioni sono acquisite attraverso le modalità implementate da ogni singolo produttore (o intermediario emittente) e riguardano:

- **la descrizione del prodotto:**
  si tratta di una descrizione esaustiva degli elementi essenziali del prodotto che consentano di comprenderne le caratteristiche e i rischi dello stesso, e di valutarne la compatibilità con le esigenze e le richieste del cliente
- **la struttura dei costi:**

devono essere descritti chiaramente tutti gli elementi di costo a carico del cliente, inclusi eventuali costi impliciti.

- **le cause di possibili conflitti di interesse:**
  devono essere descritte tutte le situazioni, individuate dal produttore, che possano causare conflitti d'interesse a discapito del cliente.
- **la strategia di distribuzione suggerita:**
  il produttore deve fornire informazioni in merito alla strategia di distribuzione suggerita per il prodotto
- **mercato di riferimento (o Target Market):**
  occorre il produttore fornisca informazioni in merito al:
  - *Mercato di riferimento Positivo: insieme delle informazioni attinenti alla tipologia della clientela, aspettative del medesimo rispetto al prodotto come ad esempio esigente, obbiettivi, tolleranza di rischio ed esperienza.*
  - *Mercato di riferimento Negativo: tipologia di clienti a cui non è destinato il determinato prodotto.*

Qualora le informazioni fornite dal produttore non risultino sufficienti a comprendere le caratteristiche del prodotto o del mercato di riferimento (Positivo e Negativo), MODINA MAURIZIO richiederà ulteriori informazioni al produttore stesso o all'intermediario emittente che si dovrà rivolgere al produttore a monte.

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 ad una sua responsabilità.

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.

4.1.1 MODALITÀ OPERATIVE DI ACQUISIZIONE DELLE INFORMAZIONI SUI PRODOTTI DA DISTRIBUIRE

Le informazioni sono acquisite, per ciascun prodotto assicurativo, dalle comunicazioni (circolari o documenti dedicati) che le compagnie mandanti inviano alle proprie reti distributive di cui MODINA MAURIZIO fa parte.

I responsabili dell'intermediazione, anche per il tramite di risorse interne addette, elaborano le informazioni che vengono strutturate in un repository digitale denominato Scheda SMDP (Scheda Meccanismo di Distribuzione Prodotto).

Le schede sono raccolte e organizzate in un portale dedicato in uso a MODINA MAURIZIO che gestisce anche la comunicazione alla sottorete distributiva che avviene inviando a ciascun soggetto interessato un email gestita da un server di posta autenticato che utilizza un IP fisso tracciabile.

Il sistema traccia e monitora le comunicazioni inviate alle risorse che fanno parte della sottorete di distribuzione di MODINA MAURIZIO, sia interne (dipendenti e collaboratori) che esterne (broker e collaboratori orizzontali).

4.2 ANALISI DEL PRODOTTO E DEFINIZIONE DEL MERCATO DI RIFERIMENTO EFFETTIVO

Le attività di distribuzione devono essere coerenti con le caratteristiche del prodotto e orientate al mercato di riferimento per cui è stato disegnato, anche nell'ottica di evitare o attenuare ogni pregiudizio per il cliente e di gestire adeguatamente i conflitti di interesse.

A tal fine, MODINA MAURIZIO analizza le informazioni ricevute e che riguardano le caratteristiche del prodotto ed i target market e definisce un mercato di riferimento effettivo a cui distribuire o meno il prodotto assicurativo stesso, anche raccogliendo le indicazioni provenienti dagli intermediari in collaborazione orizzontale svolgenti il ruolo di proponenti nella distribuzione del prodotto.

Come previsto dalla normativa vigente il mercato di riferimento effettivo può coincidere con il mercato di riferimento individuato dal produttore oppure può rappresentare una sua specificazione e una sua estensione nel caso del mercato di riferimento negativo.

4.2.1 MERCATO DI RIFERIMENTO E STRATEGIA DISTRIBUTIVA

Per perseguire tali obiettivi MODINA MAURIZIO, prima di distribuire il prodotto:

- individua, sulla base della propria esperienza e della conoscenza maturata attraverso il contatto diretto con la clientela, il mercato di riferimento effettivo cioè le ulteriori categorie di clienti a cui il prodotto potrebbe essere distribuito, nonché le ulteriori categorie di clienti a cui il prodotto non può essere distribuito (mercato di riferimento negativo effettivo), anche raccogliendo le indicazioni provenienti dagli intermediari in collaborazione orizzontale svolgenti il ruolo di proponenti nella distribuzione del prodotto;
- comunica al produttore il mercato di riferimento effettivo e il mercato di riferimento effettivo negativo affinché quest'ultimo possa modificare e aggiornare la strategia distribuita precedentemente definita; qualora il mercato di riferimento effettivo coincida con quelli definiti dal produttore, comunica tale informazione con le modalità stabilite e comunicate dal produttore stesso in conformità al Regolamento IVASS 45/2020;
- analizza le possibili cause di eventuali conflitti di interessi segnalati dal produttore e verifica l'esistenza di eventuali ulteriori cause di conflitto di interesse, interne alla Società, che possano causare pregiudizio per i clienti, al fine di garantire che gli interessi di questi ultimi non siano compromessi da pressioni commerciali e si adopera per la loro eliminazione o mitigazione;
- verifica che il prodotto corrisponda alle esigenze, alle caratteristiche e agli obiettivi del mercato di riferimento e si accerta che una propria eventuale strategia di distribuzione sia conforme a quella stabilita dal Produttore.

4.3 MECCANISMO DI DISTRIBUZIONE DEI PRODOTTI

In sede precontrattuale, il potenziale Cliente è informato delle caratteristiche del prodotto in relazione alle richieste ed esigenze che egli ha manifestato aMODINA 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 agente 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.

4.3.1 COMUNICAZIONE DELLE INFORMAZIONI SUI PRODOTTI DA DISTRIBUIRE

MODINA MAURIZIO ha il compito di analizzare ed elaborare le informazioni ricevute dal produttore (anche attraverso gli intermediari emittenti in caso di collaborazione orizzontale) e di comunicarle ai soggetti incaricati della distribuzione dei prodotti qui di seguito elencati.

- responsabili dell'intermediazione;
- personale addetto alla distribuzione all'interno dei locali;
- addetti e collaboratori esterni;
- intermediari di prima fascia (iscritti nella Sezione A-B del RUI) con i quali si hanno rapporti di collaborazione a carattere orizzontale e che distribuiscono il prodotto nella veste di proponenti o che rivestono un ruolo nella distribuzione nell'ambito di un accordo di collaborazione orizzontale.

In particolare, MODINA MAURIZIO deve curare la trasmissione delle informazioni:

- agli addetti interni che svolgono attività di distribuzione tramite caricamento su supporto informatico consultabile dagli interessati o posta elettronica o circolare;
- agli addetti esterni iscritti nella sezione E del RUI e dei relativi account tramite posta elettronica o altro mezzo di comunicazione telematica;
- agli intermediari di prima fascia (iscritti alla Sezione A-B del RUI) con i quali si ha un rapporto di collaborazione di carattere orizzontale, tramite posta elettronica o altro mezzo di comunicazione telematica. Nella comunicazione si chiederà di fare in modo che le informazioni siano correttamente e tempestivamente trasmesse anche alla sub-rete dell'intermediario di prima fascia che collabora in via orizzontale.

Lo scopo di tale processo di comunicazione è che i soggetti che partecipano alla catena di distribuzione del prodotto siano adeguatamente informati sulle caratteristiche del prodotto, sulla struttura dei costi che grava sul cliente, sui possibili conflitti di interesse, sul mercato di riferimento effettivo (positivo e Negativo) nonché sulla strategia distributiva definita.

4.3.2 DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO E FEEDBACK INFORMATIVI

I soggetti incaricati della distribuzione del prodotto e gli eventuali loro addetti sono tenuti ad osservare la strategia distributiva del prodotto ed i target market comunicati, nonché gli obblighi comportamentali sanciti dalla normativa ed in particolare a:

- verificare di aver ricevuto le informazioni ai fini POG relative a ciascun prodotto che si intende proporre al cliente e in caso negativo richiederle a MODINA MAURIZIO per i dovuti adempimenti;
- acquisire dal cliente le informazioni utili a valutare le richieste ed esigenze del contraente e/o dell'assicurato in conformità alle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private e dei Regolamenti IVASS sulla distribuzione assicurativa sia in riferimento alla POG che agli altri obblighi di trasparenza;
- fornire al cliente, in forma chiara e comprensibile, informazioni oggettive sul prodotto illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi, i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire di prendere una decisione informata;
- verificare che il cliente presso il quale si intende collocare il prodotto rientri nel mercato di riferimento così come definito dall'impresa anche a seguito di comunicazione del mercato effettivo da parte di MODINA MAURIZIO;
- non distribuire il prodotto assicurativo ai clienti che rientrano nel mercato di riferimento negativo individuato dal produttore o, ove più ampio, al mercato di riferimento negativo effettivo individuato dall'intermediario;
- distribuire il prodotto a clienti che non rientrano nel mercato di riferimento individuato dal produttore, solo se appartengono alla casistica individuata da MODINA MAURIZIO e alla condizione che i clienti non appartengano al mercato di riferimento negativo e che tali prodotti corrispondano alle richieste e alle esigenze assicurative

di quei clienti e sulla base dell'eventuale consulenza fornita prima della conclusione del contratto siano adeguati;

- distribuire prodotti d'investimento assicurativi non complessi a clienti non rientranti nel mercato di riferimento individuato dal produttore, solo se appartengono alla casistica individuata da MODINA MAURIZIO e alla condizione che i clienti non appartengano al mercato di riferimento negativo e che tali prodotti corrispondano alle richieste e alle esigenze assicurative di quei clienti e siano adeguati o appropriati;
- rispettare la strategia di distribuzione comunicata e nel caso in cui sussistano dei dubbi circa la conformità dell'attività di distribuzione rispetto alla strategia distributiva, riferire al responsabile dell'intermediazione di MODINA MAURIZIO e sospendere l'attività distributiva in attesa della relativa indicazione;
- gestire i conflitti di interessi potenzialmente pregiudizievoli per il cliente in conformità alle procedure aziendali di MODINA MAURIZIO

I soggetti incaricati della distribuzione del prodotto sono tenuti ad informare periodicamente MODINA MAURIZIO, in merito ad eventuali reclami inerenti ai prodotti, nonché in merito ad eventuali feedback, seppur informali, ricevuti dai clienti relativamente ai prodotti stessi.

Nel caso gli addetti alla distribuzione abbiano dubbi in merito alla coerenza della propria attività di vendita rispetto alla strategia distributiva o al mercato di riferimento richiederanno informazioni integrative e indicazioni a inviando comunicazione all'indirizzo email

maurizio.modina@biessebroker.it

La comunicazione dovrà contenere l'indicazione del prodotto ed una puntuale indicazione dell'informazione richiesta.

Anche le eventuali richieste in merito alla possibilità di offrire un prodotto assicurativo ad un potenziale cliente che non rientra nel mercato di riferimento individuato dal produttore, dovranno preventivamente essere comunicate a MODINA MAURIZIO che provvederà ad interfacciarsi con il produttore stesso al fine di concordare l'autorizzazione alla proposta.

4.3.3 MODALITÀ OPERATIVE DI GESTIONE DEI FLUSSI DI INFORMAZIONI E DEI FEEDBACK DA PARTE DELLA SOTTO RETE DISTRIBUTIVA

Le schede SMDP in cui sono rielaborate le informazioni ricevute dalle Compagnie per ogni singolo prodotto immesso sul mercato o sostanzialmente modificato sono generate digitalmente all'interno del sistema informatico adottato da MODINA MAURIZIO per la gestione degli adempimenti compliance.

MODINA MAURIZIO realizza per ciascun prodotto una scheda SMDP riassuntiva destinata ai soggetti che distribuiscono il prodotto contenente le informazioni ricevute dal produttore, le procedure e le misure adottate per la gestione dei conflitti di interessi specificamente individuati in relazione al prodotto e la strategia distributiva, nonché le informazioni ritenute rilevanti ai fini della distribuzione.

Tali schede sono distribuite alle risorse che costituiscono la sottorete di distribuzione (verticale e orizzontale) di MODINA MAURIZIO ed i flussi di informazioni sono tracciati dal software che utilizza un server di posta autenticato con IP fisso che consente di monitore lo stato dell'intero flusso di comunicazione.

4.4 DISTRIBUZIONE TRAMITE ACCORDI DI COLLABORAZIONE ORIZZONTALE E INTERMEDIARI ACCESSORI

MODINA MAURIZIO distribuisce i prodotti assicurativi anche per il tramite di intermediari con cui ha sottoscritto accordi di collaborazione orizzontale.

4.4.1 ACCORDI CON INTERMEDIARI PROPONENTI

La presente politica aziendale e le informazioni riguardanti i singoli prodotti sono rese disponibili agli intermediari con cui MODINA MAURIZIO ha in essere eventuali accordi di collaborazione e che entrano in contatto con la clientela finale.

Le informazioni messe a disposizione degli intermediari proponenti includono espressamente le informazioni ricevute dal produttore e la definizione del mercato di riferimento effettivo (Positivo e Negativo).

La politica POG di MODINA MAURIZIO impone agli intermediari proponenti, alla pari di quanto avviene per ciascun soggetto facente parte della sottorete distributiva della società stessa, come descritto nei paragrafi precedenti, di analizzare le informazioni sul prodotto e sul mercato di riferimento e di fornire eventuali indicazioni circa il mercato di riferimento effettivo (positivo e negativo) prima di procedere alla distribuzione.

4.4.2 ACCORDI CON INTERMEDIARI A TITOLO ACCESSORIO

Nel caso per la distribuzione di uno o più prodotti assicurativi, ci si avvalga dei cosiddetti intermediari a titolo accessorio (di cui all'art. 107, comma 4°, del Codice delle Assicurazioni Private) sono fornite all'intermediario istruzioni operative specifiche:

- per stabilire le modalità di accertamento dell'appartenenza dell'assicurato al mercato di riferimento individuato;
- per garantire flussi informativi strutturati che consentano alle deputate funzioni aziendali di monitorare nel tempo che il prodotto risponda agli interessi, gli obiettivi e le caratteristiche del mercato di riferimento nonché alle altre circostanze che aggravino il rischio di pregiudizio per il cliente.

4.4.3 ACCORDI CON INTERMEDIARI EMITTENTI

Quando MODINA MAURIZIO opera in qualità di intermediario proponente, acquisirà tutta la documentazione POG relativa ai 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 procedure da quest'ultimo applicate a quanto previsto dalla legge in materia.

In caso di evidenti lacune o in mancanza delle informazioni necessarie, MODINA MAURIZIO si riserverà il diritto di non proseguire nella conclusione dell'accordo assicurativo a favore del cliente, a meno di integrazioni, specificazioni o modifiche delle informazioni necessarie per comprendere pienamente i prodotti i distribuiti e valutarne la compatibilità con le esigenze e le richieste del cliente, così come previsto dalla normativa vigente.

4.4.4 MODALITÀ OPERATIVE DI GESTIONE DEI FLUSSI DI INFORMAZIONI E DEI FEEDBACK IN CASO DI ACCORDI DI COLLABORAZIONE ORIZZONTALE E CON INTERMEDIARI ACCESSORI

Le modalità di gestione dei flussi informativi nel caso di collaborazione orizzontale con intermediario proponente o con intermediario accessorio sono del tutto analoghe a quelle descritte nei paragrafi precedenti in relazione ai rapporti di collaborazione verticale.

Nel caso di collaborazione orizzontale con intermediario emittente, Assicomply Pro permette a MODINA MAURIZIO di bypassare le eventuali carenze informative dell'intermediario emittente acquisendo direttamente dal produttore le informazioni necessarie all'analisi.

Tali informazioni sono acquisite attraverso le modalità implementate da ogni singolo produttore e vengono poi analizzate e rielaborate all'interno delle Schede SMDP inviate ai soggetti che distribuiscono i prodotti.

4.5 MONITORAGGIO DEI PRODOTTI

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

a) modifiche normative o regolamentari;
b) nuovi input di compliance provenienti dal produttore;
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.

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 del singolo produttore e collabora attivamente con questi per consentire un efficacie monitoraggio dei prodotti assicurativi garantendo adeguati flussi informativi in merito ai prodotti assicurativi e alla loro coerenza rispetto alle esigenze, caratteristiche e obiettivi del mercato di riferimento.

Ogniqualvolta il produttore comunica nuove informazioni a seguito di modifiche sostanziali del singolo prodotto, MODINA MAURIZIO provvede ad inoltrare gli aggiornamenti ai soggetti appartenenti alla propria sottorete di distribuzione con le modalità già descritte, dopo aver aggiornato la scheda SMDP del prodotto interessato.

Ogni informazione ricevuta dagli addetti alla distribuzione contribuisce ad arricchire il flusso informativo verso il produttore, che valuterà le segnalazioni per apportare eventuali migliorie al prodotto.

4.6 INFORMAZIONI DI RITORNO DA DISTRIBUTORE AD IMPRESA DI ASSICURAZIONI

Il base alle disposizioni normative del Reg. IVASS n. 45/2020 MODINA MAURIZIO ha sottoscritto specifici accordi con le imprese produttrici nei quali vengono identificati la direzione, il contenuto, la periodicità e le modalità di scambio delle informazioni relative allo svolgimento delle rispettive attività, necessarie per adempiere ai rispettivi obblighi.

Tali flussi informativi riguardano:

- i meccanismi di distribuzione dei prodotti adottati dalla Società;
- il mercato di riferimento effettivo;
- gli esiti dei controlli periodici effettuati con riguardo al rispetto delle regole di POG nel collocamento dei prodotti alla clientela, con particolare riferimento ai casi in cui il prodotto è stato collocato al di fuori del mercato di riferimento;
- le situazioni di non conformità tra prodotto e target market (compresi reclami ricevuti/gestiti o semplici doglianze seriali su un certo specifico prodotto);
- le circostanze che possono aggravare il rischio di arrecare qualsivoglia pregiudizio in capo al cliente;
- ulteriori notizie rilevanti per supportare l'attività di revisione del prodotto da parte del produttore.

Le modalità operative di gestione di tali flussi sono state implementate dai singoli produttori e descritte negli accordi sottoscritti ai sensi del Regolamento IVASS 45/2020.

5 INTEGRAZIONE DEI RISCHI DI SOSTENIBILITÀ NELLE CONSULENZE IN MATERIA DI PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO

MODINA MAURIZIO, in coerenza con le indicazioni fornite dalle Compagnie di cui distribuisce prodotti di investimento assicurativo (IBIPs), nella misura e secondo l'approccio "high-level" e "principle-based" adottato dal produttore, che è il soggetto che realizza i prodotti assicurativi stessi, integra i rischi di sostenibilità nella propria eventuale attività di consulenza in materia di prodotti di investimento assicurativo, secondo il processo previsto dalle procedure comunicate dall'impresa assicurativa. La consulenza in materia di assicurazione riguardo agli IBIPs avviene secondo un processo che risponde alle disposizioni dettate dal legislatore europeo e nazionale e dall'Autorità di Vigilanza sulle imprese di assicurazioni e sugli intermediari (IVASS) in cui si integrano le disposizioni contenute nel Regolamento 2019/2088.

In particolare, i rischi di sostenibilità che possono impattare sul prodotto finanziario sono espressi dalla Compagnia in modo sintetico, attraverso la valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari, nella documentazione precontrattuale da essa predisposta e sono considerati dall'Agente, in modo integrato rispetto agli altri fattori di rischio che possono incidere sul rendimento dei prodotti, nell'attuale fase di prima applicazione della normativa, al fine di fornire una visione esaustiva di tutti i rischi potenziali ad essi riferibili.

In particolare, MODINA MAURIZIO fa proprio e trasmette al cliente, sia attraverso l'illustrazione del materiale informativo precontrattuale predisposto dalla singola Compagnia, sia nell'attività di consulenza che segue l'approccio individuato dalla stessa, il risultato della valutazione dei possibili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari, nella misura in cui esso sia espresso in relazione a ciascuna opzione di investimento ad essi sottostante.

Se non si ritengono rilevanti i rischi di sostenibilità, alla luce delle indicazioni ricevute dalla Compagnia, la descrizione contenuta nell'informativa precontrattuale contiene una spiegazione chiara e coincisa.

6 GOVERNANCE, FORMA DELLE COMUNICAZIONI E REVISIONE DELLA POLITICA

La presente Politica individua i presidi organizzativi specifici per la gestione della normativa IDD, in coerenza con i ruoli e le responsabilità previste in capo a MODINA MAURIZIO dalla normativa stessa.

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.

6.2 COMUNICAZIONE DELLA POLITICA POG

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

Come ogni flusso di informazioni tra i soggetti coinvolti nel processo di distribuzione anche la distribuzione del presente documento viene effettuato, tracciato e storicizzato all'interno dell'applicativo Assicomply Pro con opportune modalità digitali funzionali a dimostrare l'intero presidio posto in essere.

Solo in casi residuali il track record di ogni operazione precedente è gestito e conservato in formato cartaceo.

Le risultanze delle procedure messa in atto in ossequio alla presente politica sono a disposizione dei produttori e delle Autorità Pubbliche sulla base delle rispettive competenze.

6.3 REVISIONI E COMUNICAZIONE DELLA POLITICA POG

I vari aspetti della Politica POG del Distributore relativa al POG sono riesaminati ed aggiornati con cadenza annuale.

MODINA MAURIZIO potrà tuttavia implementare interventi straordinari o modifiche in base alle risultanze emerse dai soggetti normatori, dal mercato, dai collaboratori, dai partner o da altri soggetti che hanno titolo ed interesse ad intervenire sulla presente politica.

La presente Politica POG viene comunicata all'interno della struttura aziendale e alla rete dei propri collaboratori esterni (collaborazione orizzontale) utilizzando l'applicativo aziendale adottato per gestire gli adempimenti compliance, che fonda la tracciabilità delle comunicazioni su un server di posta elettronica autenticato che utilizza IP fissi.

Procedura in vigore dal 15/04/2026, soggetta ad aggiornamenti

MODINA MAURIZIO

BIESSE BROKER

Allegati

- Allegato Struttura Organizzativa del Distributore

In alternativa alla firma per presa visione, il presente viene inviato in forma digitale a DIPENDENTI E COLLABORATORI (verticali e orizzontali) a mezzo posta elettronica con servizio SMTP AUTENTICATO che mantiene traccia informatica dell'invio, 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

STRUTTURA ORGANIZZATIVA

DEL DISTRIBUTORE

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 RAPPRESENTANZA GENERALE E DIREZIONE PER L'ITALIA
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
GENERALI ITALIA S.P.A.
HDI ASSICURAZIONI S.P.A.
HDI GLOBAL SE
HELVETIA COMPAGNIA SVIZZERA D'ASSICURAZIONI S.A.
INTESA SANPAOLO PROTEZIONE S.P.A.
ITAS - ISTITUTO TRENTINO-ALTO ADIGE PER ASSICURAZIONI SOCIETA' MUTUA DI ASSICURAZIONI
LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA
METLIFE EUROPE INSURANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY
QBE EUROPE SA/NV
REVO INSURANCE S.P.A.
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
UNIPOL 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.

COMPAGNIA EMITTENTE	INTERMEDIARIO EMITTENTE	CODICE RUI
AFI ESCA IARD	QUANTUM MANAGING GENERAL AGENT SRL	A000085867
ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI	FORESTI ASSICURAZIONI SAS DI	A000073996

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

	LIBORIO ESTER & C.	
ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI	CONNEXT SRL	A000077774
ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI	VERTUA & C. SNC	A000012184
ARCH INSURANCE (EU) DAC	WIDE GROUP S.R.L.	B000548946
ASSICURATRICE MILANESE SPA - COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI	ASSITA SPA PROGRAMMI ASSICURATIVI PROFESSIONALI INTEGRATI	A000012675
AVIVA INSURANCE IRELAND DAC	LINK S.R.L.	A000401037
AWP P&C S.A.	MESCHI SRL	A000120193
AXA ASSICURAZIONI S.P.A.	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996
AXA FRANCE VIE	WOPTA ASSICURAZIONI	A000701923
CHUBB EUROPEAN GROUP SE	WIDE GROUP S.R.L.	B000548946
D.A.S. DIFESA AUTOMOBILISTICA SINISTRI - S.P.A. DI ASSICURAZIONE	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996
EULER HERMES SA/NV (ALLIANZ TRADE)	EULER HERMES INTERMEDIARY AGENCY SRL	A000593521
EUROP ASSISTANCE ITALIA S.P.A.	WIDE GROUP S.R.L.	B000548946
FIDEURAM VITA S.P.A.	INTESA SANPAOLO INSURANCE AGENCY S.P.A.	A000643188
GENERALI ITALIA S.P.A.	FRANCESCO MORABITO E C SAS	A000053142
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
GROUPAMA ASSICURAZIONI SOCIETA' PER AZIONI	VERTUA & C. SNC	A000012184
HDI ASSICURAZIONI S.P.A.	ACC MARCHESI SRL	A000247386
HDI ASSICURAZIONI S.P.A.	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996
HDI GLOBAL SE	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996
INTER PARTNER ASSISTANCE SA	CREMASCHI ASSICURAZIONI S.A.S. DI MAURIZIO CREMASCHI & C.	A000544661
INTESA SANPAOLO ASSICURAZIONI S.P.A.	INTESA SANPAOLO INSURANCE AGENCY S.P.A.	A000643188
INTESA SANPAOLO PROTEZIONE 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
LIBERTY MUTUAL INSURANCE EUROPE SE	WIDE GROUP S.R.L.	B000548946
LIBERTY MUTUAL INSURANCE EUROPE SE	ACC MARCHESI SRL	A000247386
LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA	JK INSURANCE S.R.L.	A000569614
LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA	FIDELITAS UNITED BROKER SRL	B000067913
LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA	WIDE GROUP S.R.L.	B000548946
POSTE ASSICURA S.P.A.	MIZAR INTERNATIONAL INSURANCE	B000051222

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

	BROKERS	
QBE EUROPE SA/NV	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996
REVO INSURANCE S.P.A.	ACC MARCHESI SRL	A000247386
REVO INSURANCE S.P.A.	LINK S.R.L.	A000401037
SACE BT S.P.A.	AFFIDA SRL	A000567457
SACE BT S.P.A.	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996
SACE BT S.P.A.	ACC MARCHESI SRL	A000247386
SARA ASSICURAZIONI S.P.A. ASSICURATRICE UFFICIALE DELL'AUTOMOBILE CLUB D'ITALIA	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996
SARA ASSICURAZIONI S.P.A. ASSICURATRICE UFFICIALE DELL'AUTOMOBILE CLUB D'ITALIA	WIDE GROUP S.R.L.	B000548946
SARA ASSICURAZIONI S.P.A. ASSICURATRICE UFFICIALE DELL'AUTOMOBILE CLUB D'ITALIA	ASSIMEDICI SRL	B000401406
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
SI INSURANCE (EUROPE), SA	MIZAR INTERNATIONAL INSURANCE BROKERS	B000051222
SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI	MIZAR INTERNATIONAL INSURANCE BROKERS	B000051222
SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996
SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI	TOMMASO E FILIPPO ROTA SRL	A000559201
STEWART TITLE EUROPE LTD	LINK S.R.L.	A000401037
STEWART TITLE EUROPE LTD	WHOLESALE INSURTECH NETWORK SRL	B000646996
UNIPOL ASSICURAZIONI S.P.A.	FERRARI E GERINI SNC	A000194544
UNIPOL ASSICURAZIONI S.P.A.	MATELLESE & ASSOCIATI S.R.L.	A000578914
UNIPOL ASSICURAZIONI S.P.A.	UNGARO MARCO E GIULIANELLI ROBERTO SNC	A000096830
UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A.	UNGARO MARCO E GIULIANELLI ROBERTO SNC	A000096830
UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A.	MATELLESE & ASSOCIATI S.R.L.	A000578914
UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A.	FERRARI E GERINI SNC	A000194544
UNISALUTE S.P.A.	FERRARI E GERINI SNC	A000194544
UNISALUTE S.P.A.	UNGARO MARCO E GIULIANELLI ROBERTO SNC	A000096830
VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.	ARRIGONI STEFANO	A000629811
XL INSURANCE COMPANY SE	CREMASCHI ASSICURAZIONI S.A.S. DI MAURIZIO CREMASCHI & C.	A000544661
ZURICH INSURANCE EUROPE AG	T2 SNC DI TOTI & C. INTERMEDIARI DI ASSICURAZIONE	A000061043

ZURICH INSURANCE EUROPE AG	MIZAR INTERNATIONAL INSURANCE BROKERS	B000051222
ZURICH INSURANCE EUROPE AG	ASSINNOVATION S.R.L.	A000319978
ZURICH INVESTMENTS LIFE S.P.A.	MIZAR INTERNATIONAL INSURANCE BROKERS	B000051222
ZURICH INVESTMENTS LIFE S.P.A.	ASSINNOVATION S.R.L.	A000319978
ZURICH INVESTMENTS LIFE S.P.A.	T2 SNC DI TOTI & C. INTERMEDIARI DI ASSICURAZIONE	A000061043

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
AIG EUROPE S.A.	BASSO SEBINO SAS DI MARCHETTI LUCA & C.	A000011862
AIG EUROPE S.A.	FERRARI E GERINI SNC	A000194544
ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI	BASSO SEBINO SAS DI MARCHETTI LUCA & C.	A000011862
AXA ASSICURAZIONI S.P.A.	FERRARI E GERINI SNC	A000194544
AXA ASSICURAZIONI S.P.A.	BLU RISK MANAGEMENT SRL	B000585471
AXA ASSICURAZIONI S.P.A.	WIDE GROUP S.R.L.	B000548946
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	FERRARI E GERINI SNC	A000194544
HDI GLOBAL SE	BASSO SEBINO SAS DI MARCHETTI LUCA & C.	A000011862
HDI GLOBAL SE	A1 SNC DI ROSI ALESSANDRO E C.	A000444364
INTESA SANPAOLO PROTEZIONE S.P.A.	BASSO SEBINO SAS DI MARCHETTI LUCA & C.	A000011862
ITAS - ISTITUTO TRENTINO-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

3) Risorse appartenenti alla rete distributiva di MODINA MAURIZIO

NOMINATIVO	C.FISCALE	C. RUI	RUOLO AZIENDALE
MARCHETTI FABRIZIO	MRCFRZ78D24I437C	E000756138	Dipendente
ROSA PAOLO	RSOPLA78L15B157S	E000449939	Subagente
SIMONINI LIVIO	SMNLVI87R22B157H	E000782392	Dipendente

Struttura Organizzativa operativa in data 15/04/2026, soggetta ad aggiornamenti

MODINA MAURIZIO

BIESSE BROKER