



### Allegato 3 – Informativa sul distributore

**AURUM INTERNATIONAL BROKER S.r.l.** (di seguito anche “Aurum” o “Intermediario”), prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, ha l’obbligo di consegnare o trasmettere al Cliente il presente documento (anche avvalendosi di apparecchiature tecnologiche). Il presente documento è messo a disposizione del pubblico nei locali dell’Intermediario. In caso di rinnovo o stipula di un nuovo contratto, l’Intermediario è tenuto a consegnare o trasmettere le informazioni di cui al presente documento solo se intervengono modifiche rilevanti delle stesse.

#### **PARTE I – INTERMEDIARI ASSICURATIVI**

##### **Sezione I – Informazioni generali sull’Intermediario che entra in contatto con il cliente**

<b>Dati dell’Intermediario che entra in contatto con il cliente</b>	
Nome e Cognome	
Numero di iscrizione al RUI	
Data di iscrizione al RUI	
Posta elettronica	
Qualifica	
<b>Dati della Società iscritta in sezione E per cui opera il soggetto sopra indicato :</b>	
Ragione sociale	
Numero di iscrizione RUI	
Data di iscrizione al RUI	
Sede legale ed operativa	
Telefono	
Sito web	
Posta elettronica	
Indirizzo PEC	
Qualifica	
<b>Dati dell’Intermediario per cui viene svolta l’attività</b>	
Ragione sociale	<b>Aurum International Broker S.r.l.</b>
Numero di iscrizione alla sezione B del RUI	B000668029
Data di iscrizione al RUI	03 novembre 2020
Sede legale	Corso Montevecchio, 62 - 10129 Torino
Telefono	
Sito web	www.aurumib.it
Posta elettronica	info@aurumib.it
Indirizzo PEC	aibsr1@pec.cgn.it

**L’Autorità di Vigilanza competente in merito all’attività svolta dall’Intermediario è IVASS.**

**I dati identificativi sopra riportati possono essere reperiti e verificati consultando il RUI sul sito internet dell’IVASS al seguente indirizzo web: [www.ivass.it](http://www.ivass.it).**

##### **Sezione II – Informazioni sull’ attività svolta dall’Intermediario assicurativo e riassicurativo**

L'Intermediario comunica di aver reso disponibili nei locali in cui svolge attività di distribuzione i seguenti elenchi:

1. l'elenco degli obblighi di comportamento di cui all'allegato 4 ter del Regolamento Ivass 40/2018.

Nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza il Cliente ha la possibilità di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco di cui al precedente punto 1.

### **Sezione III – Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interessi**

Aurum non detiene alcuna partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto nelle Imprese di assicurazione con cui ha in corso accordi di distribuzione. Nessuna Impresa di assicurazione o impresa controllante di tali imprese di assicurazione detiene una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di Aurum o di società di intermediazione per la quale l'Intermediario opera.

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

- a. L'attività di intermediazione svolta da Aurum è garantita da una polizza di assicurazione della responsabilità civile, che copre i danni arrecati ai contraenti da negligenze ed errori professionali dell'Intermediario o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'Intermediario deve rispondere a norma di legge.
- b. Ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, il Cliente ha la facoltà di:
  1. inoltrare reclamo per iscritto direttamente all'Intermediario ai seguenti recapiti nelle seguenti modalità:
    - tramite posta ordinaria all'indirizzo:  
*Corso Montevecchio 62, 10129 – Torino (TO)*
    - inviandolo all'indirizzo e-mail: [reclami@aurumib.it](mailto:reclami@aurumib.it)
  2. rivolgersi direttamente all'impresa di assicurazioni con cui il Cliente ha stipulato il contratto secondo le modalità indicate all'interno del DIP aggiuntivo relativo al contratto sottoscritto;
  3. rivolgersi all'intermediario che ha il rapporto diretto con l'impresa di assicurazioni, nel caso in cui il contratto sia stato distribuito da Aurum nell'ambito di una collaborazione orizzontale, come indicato nell'allegato 4 o 4-bis relativo al contratto proposto;
  4. rivolgersi all'IVASS secondo quanto indicato nel DIP aggiuntivo relativo al contratto sottoscritto qualora non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'Intermediario o dell'impresa entro il termine di legge;
  5. avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente e indicati nel DIP aggiuntivo relativo al contratto sottoscritto.
- c. I Clienti hanno la possibilità di rivolgersi al Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione ai seguenti recapiti:
  - Via Yser, 14 – 00198 Roma
  - Posta Elettronica Certificata (PEC): [consap@pec.consap.it](mailto:consap@pec.consap.it)
  - E-Mail: [fondobrokers@consap.it](mailto:fondobrokers@consap.it)

per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato nell'esercizio dell'attività di intermediazione, che non sia stato risarcito dall'Intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso il contratto di cui alla precedente lettera a).

**ALLEGATO 4 – TER**  
**ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE**

**AURUM INTERNATIONAL BROKER S.r.l.** (di seguito anche **“Aurum”** o **“Intermediario”**), ha l’obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei locali in cui svolge attività di distribuzione assicurativa (anche avvalendosi di apparecchiature tecnologiche).

Se il contratto di assicurazione viene offerto fuori sede o la fase precontrattuale si svolge mediante tecniche di comunicazione a distanza, il presente documento è consegnato/trasmesso al Cliente prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione.

<b>Dati dell’Intermediario che entra in contatto con il cliente</b>	
Nome e Cognome	
Numero di iscrizione al RUI	
Data di iscrizione al RUI	
Posta elettronica	
Qualifica	
<b>Dati della Società iscritta in sezione E per cui opera il soggetto sopra indicato</b>	
Ragione sociale	
Numero di iscrizione RUI	
Data di iscrizione al RUI	
Sede legale ed operativa	
Telefono	
Fax	
Sito web	
Posta elettronica	
Indirizzo PEC	
Qualifica	
<b>Dati dell’Intermediario per cui viene svolta l’attività</b>	
Ragione sociale	<b>Aurum International Broker S.r.l.</b>
Numero di iscrizione alla sezione B del RUI	B000668029
Data di iscrizione al RUI	03 novembre 2020
Sede legale	Corso Montevecchio, 62 - 10129 Torino
Telefono	
Sito web	www.aurumib.it
Posta elettronica	info@aurumib.it
Indirizzo PEC	aibsrl@pec.cgn.it

**L’Autorità di Vigilanza competente in merito all’attività svolta dall’Intermediario è IVASS.**

**I dati identificativi sopra riportati possono essere reperiti e verificati consultando il RUI sul sito internet dell’IVASS al seguente indirizzo web: [www.ivass.it](http://www.ivass.it).**

### **Sezione I - Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi**

Nello svolgimento dell'attività di distribuzione assicurativa, Aurum ha l'obbligo di:

- a) consegnare al Cliente un documento conforme all'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, e metterlo a disposizione del pubblico nei locali in cui svolge attività di distribuzione (anche mediante apparecchiatura tecnologica);
- b) consegnare un documento conforme all'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) consegnare copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle disposizioni vigenti al momento della sottoscrizione del contratto, della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal Cliente;
- d) proporre contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del Cliente o dell'assicurato e acquisizione di ogni informazione utile per tale valutazione;
- e) valutare se il Cliente rientri nel mercato di riferimento relativo al contratto di assicurazione proposto e non presenti invece le caratteristiche delle categorie di clientela ai quali il prodotto stesso non può essere distribuito;
- f) adottare le opportune disposizioni per ottenere dalle imprese di assicurazione le informazioni di cui all'articolo 30 *decies* comma 5 del D. Lgs. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento relativi a ciascun prodotto;
- g) fornire in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire al Cliente di prendere una decisione informata.

### **Sezione II - Regole supplementari per la distribuzione di prodotti di investimento assicurativi**

Nello svolgimento dell'attività di distribuzione di prodotti di investimento assicurativi, Aurum è tenuta a rispettare i seguenti obblighi:

- a) prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione consegnare un documento conforme all'allegato 4 *bis* al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018;
- b) valutare l'adeguatezza del prodotto assicurativo proposto;
- c) in caso di vendita con consulenza, informare il Cliente se il prodotto è adeguato, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito con consulenza;
- d) in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo:
  - o informare il Cliente se il prodotto è inappropriato, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione;
  - o di informare il Cliente che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di accertare l'appropriatezza del prodotto proposto e nel caso di volontà espressa dal Cliente di acquisire comunque il prodotto, obbligo di informarlo di tale circostanza, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione;
- e) fornire le informazioni di cui all'articolo 121 *sexies*, commi 1 e 2 del Codice delle Assicurazioni Private.