

**APPENDICE ALLA LETTERA DI CONFERIMENTO DI INCARICO DI AGENTE/BROKER/QUADRO E**
**Premessa**

In relazione alla lettera di conferimento di incarico di Agente/Broker/Quadro E in gestione libera, si definiscono di seguito i flussi informativi ex artt. 10 e 13 del Regolamento Ivass n. 45/2020 necessari ad assicurare l'adempimento degli obblighi normativi e regolamentari in tema di governo e controllo del prodotto.

L'art. 10 del Regolamento Ivass n. 45/2020 dispone l'obbligo a carico delle Mandanti e/o degli intermediari che distribuiscono i loro prodotti, di identificare tramite un accordo scritto la direzione, il contenuto, la periodicità, le modalità di scambio delle informazioni relative allo svolgimento delle rispettive attività e necessarie per adempiere ai rispettivi obblighi di cui al Regolamento UE 2017/2358 oltre che allo stesso Regolamento Ivass n. 45/2020.

L'art. 13 del Regolamento stabilisce che nell'ambito di tale accordo gli intermediari acquisiscono dalle Imprese le informazioni necessarie per:

- **comprendere e conoscere adeguatamente i prodotti**, al fine di garantire che gli stessi siano distribuiti conformemente alle esigenze, alle caratteristiche e agli obiettivi del mercato di riferimento individuato;
- **definire la strategia distributiva**.

Lo scambio di tali informazioni si realizza tramite flussi informativi volti a:

- guidare l'intermediario nella **conoscenza del prodotto** e ad assicurare che la distribuzione sia rivolta a **clienti appartenential mercato di riferimento individuato**;
- favorire l'adempimento da parte dell'intermediario dell'obbligo di informare la Compagnia nel caso in cui acquisiscano consapevolezza del fatto che **i prodotti distribuiti non siano in linea** con gli interessi, obiettivi e caratteristiche del mercato di riferimento individuato o di altri **elementi ugualmente ritenuti pregiudizievoli** per i clienti;
- favorire l'esercizio dell'**azione di vigilanza** da parte degli Organi competenti.

A norma dell'art. 10 del Regolamento Ivass n. 45/2020, il presente documento è soggetto a revisione periodica, e in ogni caso almeno una volta l'anno.

**Flussi informativi**

Si definiscono di seguito gli elementi che integrano i flussi informativi tra UIA Srl e i suoi Intermediari assicurativi.

Nr	Direzione del flusso	Contenuto	Periodicità
1	UIA Srl-> Intermediario assicurativo	In occasione della realizzazione di nuovi prodotti o in caso di modifiche sostanziali di prodotti esistenti a partire dal 1° ottobre 2018, UIA Srl trasmette/pubblica sul proprio sito internet <a href="http://www.uiainternational.net">www.uiainternational.net</a> agli intermediari ogni elemento utile per la comprensione del prodotto, tra cui necessariamente: <ul style="list-style-type: none"> <li>- la struttura del prodotto</li> <li>- la nota tecnica</li> <li>- la normativa contrattuale e precontrattuale</li> </ul>	Ad evento (ogni volta che)

Nr	Direzione del flusso	Contenuto	Periodicità
2	UIA Srl-> Intermediario assicurativo	In occasione della realizzazione di nuovi prodotti o in caso di modifiche sostanziali di prodotti esistenti a partire dal 1° ottobre 2018, UIA Srl trasmette/pubblica sul proprio sito internet ( <a href="http://www.uiainternational.net">www.uiainternational.net</a> ) agli intermediari ogni elemento utile alla verifica del target market (positivo e negativo) individuato e alla comprensione della strategia distributiva. A tal fine la documentazione trasmessa da UIA Srl comprende: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Analisi propedeutica alla definizione del target market positivo</li> <li>- Elementi che integrano il target market negativo</li> <li>- Descrizione e leve che articolano la strategia distributiva</li> </ul>	Ad evento (ogni volta che)
3	Intermediario assicurativo -> UIA Srl	In occasione della realizzazione di nuovi prodotti o in caso di modifiche sostanziali di prodotti esistenti a partire dal 31 marzo 2021, l'Intermediario assicurativo trasmette ad UIA Srl ogni elemento utile alla verifica del target market (positivo e negativo) effettivo definito dall'Agenzia prima della commercializzazione, e la strategia distributiva individuata. A tal fine la documentazione trasmessa ad UIA Srl comprende: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Analisi propedeutica alla definizione del target market positivo</li> <li>- Elementi che integrano il target market negativo</li> <li>- Descrizione e leve che articolano la strategia distributiva</li> </ul>	Ad evento (ogni volta che)
4	Intermediario assicurativo -> UIA Srl	Informazioni concernenti il fatto che un prodotto assicurativo non sia in linea con gli interessi, gli obiettivi e le caratteristiche del mercato di riferimento effettivo o altri elementi ugualmente ritenuti pregiudizievoli per i clienti. A tal fine la documentazione trasmessa ad UIA Srl comprende: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Indicazione delle circostanze che hanno reso l'evidenza all'Intermediario assicurativo</li> <li>- Precisazione degli elementi riscontrati a supporto</li> </ul>	Ad evento (ogni volta che)
5	UIA Srl-> Intermediario assicurativo	Informazioni in merito alle eventuali azioni di rimedio predisposte da UIA Srl in esito alle attività di monitoraggio e revisione del prodotto.	Ad evento (ogni volta che)
6	Intermediario assicurativo -> UIA Srl	Comunicazioni su prodotti distribuiti al di fuori del mercato di riferimento, fermo restando il divieto di collocare il prodotto a clienti che rientrino nel mercato di riferimento negativo (anche effettivo).	Ogni 3 mesi e solo in presenza di casi effettivamente riscontrati

I flussi sopra indicati avvengono tramite posta elettronica, utilizzando la casella [gestioneportafoglio@uiainternational.net](mailto:gestioneportafoglio@uiainternational.net). La Funzione preposta al presidio delle attività sopra indicate è la Direzione.

Milano, 26 marzo 2025

*L'intermediario Assicurativo*

UIA S.r.l.

