

**POLITICA IN MATERIA DI CONFLITTI DI INTERESSI**

**DELL'INTERMEDIARIO ASSICURATIVO**

**MORO & PARTNER S.r.l.**

[SOMMARIO]

## Premessa

Moro & Partner S.r.l. (di seguito, l'“**Intermediario**”) si impegna a tutelare gli interessi della propria clientela attraverso una condotta professionale, trasparente e conforme ai più alti standard etici.

Infatti, come noto, i clienti che accedono a mercati complessi come quello assicurativo, tendono ad affidare la realizzazione dei propri interessi alla professionalità del professionista che materialmente lo indirizza verso la scelta più in linea con le proprie esigenze.

È pertanto fondamentale che, nello svolgimento dell'attività di distribuzione assicurativa, l'Intermediario non approfitti dell'affidamento e della fiducia che il cliente ripone in lui e dunque instauri presidi organizzativi e amministrativi efficaci al fine di adottare tutte le misure ragionevoli volte ad evitare che eventuali conflitti di interessi incidano negativamente sugli interessi dei contraenti.

La presente politica (di seguito, la “**Politica**”) è redatta conformemente alle previsioni di cui all'art. 119-*bis* del D.Lgs. 209/2005 e s.m.i., nonché all'art. 55 del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 e s.m.i. e descrive l'approccio sistematico adottato dall'Intermediario per:

- individuare;
- valutare;
- prevenire;
- gestire;
- documentare

i conflitti di interessi nell'ambito dell'attività di distribuzione assicurativa.

In particolare, la Politica si pone la finalità di:

- tutelare gli interessi dei clienti;
- preservare l'integrità dell'Intermediario;
- salvaguardare il profilo reputazionale dell'Intermediario;
- assicurare la conformità dei presidi adottati con le disposizioni normative e regolamentari;
- promuovere una cultura interna di consapevolezza e responsabilità.

La Politica e le sue successive modifiche e integrazioni sono approvate dal Consiglio di Amministrazione dell'Intermediario.

## 1. L'agenzia Moro & Partner S.r.l.

Moro & Partner S.r.l. è un intermediario iscritto nella sez. A del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (RUI) al numero A000745152.

L'Intermediario svolge attività di intermediazione assicurativa per conto di:

- ALLIANZ GLOBAL LIFE DAC ;
- ALLIANZ LEBENSVERSICHERUNGS-AG ;
- ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI ;
- AWP P&C S.A.;
- HDI Assicurazioni S.p.A.;
- Sara Assicurazioni S.p.A. assicuratrice ufficiale dell'Automobile Club d'Italia;
- Tutela Legale S.p.A.;
- Zurich Insurance Company LTD;
- Zurich Insurance Europe AG.

Nello svolgimento della propria attività, l'Intermediario si avvale di dipendenti, di collaboratori iscritti nella sez. E del RUI, nonché di altri distributori con i quali ha stipulato collaborazioni orizzontali.

La distribuzione dei prodotti avviene esclusivamente in modalità "fisica". Non è pertanto prevista alcuna distribuzione *on-line* o mediante altre tecniche di comunicazione a distanza.

Quanto ai prodotti assicurativi oggetto di distribuzione, l'Intermediario distribuisce anche prodotti di investimento assicurativi (c.d. IBIPS), senza tuttavia prestare per questi ultimi l'attività di consulenza obbligatoria ai sensi dell'art. 121-*septies* del CAP non qualificandosi tali prodotti come prodotti complessi ai sensi dell'art. 16 del Regolamento delegato (UE) 2017/2359.

I responsabili dell'attività di distribuzione, ossia le persone fisiche che hanno funzioni direttive e/o poteri decisionali con correlate responsabilità ed esercitano funzioni di direzione e/o di coordinamento ovvero di controllo dell'attività di distribuzione assicurativa svolta dall'Intermediario sono:

- Moro Beatrice, iscritta al RUI, numero A000739730;
- Moro Gianfranco, iscritto al RUI, numero A000147374,

di seguito, i "**Responsabili**".

## 2. Ambito di applicazione della Politica

La presente Politica si applica:

- a tutto il personale dipendente;
- ai collaboratori esterni;
- agli intermediari con cui l'Intermediario ha sottoscritto accordi di collaborazione orizzontale ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del D.L. 18 ottobre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221.

### **3. Individuazione dei conflitti di interessi**

Di seguito si riportano le casistiche di potenziali conflitti di interessi che possono verificarsi nello svolgimento dell'attività di distribuzione assicurativa.

#### *3.1. Le ipotesi previste dalla normativa di riferimento*

Il CAP e il Regolamento 40 individuano le seguenti fattispecie foriere di potenziali conflitti di interessi:

- proporre variazioni contrattuali e suggerire operazioni con frequenza non necessaria alla realizzazione degli obiettivi assicurativi del cliente;
- attuare comportamenti che possano avvantaggiare alcuni clienti a danno di altri;
- adottare pratiche e disposizioni in materia di compensi che siano contrarie al dovere di agire nel miglior interesse dei contraenti;
- detenere (direttamente o indirettamente) partecipazioni in compagnie di assicurazione o essere sottoposti al controllo (diretto o indiretto) di una compagnia di assicurazione.

Inoltre, è espressamente vietato assumere, direttamente o indirettamente, anche tramite rapporti di gruppo o rapporti di affari, propri o di società del gruppo, la contemporanea qualifica di beneficiario o di vincolatario delle prestazioni assicurative e quella di distributore del relativo contratto in forma individuale o collettiva.

#### *3.2. Le ulteriori ipotesi individuate dall'Intermediario*

Ferme le fattispecie riportate nel precedente paragrafo §3.1., l'Intermediario ha ulteriormente individuato le seguenti ipotesi di conflitto di interessi che potrebbero sorgere:

- interesse finanziario nei confronti di un fornitore, un concorrente o cliente dell'Intermediario;
- interesse personale o finanziario in una transazione di cui si è a conoscenza del fatto che l'Intermediario è interessato;
- utilizzo di beni aziendali - materiali o intellettuali - per guadagno personale.

### **4. I presidi adottati dall'Intermediario**

Al fine di gestire e prevenire i conflitti di interessi sopra rappresentati, l'Intermediario, ferme restando le previsioni di legge e regolamentari, adotta i seguenti presidi:

- conformemente alla normativa applicabile, in fase di collocamento di un prodotto assicurativo - IBIPs o non IBIPs - l'Intermediario consegna al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta, la documentazione precontrattuale che contiene notizie sul modello organizzativo, l'attività di distribuzione, l'eventuale consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite. Tramite la consegna documentale, il cliente viene pertanto informato circa l'eventuale presenza di conflitti di interessi;
- i Responsabili si assicurano che, conformemente alla normativa, prima della sottoscrizione di qualsiasi prodotto assicurativo - IBIPs o non IBIPs -, il collaboratore /dipendente che opera per l'Intermediario (i) acquisisca dal contraente ogni informazione utile a identificare le richieste ed esigenze del contraente medesimo, al fine di valutare l'adeguatezza del contratto offerto; e (ii) fornisca allo stesso informazioni oggettive sul prodotto assicurativo in una forma comprensibile al fine di consentirgli di prendere una decisione informata.

- con cadenza almeno annuale viene condotta dai Responsabili un’analisi finalizzata a individuare eventuali elementi di conflitto di interessi individuati ai sensi della presente politica. I risultati vengono adeguatamente registrati e conservati dai Responsabili e comunicati al Consiglio di Amministrazione. Laddove, a seguito dell’analisi, o di comunicazioni pervenute ai Responsabili, emergesse una situazione di reale/potenziale conflitto, i Responsabili adottano i seguenti presidi:
  - predisposizione di un *report* dettagliato della situazione di conflitto e individuazione delle misure correttive per l’eliminazione e/o la gestione del conflitto emerso. Le misure sono proposte al Consiglio di Amministrazione che decide se assumerle con deliberazione;
  - laddove le eventuali misure adottate dal Consiglio di Amministrazione di cui sopra non siano idonee ad assicurare, con ragionevole certezza, che il rischio di nuocere agli interessi dei clienti sia evitati, i Responsabili si impegnano, in occasione della trasmissione dell’informativa precontrattuale, a inviare una specifica informativa ai clienti per informarli correttamente circa la natura e le fonti del conflitto / potenziale conflitto. In tale occasione, i Responsabili rappresentano le misure adottate, ancorché inadeguate a eliminare completamente il rischio di nuocere agli interessi della propria clientela ;
- oltre al controllo effettuato sulle proposte assicurative nella fase precedente la sottoscrizione della polizza, il *back-office* trasmette ai Responsabili ogni richiesta pervenuta dalla rete distributiva che abbia ad oggetto la variazione del beneficiario della polizza. In tal caso, i Responsabili:
  - verificano che la variazione non realizzi un conflitto di interessi;
  - effettuano un controllo al fine di comprendere le motivazioni che hanno portato il cliente alla modifica del beneficiario e, ove richiesto dalla normativa, verificano che sia stato compilato il modulo antiriciclaggio;
- i Responsabili svolgono dei controlli a campione con cadenza almeno annuale sulle polizze distribuite dall’Intermediario per accertare che gli eventuali conflitti di interessi siano stati adeguatamente comunicati nella modulistica precontrattuale;
- qualsiasi dirigente, dipendente / collaboratore dell’Intermediario si deve astenere dal ricevere da terzi utilità sotto forma di denaro, beni e/o servizi ulteriori rispetto ai compensi normalmente percepiti nello svolgimento della propria attività. Gli omaggi o i benefici possono infatti essere offerti / ricevuti solo se rientrano nell’ambito delle normali pratiche commerciali o di cortesia, secondo criteri di buona fede e correttezza. In ogni caso non devono compromettere l’integrità dell’Intermediario e il rispetto delle regole di condotta imposte dalla normativa tempo per tempo vigente.

A tale fine i soggetti sopra indicati sono tenuti a comunicare ai Responsabili qualsiasi omaggio o beneficio pervenuto da qualsiasi soggetto terzo che possa in qualche modo pregiudicare il rispetto del miglior interesse per il cliente.

Al fine di poter prevenire eventuali conflitti, i Responsabili trasmettono alla rete distributiva, almeno una volta all’anno, una comunicazione finalizzata a ricordare le regole attinenti alla ricezione di omaggi/benefici pervenuti da terzi, chiedendo ai destinatari di segnalare eventuali omaggi o benefici ricevuti durante lo svolgimento dell’attività distributiva per conto dell’Intermediario.

In considerazione dei riscontri ricevuti, verrà effettuata, ove si sia verificata l’eventualità, un’analisi appropriata con l’intento di verificare se il dipendente/collaboratore possa essere stato “compromesso” per l’attività dell’Intermediario e se quindi interrompere il rapporto di lavoro / l’accordo di collaborazione.







## **5. Adozione e revisione della politica**

La presente politica è regolarmente riesaminata e aggiornata. L'Intermediario si impegna ad effettuare una revisione annuale, nonché ogniqualvolta sia richiesto da interventi nella normativa di riferimento.

Ogni aggiornamento sarà approvato dai Responsabili e comunicato a tutto il personale e i collaboratori coinvolti nell'attività di distribuzione.

## Allegato 1 - Registro degli Aggiornamenti della Politica

**Nota bene:** nel presente Registro saranno progressivamente annotate le descrizioni sintetiche delle attività di revisione della Politica

1)	Data:	
	Attività ed eventuali modifiche:	
2)	Data:	
	Attività ed eventuali modifiche:	
...	...	
	...	
	...	