

ALLEGATO 3

(INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 56 DEL REGOLAMENTO IVASS 40/2018 e s.m.i.)

INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

Ai sensi della vigente normativa, il 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** (fatto salvo si tratti di un contratto IBIP distribuito da intermediari iscritti nella sezione D del RUI, applicandosi in tal caso la disciplina dettata dalla Consob),
- di metterlo a disposizione del pubblico nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure di pubblicarlo su un sito internet ove 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 il distributore consegna o trasmette le informazioni di cui all'Allegato 3 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse

PARTE I - INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI

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

Soggetto responsabile dell'attività degli addetti operanti all'interno dei locali commerciali di INNOVAZIONE FINANZIARIA SIM SPA	
Nome e Cognome	Emanuele Anzaghi
Numero e data di iscrizione al RUI	E000598066, iscritto dal 6 aprile 2018
Recapiti	Tel: 0283443404 e-mail: emanuele.anzaghi@gruppomol.it
Distributore per cui l'addetto opera	
Denominazione sociale	INNOVAZIONE FINANZIARIA SIM SPA
Numero e data di iscrizione al RUI	D000546007 1° aprile 2016 – Sezione D
Indirizzo della sede legale	Via Casati, 1/A - 20124 Milano
Recapito telefonico	Telefono: 0283441
Sito internet attraverso cui è svolta l'attività	www.fondionline.it
Posta elettronica	info@fondionline.it
Posta elettronica certificata	innofinspa@legalmail.it
Istituto competente alla vigilanza sull'attività di distribuzione svolta	IVASS

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS (www.IVASS.it).

Sezione II - Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo

INNOVAZIONE FINANZIARIA SIM SPA comunica di aver messo a disposizione nei propri locali i seguenti elenchi:

Innovazione Finanziaria SIM S.p.A.

Sede Legale: Via F. Casati, 1/A - 20124 Milano, Italia – Sede Operativa: Via Desenzano, 2 - 20146 Milano, Italia
Tel +39.02.8344.1 – Fax +39.02.91.39.08.63 – Indirizzo PEC: innofinspa@legalmail.it
C.F. e P.IVA 09150670967 – REA 2072033 – CCIAA 09150670967
Iscrizione Albo SIM n° 291 delibera CONSOB n° 19510/2016 – Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia
Cap. Soc. 2.000.000 Euro I.V. – Socio Unico: Gruppo MutuiOnline S.p.A.
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Gruppo MutuiOnline S.p.A.

1. elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali INNOVAZIONE FINANZIARIA SIM S.p.A. ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere di incarico
2. elenco degli obblighi di comportamento a cui INNOVAZIONE FINANZIARIA SIM SPA adempie, indicati nell'allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018.

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

- a) INNOVAZIONE FINANZIARIA SIM SPA non detiene una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione;
- b) Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di INNOVAZIONE FINANZIARIA SIM S.p.A.

Sezione IV - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

È facoltà del contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto:

- all'impresa preponente, se l'oggetto del reclamo è relativo al comportamento dell'impresa stessa, con le seguenti modalità indicate all'interno del DIP Aggiuntivo;
- all'intermediario, se l'oggetto del reclamo è relativo al comportamento dell'intermediario stesso o dei suoi dipendenti o collaboratori, con le seguenti modalità e indifferentemente a uno dei seguenti recapiti:

INNOVAZIONE FINANZIARIA SIM SPA

Numero iscrizione al RUI – D000546007

Via Casati, 1/A - 20124 Milano

Qualora il contraente non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro entro 45 giorni, lo stesso potrà rivolgersi all'IVASS con le seguenti modalità indicate anche nei DIP aggiuntivi:

IVASS - Servizio Tutela del Consumatore

FAX: 06 42133206

Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma

Pec: tutela.consumatore@pec.ivass.it,

utilizzando il modulo a tal fine predisposto dall'Istituto reperibile sul sito dello stesso ed allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario o dall'impresa preponente.

Con riferimento ai sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, INNOVAZIONE FINANZIARIA SIM S.p.A. evidenzia che:

- **Nei rapporti con l'impresa preponente**, oltre alla possibilità di rivolgersi all'IVASS, il contraente ha la facoltà di avvalersi di eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente e anch'essi indicati nei DIP aggiuntivi.
- **Nei rapporti con l'intermediario**, il contraente oltre alla possibilità di rivolgersi all'IVASS, ha facoltà di avvalersi dei seguenti sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie:

1. Il Regolamento (UE) n. 524/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio del 21 maggio 2013, relativo alla risoluzione delle controversie online dei consumatori (di seguito, il "Regolamento sull'ODR"), ha istituito una piattaforma europea (di seguito, la "Piattaforma Online Dispute Resolution" o "Piattaforma ODR") che agevola la risoluzione extragiudiziale delle controversie concernenti obbligazioni contrattuali derivanti da contratti di vendita o di servizi online tra un consumatore residente nell'UE e un professionista stabilito nell'UE. Più precisamente, la Piattaforma ODR consiste in un sito web interattivo a cui consumatori e professionisti possono accedere gratuitamente e che si interfaccia direttamente con gli organismi di risoluzione alternativa delle controversie nazionali. Oltre a fornire informazioni

generali sulla risoluzione extragiudiziale delle predette controversie contrattuali, la Piattaforma ODR consente alla clientela di avviare e gestire online la procedura di reclamo avanti l'Organismo ADR prescelto mediante la compilazione di apposito modulo elettronico (a cui verrà acclusa la relativa documentazione a supporto). Pertanto, fermo restando quanto sopra indicato, il Cliente che sia "consumatore" ai sensi del Codice del Consumo, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie aventi ad oggetto servizi e/o prodotti venduti dalla Banca online, può rivolgersi all'Organismo ODR prescelto anche presentando reclamo tramite la Piattaforma ODR. A tal fine, il Cliente può consultare il sito della Piattaforma <https://ec.europa.eu/consumers/odr/>.

2. Resta ferma, la possibilità per il cliente di fare ricorso ai sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dall'ordinamento, prima di adire l'Autorità Giudiziaria. Nello specifico in materia di dispute inerenti ai contratti assicurativi vige l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione che comporta la necessaria assistenza di un legale di fiducia e rappresenta una condizione di procedibilità dell'eventuale successiva domanda giudiziale (art. 5 D.Lgs n. 28/2010, modificato dall'art. 84 Legge n. 98/2013).

Aggiornato al 31.03.2024

ALLEGATO 4

(INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 56 DEL REGOLAMENTO IVASS 40/2018 e s.m.i.)

INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON-IBIP

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

Soggetto responsabile dell'attività degli addetti operanti all'interno dei locali commerciali di INNOVAZIONE FINANZIARIA SIM SPA	
Nome e Cognome	Emanuele Anzaghi
Numero e data di iscrizione al RUI	E000598066, iscritto dal 6 aprile 2018
Recapiti	Tel: 0283443404 e-mail: emanuele.anzaghi@gruppomol.it
Intermediario che entra in contatto con il cliente	
Distributore per cui l'addetto opera	
Denominazione sociale	INNOVAZIONE FINANZIARIA SIM SPA
Numero e data di iscrizione al RUI	D000546007 1° aprile 2016 – Sezione D
Indirizzo della sede legale	Via Casati, 1/A - 20124 Milano
Recapito telefonico	Telefono: 0283441
Sito internet attraverso cui è svolta l'attività di distribuzione assicurativa	www.fondionline.it
Posta elettronica	info@fondionline.it
Posta elettronica certificata	innofinspa@legalmail.it
Istituto competente alla vigilanza sull'attività di distribuzione svolta	IVASS

PARTE I - INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI

Sezione I - Informazioni sul modello di distribuzione

Con riferimento al prodotto proposto, INNOVAZIONE FINANZIARIA SIM SPA S.p.A. distribuisce il contratto assicurativo per conto di **MetLife Europe Insurance d.a.c. Rappresentanza Generale per l'Italia**.

Sezione II: Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

- Con riguardo al contratto proposto INNOVAZIONE FINANZIARIA SIM SPA:
 - a) non fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3 del D. Lgs. 209/2005 e s.m.i (Codice delle Assicurazioni Private), né una raccomandazione personalizzata;
 - b) non fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell'art. 119-ter, comma 4 del D. Lgs. 209/2005 e s.m.i (Codice delle Assicurazioni Private) fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato che gli consenta di formula una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;
 - c) propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione;
 - d) se il cliente è interessato al prodotto mette lo stesso in contatto con la compagnia assicurativa in modo da che la transazione avvenga in tutta sicurezza direttamente con MetLife Europe d.a.c.

Innovazione Finanziaria SIM S.p.A.

Sede Legale: Via F. Casati, 1/A - 20124 Milano, Italia – Sede Operativa: Via Desenzano, 2 - 20146 Milano, Italia
 Tel +39.02.8344.1 – Fax +39.02.91.39.08.63 – Indirizzo PEC: innofinspa@legalmail.it
 C.F. e P.IVA 09150670967 – REA 2072033 – CCIAA 09150670967
 Iscrizione Albo SIM n° 291 delibera CONSOB n° 19510/2016 – Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia
 Cap. Soc. 2.000.000 Euro I.V. – Socio Unico: Gruppo MutuiOnline S.p.A.
 Soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Gruppo MutuiOnline S.p.A.

Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

La natura del compenso ricevuto in relazione al contratto distribuito si configura come una commissione inclusa nel premio assicurativo pagato dal contraente.

INNOVAZIONE FINANZIARIA SIM S.p.A. non percepisce, per la distribuzione del contratto assicurativo, alcuno compenso direttamente dal cliente.

Le commissioni sopra riportate risultano complessivamente riferite ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo, anche con riferimento ai soggetti di cui INNOVAZIONE FINANZIARIA SIM S.p.A. si avvale per lo svolgimento dell'attività distributiva.

Sezione IV - Informazioni sul pagamento dei premi

I premi pagati dal contraente nonché le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dall'Impresa di assicurazione, se regolati per il tramite dell'Intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'Intermediario stesso.

INNOVAZIONE FINANZIARIA SIM S.p.A. non è autorizzata all'incasso dei premi assicurativi.

Aggiornato al 31.03.2024

ALLEGATO 4 -TER
ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

Innovazione Finanziaria SIM SOCIETA' PER AZIONI

Numero iscrizione al RUI – D000546007

Via Casati, 1/A - 20124 Milano

La presente informativa viene messa a disposizione del pubblico nei locali del distributore, anche mediante apparecchiature tecnologiche e pubblicata sul sito internet www.fondionline.it utilizzato per la promozione e il collocamento a distanza di prodotti assicurativi diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (c.d. "IBIPs").

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 la presente informativa prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione.

Ai sensi della vigente normativa in tema di regole di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività, i distributori:

- a) consegnano al contraente copia dell'allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione. Inoltre, mettono a disposizione del pubblico nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche e pubblicano sul proprio sito internet ove esistente, copia dell'allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018;
- b) consegnano copia dell'allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione;
- c) consegnano copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente;
- d) sono tenuti a proporre o raccomandare contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine, ogni utile informazione;
- e) se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze del contraente, lo informano di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito;
- f) valutano 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

Innovazione Finanziaria SIM S.p.A.

Sede Legale: Via F. Casati, 1/A - 20124 Milano, Italia – Sede Operativa: Via Desenzano, 2 - 20146 Milano, Italia
Tel +39.02.8344.1 – Fax +39.02.91.39.08.63 – Indirizzo PEC: innofinspa@legalmail.it
C.F. e P.IVA 09150670967 – REA 2072033 – CCIAA 09150670967
Iscrizione Albo SIM n° 291 delibera CONSOB n° 19510/2016 – Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia
Cap. Soc. 2.000.000 Euro I.V. – Socio Unico: Gruppo MutuiOnline S.p.A.
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Gruppo MutuiOnline S.p.A.

è compatibile, nonché adottano opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di cui all'articolo 30-decies, comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto;

- g) forniscono 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.

Aggiornato al 31.03.2024