



MECCANISMI DI DISTRIBUZIONE, GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO

in accordo al Regolamento IVASS 45/2020



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

Il presente documento si intitola “Meccanismi di Distribuzione, Governo e Controllo del Prodotto” e definisce la politica distributiva della società di brokeraggio assicurativo denominata Aby Broker. Aby Broker ha sede legale a Milano via Monte Napoleone 8, Partita Iva 00803170141 e numero di iscrizione RUI B000137063.

NORMATIVA DI RIFERIMENTO

In ambito europeo:

- IDD – Direttiva n.2016/97 UE (come modificata dalla Direttiva 2018/411 UE);
- Linee Guida preparatorie in materia di 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;
- “Regolamento Delegato UE 2017/2358” della Commissione del 21 settembre 2017 che integra la direttiva (UE) 2016/97 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda i requisiti in materia di governo e controllo del prodotto per le imprese di assicurazione e i distributori di prodotti assicurativi.

Con riferimento ai Prodotti Assicurativi di Investimento IBIPs:

- Regolamento (UE) 2017/565 della Commissione del 25 Aprile 2016 che integra la Direttiva 2014/65/UE del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda i requisiti organizzativi e le condizioni di esercizio dell'attività delle imprese di investimento e le definizioni di taluni termini ai fini di detta direttiva;
- Regolamento Delegato (UE) 2017/2359 della Commissione del 21 settembre 2017 che integra la direttiva (UE) 2019/97 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda gli obblighi di informazione e le norme di comportamento applicabili alla distribuzione di prodotti di investimento assicurativi;
- Direttiva Delegata (UE) 2017/593 della Commissione del 7 aprile 2016 che integra la Direttiva 2014/65/UE del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda la salvaguardia degli strumenti finanziari e dei fondi dei Clienti, gli obblighi di governance dei prodotti e le regole applicabili per la fornitura o ricezione di onorari, commissioni o benefici monetari o non monetari.

In ambito nazionale:

- lettera al mercato IVASS del 4/9/2017;
- artt. 30-decies e 121-bis Codice delle Assicurazioni Private D.Lgs. 209/05 (aggiornato con il Decreto di attuazione della IDD nel nostro ordinamento - D.Lgs. 68/2018);
- Regolamento IVASS 45/20 recante disposizioni in materia di requisiti di governo e controllo dei prodotti assicurativi ai sensi del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209 – Codice delle Assicurazioni Private e successive modifiche e integrazioni;
- Decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221, in materia di collaborazioni orizzontali;



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

- Regolamento IVASS 40/18 aggiornato al Provvedimento IVASS 97/20, disposizioni generali in materia di distribuzione.

Ambito di applicazione

Il presente documento si applica a tutti i prodotti assicurativi, ivi inclusi quelli di investimento.

Sono esclusi:

- i 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;
- i 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;
- 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.

Finalità

Il presente documento contiene le disposizioni, le procedure, le misure, le raccomandazioni e le indicazioni che Aby Broker (anche semplicemente “Distributore”) e i soggetti da questa addetti all’attività di distribuzione devono osservare al fine di assicurare che il collocamento di prodotti assicurativi presso il Cliente avvenga secondo criteri di trasparenza e completezza delle informazioni fornite, sia coerente con le sue caratteristiche, richieste ed esigenze e siano evitati o attenuati i pregiudizi per il Cliente stesso.

Scopo precipuo del documento è delineare un processo distributivo conforme alla normativa di riferimento in materia di governo e controllo del prodotto, nonché alla politica POG, alle strategie distributive e alle altre istruzioni del produttore.

A tal fine il documento è teso a garantire che:

- Aby Broker ottenga dal produttore tutte le informazioni necessarie sui prodotti assicurativi;
- Aby Broker comprenda compiutamente le caratteristiche dei prodotti assicurativi e il mercato di riferimento individuato per essi;
- Aby Broker individui il Cliente le cui esigenze, caratteristiche e obiettivi siano compatibili con il prodotto assicurativo;
- il Cliente riceva, in modo chiaro, completo, preciso e trasparente, tutte le informazioni sull’attività di distribuzione previste dalla normativa vigente;
- l’attività di distribuzione sia sempre focalizzata sul migliore interesse del Cliente;
- gli obiettivi, gli interessi, le richieste, le esigenze e le caratteristiche del Cliente siano debitamente tenuti in considerazione;
- siano messi a disposizione del Cliente tutti gli elementi necessari per l’assunzione di una decisione informata;



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

- nell'attività distributiva sia realizzata una corretta gestione dei conflitti di interesse e sia evitato o comunque attenuato qualsiasi pregiudizio per il Cliente;
- la strategia distributiva di Aby Broker non si ponga in contrasto con la strategia distributiva e il mercato di riferimento individuati dal produttore;
- la rete distributiva (intermediari, collaboratori e/o addetti all'attività di distribuzione) sia portata a conoscenza di tutte le informazioni necessarie per adempiere alle disposizioni di Aby Broker;
- l'attività distributiva sia monitorata regolarmente e nel continuo, attraverso la raccolta di dati relativi al collocamento di ciascun prodotto, attraverso le procedure adottate da Aby Broker, quando non siano utilizzate quelle indicate dal produttore, al fine di alimentare i flussi informativi diretti al produttore interessato, per supportare quest'ultimo nelle relative attività di monitoraggio, controllo e revisione del prodotto;
- sia posta in essere una revisione nel continuo, ad intervalli regolari, dei meccanismi di distribuzione, per verificarne la validità e l'aggiornamento e procedere, se del caso, alla modifica di essi in ottica correttiva e migliorativa;
- le azioni intraprese in esecuzione delle disposizioni di questo documento e in adempimento alla normativa di riferimento siano debitamente documentate e conservate, anche al fine di rendere le relative informazioni disponibili, su richiesta, alle autorità competenti.



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

ADOZIONE, REVISIONE E DIFFUSIONE DELLA POLITICA

Adozione

Il Consiglio di Amministrazione di Aby Broker ha approvato con delibera del 22 dicembre 2021, la presente Politica aziendale per regolare le modalità di comportamento a cui tutta la struttura aziendale si deve attenere nella distribuzione dei prodotti assicurativi ed ha creato l'Area Funzione di Controllo a cui è delegato da parte del Consiglio di Amministrazione, il compito di proporre al medesimo, eventuali aggiornamenti della presente politica aziendale per garantire il corretto allineamento con l'operatività e l'evoluzione normativa.

Nel ruolo di Direttore dell'Area Funzione di Controllo è stata confermata l'avv. Lucia Barbieri.

Destinatari del presente documento

Il presente documento è applicabile a ogni atto e fase dell'attività distributiva posta in essere da Aby Broker.

Esso è diretto a e deve essere osservato da tutti i soggetti che svolgono attività di distribuzione:

- dipendenti addetti all'attività distributive all'interno dei locali;
- collaboratori e addetti all'attività di distribuzione anche all'esterno dei locali;
- distributori che entrano in contatto con il contraente agendo in veste di intermediari proponenti in rapporti di collaborazione orizzontale con Aby Broker, ex art. 22, comma 10, Decreto Legge 179/2012, convertito con modifiche nella legge 221/2012, così come individuate nell'elenco.

Revisione del documento e dei meccanismi di distribuzione

Con cadenza trimestrale, il Direttore dell'Area Funzione di Controllo sottopone il presente documento e i meccanismi di distribuzione a revisione, verificandone la validità e l'aggiornamento.

Tale revisione coinvolge anche le eventuali strategie distributive di cui si sia dotato il distributore ed è effettuata tenendo conto delle segnalazioni pervenute dalla rete distributiva, di quelle effettuate al produttore, nonché dai mutamenti normativi e dalle informazioni ricevute dal produttore.

Nel caso in cui il documento o i meccanismi di distribuzione non risultino più validi o aggiornati, con particolare riferimento all'allineamento al target market individuato, il Direttore procede alle opportune modifiche correttive, in coerenza e nel rispetto delle istruzioni e indicazioni pervenuti dal produttore interessato.

Nel caso di modifiche del quadro normativo o delle informazioni ricevute dal produttore tali da creare il rischio di disallineamento rispetto al mercato di riferimento del prodotto o da arrecare pregiudizio al Cliente (o negli altri casi in cui gli obiettivi del presente documento lo suggeriscano), il Direttore apporta tempestivamente le modifiche correttive, a prescindere dalla scadenza del termine fissato per la revisione dei documenti.

I risultati della eventuale revisione dei meccanismi di distribuzione sono comunicati a tutti i destinatari.

Politica distributiva



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

Nella presente Sezione Aby Broker, indica la politica che il Consiglio di Amministrazione intende attuare:

- nella gestione dell'azienda;
- nell'approccio al mercato;
- nell'approccio alla Clientela;
- nello svolgimento degli incarichi di brokeraggio assicurativo;
- nell'instaurazione dei rapporti di collaborazione con altri intermediari iscritti al RUI.

Gestione dell'Azienda

Aby Broker è amministrata da un Consiglio di Amministrazione.

L'organismo amministrativo ha posto quali finalità strategiche il costante controllo dei processi operativi interni all'azienda e dei servizi erogati ai Clienti attraverso l'individuazione e la condivisione degli obiettivi generali finalizzati a garantire la qualità dei risultati ottenuti e la conformità alla normativa.

In particolare, il Consiglio di Amministrazione ha deciso di creare 11 aree organizzative:

- Area Amministrativa;
- Area Commerciale;
- Area Produttiva - Settore 1 (rc auto retail);
- Area Produttiva - Settore 2 (rc auto flotte e trasporti);
- Area Produttiva - Settore 3 e 4 (rami retail e rc professionisti; rami aziende);
- Area Gestione Sinistri;
- Area Funzione di Controllo;
- Area Verifica Prodotti;
- Area Protezione Dati;
- Area Gestione dei Reclami;
- Area Formazione.

All'Area Amministrativa fanno capo tutte le funzioni gestionali riguardanti l'amministrazione societaria, la gestione contabile dei rapporti con i produttori (intermediari emittenti in collaborazione orizzontale e compagnie con cui è in essere un rapporto diretto), la gestione contabile e provvigionale dei collaboratori e degli intermediari distributori in collaborazione orizzontale.

A capo dell'Area Amministrativa il Consiglio di Amministrazione nomina un Direttore con funzioni di coordinamento, di organizzazione e di controllo del lavoro svolto.

All'Area Commerciale fanno capo tutte le funzioni riguardanti l'organizzazione della politica commerciale di Aby Broker. In particolare, l'Area gestisce:

- i rapporti con la rete degli Aby Partners (sezioni E, in libera collaborazione);
- i rapporti con la rete degli Aby Point (sezioni E, gestori degli uffici operanti in esclusiva sul territorio con insegne "ABY");
- i rapporti con gli intermediari emittenti e distributori, in collaborazione orizzontale) e con le compagnie con cui è in essere un rapporto diretto;



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

- l'attività di ricerca nel mercato assicurativo di nuove figure da inserire all'interno della rete dei collaboratori;
- l'attività di ricerca nel mercato assicurativo di nuovi intermediari interessati a svolgere il ruolo di emittenti;
- l'attività di gestione dell'immagine della comunicazione esterna.

A capo dell'Area Commerciale il Consiglio di Amministrazione nomina un Coordinatore con funzioni di indirizzo, di coordinamento, di organizzazione e di controllo.

All'Area Produttiva Settore 1 (rc auto retail) fanno capo tutte le funzioni riguardanti la gestione del portafoglio Clienti.

In particolare, l'Area gestisce:

- la Sezione Assistenza, con funzioni di consulenza resa alla rete dei collaboratori e di verifica delle richieste di quotazione ed emissione di polizze assicurative rc auto e ard pervenute;
- la Sezione Emissioni, con funzione di verifica puntuale della documentazione prodotta unitamente alle richieste pervenute e di trasmissione alle compagnie o agli intermediari emittenti delle richieste di emissione dei contratti assicurativi;
- la Sezione Portafoglio, con funzioni di controllo puntuale delle effettive coperture assicurative e di gestione post-vendita.

A capo di questa area produttiva il Consiglio di Amministrazione nomina un Direttore con funzioni di coordinamento, di organizzazione e di controllo.

All'Area Produttiva Settore 2 (rc auto flotte e trasporti) fanno capo tutte le funzioni riguardanti la gestione del portafoglio Clienti.

In particolare, l'Area gestisce:

- la Sezione Assistenza, con funzioni di consulenza resa alla rete dei collaboratori e di verifica delle richieste di quotazione ed emissione di polizze assicurative rc auto e ard pervenute;
- la Sezione Emissioni, con funzione di verifica puntuale della documentazione prodotta unitamente alle richieste pervenute e di trasmissione alle compagnie o agli intermediari emittenti delle richieste di emissione dei contratti assicurativi;
- la Sezione Portafoglio, con funzioni di controllo puntuale delle effettive coperture assicurative e di gestione post-vendita.

A capo di questa area produttiva il Consiglio di Amministrazione nomina un Direttore con funzioni di coordinamento, di organizzazione e di controllo.

All'Area Produttiva Settore 3 e 4 fanno capo tutte le funzioni riguardanti la gestione del portafoglio Non Auto.

In particolare, l'Area gestisce:

- la Sezione Assistenza e Quotazioni, con funzioni di consulenza resa alla rete dei collaboratori e di verifica delle richieste di quotazione ed emissione di polizze assicurative rc auto e ard pervenute;
- la Sezione Emissioni, con funzione di verifica puntuale della documentazione prodotta unitamente alle richieste pervenute e di trasmissione alle compagnie o agli intermediari emittenti delle richieste di emissione dei contratti assicurativi;



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

- la Sezione Portafoglio, con funzioni di gestione post-vendita.

A capo di questa area produttiva il Consiglio di Amministrazione nomina un Direttore con funzioni di coordinamento, di organizzazione e di controllo.

All'Area Gestione Sinistri fanno capo tutte le funzioni che Aby Broker è tenuta a garantire. In particolare, è a disposizione:

- il servizio di gestione dei sinistri con cui i collaboratori possono relazionarsi e destinare le denunce ricevute dai Clienti;
- il servizio di gestione con cui gli intermediari emittenti e le compagnie possono dialogare per la raccolta delle denunce dei sinistri e per la corretta gestione delle comunicazioni con i Clienti;
- il servizio di assistenza diretta messo a disposizione dei Clienti (il servizio ProntoAby), attivo dal lunedì al venerdì dalle 9 alle 19.

All'Area Funzione di Controllo fanno capo le funzioni di verifica della fedele applicazione delle procedure di distribuzione dei prodotti assicurativi, di conservazione della documentazione, della corretta applicazione delle normative vigenti.

La Funzione di Controllo è tenuta a verificare e, nel caso di segnalare al Consiglio di Amministrazione, l'insorgenza di eventuali situazioni di conflitto di interessi.

A capo della Funzione di Controllo il Consiglio di Amministrazione nomina un Direttore con funzioni di verifica costante della corretta applicazione dei protocolli o delle procedure.

All'Area Verifica Prodotti fanno capo le funzioni di conoscenza e verifica dei prodotti assicurativi, di conoscenza e verifica del mercato di riferimento e del mercato di riferimento negativo.

L'Area Verifica Prodotti deve preventivamente approvare ogni prodotto assicurativo o servizio di carattere non assicurativo proposto da Aby Broker ai Clienti e risponde direttamente al Consiglio di Amministrazione.

A capo dell'Area Verifica Prodotti il Consiglio di Amministrazione nomina un Direttore con funzioni di coordinamento, di organizzazione e di controllo.

All'Area Protezione Dati fa capo la responsabilità di osservare, valutare e organizzare la gestione del trattamento di dati personali (cioè la loro protezione) all'interno della Società, affinché questi siano trattati nel rispetto delle normative privacy europee e nazionali.

A capo dell'Area Protezione Dati il Consiglio di Amministrazione nomina un Direttore (definito anche Data Protection Officer, DPO) con funzioni di coordinamento, di organizzazione e di controllo.

All'Area Gestione Reclami spetta il compito di gestire i reclami ricevuti dai Clienti o segnalati dalle imprese di assicurazione o dagli intermediari in collaborazione orizzontale.

A capo dell'Area Gestione Reclami il Consiglio di Amministrazione nomina un Direttore e un Vicedirettore, con funzioni dedicate.

Infine, all'Area Formazione spetta il compito di coordinare tutta l'attività tesa al raggiungimento di diversi obiettivi:

- verifica e controllo della attività di formazione obbligatoria, iniziale e di aggiornamento, dei collaboratori iscritti al RUI da Aby Broker;



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

- organizzazione di strumenti profilati di formazione e di aggiornamento di tutto il personale dipendente;
- organizzazione di strumenti profilati di formazione e di aggiornamento per i collaboratori.

A capo dell'Area Formazione il Consiglio di Amministrazione nomina un Direttore.

Approccio al mercato

Aby Broker è una società di intermediazione da sempre impegnata verso il mercato retail.

In questo senso la Società ha sempre più accentuato questa vocazione, impegnandosi nelle seguenti direzioni:

- creazione e costante implementazione della piattaforma informatica AbyWay, in grado di rendere efficiente il rapporto con i propri collaboratori nello scambio di informazioni, nella possibilità di profilare con efficacia la Clientela, nella capacità di orientare l'operatività nel rispetto delle linee indicate dalla normativa specifica;
- possibilità di individuazione di porzioni di Clientela con caratteristiche omogenee al fine di selezionare prodotti con caratteristiche specifiche e adatte alle richieste e alle esigenze degli assicurati;
- scelta delle compagnie e degli intermediari emittenti in funzione della loro capacità di supportare Aby Broker nella gestione di un portafoglio Clienti caratterizzato per lo più di Clienti privati per competenze e capacità organizzative particolarmente adatte;
- l'adozione di un modello distributivo dei prodotti assicurativi particolarmente adatto a soddisfare le esigenze della tipologia di Clientela prescelta (soprattutto retail), pensato e organizzato contando sulla presenza nel territorio di collaborazioni stabili.

Approccio alla Clientela

Aby Broker ha adottato un modello distributivo caratterizzato, come detto, dalla presenza diffusa sul territorio di molti collaboratori, formati e supportati, anche con azioni promozionali e pubblicitarie, per intercettare soprattutto Clientela privata e familiare.

I collaboratori, cioè persone fisiche e giuridiche iscritte alla sezione E del RUI, sono suddivisi fra Aby Point, soggetti operanti con il solo rapporto con Aby Broker, e Aby Partners, soggetti invece operanti con una pluralità di intermediari.

Aby Broker ha attuato una politica commerciale aperta anche all'instaurazione di collaborazioni orizzontali con intermediari iscritti alle sezioni A e B del RUI. Queste collaborazioni sono state approvate ed effettivamente attivate dopo un'attenta verifica delle caratteristiche e degli obiettivi degli intermediari coinvolti.

Svolgimento degli incarichi di brokeraggio assicurativo

I rapporti con i Clienti sono regolati da un incarico formale di brokeraggio; gli incarichi di brokeraggio sono tutti sottoscritti in relazione ai singoli contratti stipulati e non alla globalità del portafoglio; la durata prevista di norma di tali incarichi è a tempo determinato, con le specifiche circa le facoltà di recesso. Non è mai previsto il tacito rinnovo.

Instaurazione dei rapporti di collaborazione con altri intermediari iscritti al RUI

I vari rapporti di collaborazione con gli altri intermediari assicurativi iscritti in sezione E del RUI, così come quelli instaurati “in orizzontale” con intermediari iscritti in sezione A o B, sono formalizzati come richiesto dall’art. 42 del Regolamento IVASS n. 40/2018, così da garantire:

- la disclosure relativa alla remunerazione percepita dai singoli intermediari e le informazioni relative ai costi e agli oneri di gestione connessi all’attività di distribuzione, ciò al fine di fornire una completa informativa sia al Cliente che alle imprese, secondo quanto previsto dalla normativa;
- il rispetto delle disposizioni regolamentari dettate in materia di requisiti di governo e controllo dei prodotti assicurativi;
- l’aggiornamento dell’informativa precontrattuale in relazione al fatto che l’attività è svolta in collaborazione tra più intermediari (l’identità, la sezione di appartenenza, il ruolo svolto dai medesimi, la forma di collaborazione adottata, l’eventuale responsabilità solidale), così come previsto dall’art. 42 del Regolamento IVASS n. 40/2018.

Revisione

I vari aspetti inerenti ai meccanismi di distribuzione e della relativa compliance normativa sono riesaminati ed aggiornati periodicamente.

La verifica e la eventuale revisione della politica assunta relativa ai meccanismi di distribuzione sono programmate a cadenza trimestrale (fine marzo, fine giugno, fine settembre e fine dicembre); tuttavia è possibile che vengano attuati interventi straordinari in relazione a novità di rilievo riguardanti Aby Broker o modifiche normative intervenute.

La verifica e la revisione periodica dei meccanismi di distribuzione riguardano le seguenti funzioni:

- i meccanismi finalizzati ad ottenere dalle imprese e dagli intermediari emittenti le informazioni relative al prodotto, messi in atto dai responsabili delle aree produttive di Aby Broker;
- lo studio per la conoscenza delle caratteristiche e il mercato di riferimento dei singoli prodotti, adottato dai responsabili delle aree produttive di Aby Broker;
- la verifica che il prodotto venga collocato al corretto target di Clientela nel rispetto delle indicazioni fornite dai soggetti che hanno prodotto la specifica polizza, attuata con modalità specifiche dall’Area Funzione di Controllo;
- la valutazione e la gestione di situazioni di potenziale conflitto di interesse, effettuata anch’essa dall’Area Funzione di Controllo.

Nel seguito si elencano, a titolo non esaustivo, le funzioni di revisione più rilevanti:

- a. verifica e cura della sottoscrizione e della revisione periodica di accordi con le singole imprese riguardanti lo scambio delle informazioni in materia di POG ai fini degli adempimenti dei rispettivi obblighi e dell’attuazione degli adempimenti a carico di Aby Broker;
- b. analisi delle informazioni provenienti dall’impresa di assicurazione e individuazione del “mercato di riferimento effettivo” del singolo prodotto assicurativo nonché le ulteriori categorie di Clienti a cui il prodotto non può essere distribuito (“mercato di riferimento negativo effettivo”), o



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

l'esistenza di caratteristiche che incidano sul target market e trasmettere preventivamente alle imprese tali dati;

- c. identificazione dei conflitti di interesse segnalati dal produttore o emergenti nella fase di distribuzione e implementazione delle modalità di gestione dei medesimi in conformità alla politica di Aby Broker in materia di conflitti d'interesse;
- d. identificazione delle eventuali circostanze relative al prodotto che possano aggravare il rischio di pregiudizio per il Cliente;
- e. autorizzazione degli specifici casi in cui il singolo prodotto assicurativo può essere distribuito al di fuori del mercato di riferimento e comunicazione all'impresa di assicurazione;
- f. formazione di una scheda tecnica riassuntiva, destinata ai soggetti che distribuiscono il prodotto, contenente le informazioni ricevute dalla impresa di assicurazione o dall'intermediario emittente, le procedure e le misure adottate per la gestione dei conflitti di interesse specificamente individuati in relazione al prodotto e la strategia distributiva, nonché le informazioni ritenute rilevanti ai fini della distribuzione;
- g. monitoraggio dell'attuazione dei flussi informativi;
- h. redazione di una relazione annuale relativa alle verifiche effettuate sulla corretta definizione del mercato di riferimento effettivo e della strategia di distribuzione, nonché sulla correttezza ed efficacia dei meccanismi di distribuzione, evidenziando eventuali criticità;
- i. trasmissione alle imprese nei tempi e modalità concordate delle reportistiche relative alla distribuzione del prodotto con le informazioni relative all'esistenza di situazioni di non conformità del prodotto al mercato di riferimento fissato o caratteristiche pregiudizievoli per il Cliente nonché delle informazioni necessarie per consentire all'impresa di modificare e aggiornare la strategia distribuita precedentemente definita;
- j. verifica della sussistenza di prodotti per i quali Aby Broker sia eventualmente da considerarsi "manufacturer de facto".

Informazione sui meccanismi di distribuzione

Il direttore dell'Area Funzione di Controllo, dopo ogni intervento di verifica e di revisione dei meccanismi distributivi, provvede a trasmettere al Consiglio di Amministrazione il risultato della propria attività, cioè la nuova edizione revisionata, in bozza provvisoria, del documento "Meccanismi di Distribuzione, Governo e Controllo del Prodotto".

Dopo l'approvazione del testo definitivo del nuovo documento, il Consiglio di Amministrazione lo invierà al direttore della Funzione di Controllo.

A questo punto il direttore dell'Area Funzione di Controllo informerà i soggetti individuati attraverso comunicazioni mail, attraverso l'inserimento dei documenti nella piattaforma operativa "AbyWay" e nel sito web della società, www.abbybroker.com.

I soggetti destinatari della comunicazione da parte dell'Area Funzione di Controllo sono i seguenti:

- i direttori delle undici aree organizzative;
- i consulenti con funzioni operative interne;
- il personale dipendente;
- i collaboratori iscritti in Sezione E del RUI (Aby Point e Aby Partners);



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

- gli intermediari in collaborazione orizzontale e, tramite loro, i soggetti produttori.



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

ASSETTO ORGANIZZATIVO DI ABY BROKER

Aby Broker consta di 4 sedi operative:

1. 54011 Aulla (MS) via Gandhi 8;
2. 54011 Aulla (MS) via Cerri 11;
3. 51016 Montecatini Terme (PT) via del Salsero 99;
4. 19124 La Spezia viale San Bartolomeo 282.

L'organizzazione di Aby Broker esprime la seguente articolazione organizzativa:

- Area Amministrativa > Direttore Morena Lanza;
- Area Commerciale > Coordinatore Michele Olivieri;
 - Divisione Aby Partner: > Direttore Luca Felici.
 - Divisione Agenti e Brokers > Direttore Alessandro Centonze.
 - Divisione Aby Point > Direttore Maurizio Pietrini
- Area Produttiva Settore 1 > Direttore Michele Olivieri
- Area Produttiva Settore 2 > Direttore Mattia Ricci
- Area Produttiva Settori 3 e 4 > Direttore Diego de Conno
- Area Gestione Sinistri > Direttore avv. Lucia Barbieri
- Area Funzione di Controllo > Direttore avv. Lucia Barbieri
- Area Verifica Prodotti > Direttore Mattia Ricci
- Area Protezione Dati > Direttore avv. Lucia Barbieri
- Area Gestione Reclami > Direttore Laure Sobolik
- > Vicedirettore Francesco Damato
- Area Formazione > Direttore Alessandro Centonze



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

PRINCIPI E REGOLE COMPORTAMENTALI

Questa sezione è dedicata ad illustrare quali siano i principi e le linee guida fondamentali che ispirano e caratterizzano l'agire di Aby Broker, della sua dirigenza e del relativo personale, nello svolgimento dell'attività distributiva.

I collaboratori e gli intermediari che collaborano in orizzontale con Aby Broker sono tenuti a osservare una serie di obblighi di natura informativa, finalizzati a facilitare una scelta consapevole da parte dei Clienti.

Per tale motivo è importante evidenziare che tutta la documentazione predisposta da Aby Broker è necessaria a:

- informare il Cliente in merito alle regole e alla natura del rapporto che andrà ad instaurare;
- descrivere, nella fase cosiddetta precontrattuale, i propri obblighi di comportamento.

Tramite la propria attività di assistenza e consulenza, Aby Broker deve proporre ai Clienti più soluzioni assicurative, che tengano conto sia delle caratteristiche tecniche e qualitative dei prodotti che delle consistenze economiche degli stessi.

Al fine di perseguire quanto sopra il documento "Meccanismi di Distribuzione, Governo e Controllo del Prodotto" deve elencare nel dettaglio gli obblighi di comportamento utili a:

- offrire contratti adeguati alle esigenze assicurative della Clientela;
- acquisire ogni formazione utile al riguardo;
- informare il Cliente che il rifiuto di fornire le informazioni richieste può pregiudicare la possibilità di individuare il contratto più adeguato alle proprie esigenze;
- illustrare alla Clientela in modo corretto gli elementi essenziali del contratto;
- consegnare la documentazione precontrattuale e contrattuale;
- illustrare i diversi mezzi di pagamento del premio.

Inoltre, è utile elencare le informazioni che Aby Broker deve comunicare al Cliente prima della sottoscrizione della proposta e che riguardano:

- le proprie informazioni societarie e istituzionali;
- le informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interesse;
- le informazioni che si riferiscono al contratto assicurativo proposto;
- le informazioni relative agli strumenti di tutela del Cliente.

Linee guida per la strategia distributiva

Le linee guida per la strategia distributiva adottate da Aby Broker riassumono i concetti che la Società pone alla base della propria attività di intermediazione e pertanto tutte le risorse dedicate all'attività commerciale e tecnica dovranno tenerne conto.

Le linee adottate possono riassumersi nei seguenti punti:

- i rapporti con i Clienti, che devono essere chiari e disciplinati tramite una formale lettera di incarico, nella quale devono essere definiti tutti gli aspetti formali e tecnici;
- le informazioni da fornire al Cliente, che devono essere chiare, corrette ed esaustive;
- la valutazione delle reali esigenze assicurative del singolo Cliente;



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

- l'attività di assistenza o consulenza professionale, che deve corrispondere ad una corretta analisi del prodotto che si intende offrire al Cliente stesso;
- i rapporti con le compagnie o gli intermediari emittenti o proponenti, che devono essere chiari e disciplinati da formali accordi di collaborazione.

Ruoli, compiti e prerogative dei responsabili dell'attività assicurativa

Il documento "Meccanismi di Distribuzione, Governo e Controllo del Prodotto" definisce i ruoli, i compiti e le prerogative dei soggetti indicati quali responsabili dell'attività di distribuzione assicurativa.

Conflitti di interesse

Il documento "Meccanismi di Distribuzione, Governo e Controllo del Prodotto" contiene le regole generali dettate dalla normativa per prevenire e gestire i conflitti di interesse con il fine di evitare operazioni che incidano negativamente sugli interessi dei contraenti, nonché il riferimento alla adozione obbligatoria dei presidi sui conflitti di interesse.

In particolare, Aby Broker deve:

- operare con equità, onestà, professionalità, correttezza e trasparenza nel miglior interesse dei contraenti;
- proporre contratti e suggerire modifiche contrattuali o altre operazioni nell'interesse del contraente alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura dei contratti e delle operazioni stesse;
- operare al fine di contenere i costi a carico del contraente e ottenere il miglior risultato possibile in relazione alle richieste ed esigenze assicurative;
- astenersi dal proporre variazioni contrattuali e dal suggerire operazioni con frequenza non necessaria alla realizzazione delle richieste ed esigenze assicurative e da ogni comportamento che possa avvantaggiare alcuni Clienti a danno di altri.

In ogni caso Aby Broker deve evitare di:

- assumere, direttamente o indirettamente, la contemporanea qualifica di beneficiario o di vincolatario delle prestazioni assicurative e quella di distributore;
- adottare pratiche in materia di compensi o obiettivi di vendita, che potrebbero incentivare la propria rete distributiva a raccomandare ai contraenti un particolare prodotto assicurativo ed in contrasto al dovere di agire nel miglior interesse del contraente.

Aby Broker si è dotata di procedure e misure organizzative ed amministrative volte a:

- identificare i conflitti di interessi che potrebbero generarsi nei rapporti col Cliente;
- evitare un pregiudizio in danno del Cliente, a tal scopo adottando i mezzi di mitigazione più idonei ed efficaci.

Aby Broker adotta specifiche regole volte ad assicurare che gli organi dirigenziali, i dipendenti nonché i collaboratori:

- informino i propri referenti di situazioni o di attività nelle quali potrebbero essere titolari di interessi in conflitto;



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

- non compiano operazioni nelle quali abbiano un interesse personale in conflitto con quello del Cliente;
- non rivelino a terzi, se non per motivi direttamente connessi all'esercizio delle proprie funzioni, le informazioni riservate e/o confidenziali di cui abbiano avuto conoscenza nello svolgimento o comunque in occasione della propria attività.

Nel caso in cui le misure organizzative adottate non fossero sufficienti per assicurare che sia evitato il rischio di un pregiudizio per gli interessi del Cliente, Aby Broker deve informare chiaramente i Clienti, prima di agire per loro conto, di eventuali situazioni di conflitti di interesse, affinché gli stessi, muniti delle necessarie informazioni, possano prendere una decisione informata in ordine all'opportunità di stipulare o meno un determinato contratto assicurativo, tenuto conto dei conflitti esistenti.



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

BISOGNI DELLA CLIENTELA E VALUTAZIONE DEI PRODOTTI

La politica generale di Aby Broker, quale distributore di prodotti assicurativi, prevede idonee metodologie per garantire l'analisi dei bisogni della Clientela e valutare la coerenza dei prodotti proposti al Cliente.

Obblighi in materia di POG

I collaboratori devono conoscere i prodotti distribuiti, valutarne la compatibilità con le esigenze e le richieste del Cliente, distribuire il prodotto ai Clienti rientranti nel mercato di riferimento individuato dalla compagnia e solo nell'interesse del Cliente.

Al fine di adempiere tali obblighi, Aby Broker assolve ai seguenti impegni.

- Individuare la struttura responsabile deputata alla definizione, attuazione e revisione dei meccanismi distributivi del prodotto (Area Funzione di Controllo).
- Adottare i meccanismi di distribuzione finalizzati a:
 - ottenere dalla compagnia le informazioni relative al target market e alla strategia distributiva del prodotto;
 - individuare il mercato di riferimento effettivo del prodotto analizzando le caratteristiche del mercato di riferimento negativo e comunicare al produttore l'esito delle periodiche verifiche;
 - verificare la compatibilità della propria strategia distributiva con il mercato di riferimento e con la strategia distributiva della compagnia;
 - collocare il prodotto nel mercato di riferimento individuato dalla compagnia e non nel mercato di riferimento negativo, verificare la coerenza del prodotto alle esigenze e bisogni del Cliente; controllare che i collaboratori rispettino i meccanismi distributivi, il target market e le strategie distributive fissate;
 - garantire che eventuali vendite al di fuori del mercato di riferimento siano effettuate alle condizioni previste dalla normativa in materia;
 - revisionare periodicamente i meccanismi distributivi e la compatibilità del prodotto con il mercato di riferimento e modificare, se necessario, la strategia distributiva;
 - informare la compagnia dei disallineamenti del prodotto rispetto all'interesse del mercato di riferimento;
 - conservare la documentazione relativa alle azioni intraprese in attuazione del POG nonché agli scambi delle informazioni con la compagnia.
- Predisporre procedure idonee a garantire i flussi delle informazioni:
 - sul prodotto dalla compagnia o dagli intermediari emittenti ad Aby Broker e ai collaboratori;
 - sulle vendite dai collaboratori ad Aby Broker;
 - sulla reportistica periodica relativa ai dati rilevanti ai fini del POG da Aby Broker alla compagnia o agli intermediari emittenti.
- Curare la stipula degli accordi con le imprese o con gli intermediari emittenti aventi ad oggetto contenuti e modalità dello scambio delle informazioni relative al prodotto.



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

- Assicurare che gli obblighi gravanti su Aby Broker in qualità di distributore vengano assolti da ogni addetto interno, esterno e dal personale incaricato dei collaboratori e degli intermediari con cui il distributore ha accordi di collaborazione orizzontale.



PROCEDURE E PROTOCOLLI GESTIONALI

L'Area Funzione di Controllo ha il compito di effettuare controlli trimestrali, sul rispetto delle regole stabilite sui seguenti aspetti dell'operatività aziendale.

Conflitti di interesse

I controlli periodici dell'Area Funzione di Controllo verteranno sulla verifica che i comportamenti del personale e le procedure stabilite siano coerenti con l'esigenza di:

- informare tutti i possibili interlocutori di situazioni o di attività nelle quali potrebbero essere titolari di interessi in conflitto;
- non compiere operazioni nelle quali esista un interesse personale in conflitto con quello del Cliente;
- non rivelare a terzi, se non per motivi direttamente connessi all'esercizio delle proprie funzioni, le informazioni riservate e/o confidenziali di cui si abbia avuto conoscenza nello svolgimento o comunque in occasione della propria attività.

Gestione dei Reclami

I controlli periodici dell'Area Funzione di Controllo verteranno sulla verifica che i comportamenti del personale e le procedure stabilite siano coerenti con l'esigenza di:

- tracciabilità, in quanto i reclami ricevuti devono essere sempre registrati nell'archivio informatico di Aby Broker;
- tempestività, in quanto Aby Broker garantisce il rispetto dei termini massimi di risposta fissati dalla normativa in 45 giorni dalla ricezione del reclamo;
- trasparenza, in quanto devono essere sempre rese note al Cliente le modalità con cui presentare il reclamo; deve inoltre essere garantita la massima trasparenza nella rendicontazione sull'attività di gestione dei reclami;
- chiarezza, in quanto le risposte indirizzate al reclamante devono essere chiare, scritte con un linguaggio semplice e facilmente comprensibile; nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, Aby Broker deve fornire al reclamante una chiara spiegazione della propria posizione e deve informare in merito alla possibilità, prima di interessare l'Autorità Giudiziaria, di rivolgersi all'IVASS o alla Consob (secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi) o a sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale, specificandone la modalità;
- correttezza, in quanto nella gestione del reclamo la condotta di Aby Broker è improntata alla massima correttezza nei confronti del reclamante;
- conoscenza, poiché Aby Broker assicura la conoscenza delle regole in materia di gestione dei reclami da parte di dipendenti, addetti o collaboratori e del personale preposto all'attività, curando la formazione di quest'ultimo in maniera adeguata in relazione ai compiti attribuiti;
- gratuità, poiché Aby Broker garantisce la gratuità dell'interazione con il personale preposto per la gestione dei reclami.



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

GDPR

I controlli periodici dell'Area Funzione di Controllo verteranno sulla verifica che i comportamenti del personale e le procedure stabilite siano coerenti con l'esigenza di garantire al Cliente la possibilità di:

- accedere alle informazioni relative alle finalità, alle categorie di dati, ai destinatari, al periodo di conservazione, al diritto di proporre reclamo ad un'autorità di controllo, al diritto di richiedere la rettifica o la cancellazione o la limitazione del trattamento od opposizione al trattamento stesso nonché l'esistenza di un processo decisionale automatizzato;
- rettificare o cancellare i dati personali o limitare i trattamenti che lo riguardano, intendendosi per "limitazione" il contrassegno dei dati conservati con l'obiettivo di limitarne il trattamento in futuro;
- opporsi al trattamento cioè la possibilità per il Cliente di opporsi per motivi connessi alla sua situazione particolare al trattamento di dati per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico o per il perseguimento di un legittimo interesse di Aby Broker;
- trasferire i dati (portabilità) cioè la possibilità, nel caso di trattamento automatizzato svolto sulla base del consenso o in esecuzione di un contratto, di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati che lo riguardano; in particolare, i dati verranno forniti dal titolare al Cliente nel formato Office Excel;
- revocare il consenso al trattamento per finalità di marketing, sia diretto che indiretto, ricerche di mercato e profilazione; l'esercizio di tale diritto non pregiudica in alcun modo la liceità dei trattamenti svolti prima della revoca;
- proporre reclamo ai sensi dell'art. 77 del GDPR all'autorità di controllo competente, in base alla residenza abituale, al luogo di lavoro oppure al luogo di violazione dei diritti; per l'Italia è competente il Garante per la Protezione dei Dati Personali, contattabile tramite i dati di contatto riportati sul sito web <http://www.garanteprivacy.it>.



AREA FUNZIONE DI CONTROLLO

Finalità e ambito di applicazione

L'Area Funzione di Controllo opera per definire la politica distributiva di Aby Broker, verificando e controllando i meccanismi di distribuzione al fine di:

- conoscere i prodotti distribuiti;
- valutare la compatibilità con le esigenze e le richieste del Cliente;
- far sì che i prodotti siano distribuiti al mercato di riferimento individuato dal produttore e solo quando ciò sia nell'interesse del Cliente.

La politica elaborata dall'Area adottata da Aby Broker descrive inoltre i flussi informativi idonei ad assicurare:

- la trasmissione delle informazioni dalla compagnia o dagli intermediari emittenti ad Aby Broker;
- la trasmissione delle informazioni da Aby Broker alla rete di collaboratori e la trasmissione delle informazioni relative alle vendite dalla rete dei collaboratori ad Aby Broker e dalla stessa alla compagnia o agli intermediari emittenti;
- la trasmissione delle informazioni relative al monitoraggio del prodotto dalla compagnia ad Aby Broker.

Per espressa previsione normativa, le misure di politica distributiva da parte di Aby Broker contenute nel presente documento non si applicano:

- alla distribuzione di prodotti "tailor made", ma solo quando si tratta di contratti progettati ab initio su misura per soddisfare le richieste di un determinato Cliente e non quando la personalizzazione e/o adeguamento riguardino un prodotto nato originalmente come standard e rivolto alla generalità della Clientela;
- ai "grandi rischi" definiti all'art. 1 lett. r) del Codice delle Assicurazioni Private.

Oggetto dell'attività

- L'Area Funzione di Controllo opera al fine di individuare le procedure idonee a:
 - a) ottenere dalla compagnia o dagli intermediari emittenti le informazioni necessarie a conoscere i prodotti distribuiti nonché il mercato di riferimento (mercato di riferimento positivo e negativo; individuazione per ogni prodotto del mercato di riferimento effettivo sia positivo che negativo; acquisizione dal contraente di tutte le informazioni necessarie per valutarne l'appartenenza al mercato di riferimento);
 - b) valutare la coerenza dei prodotti con le esigenze e le richieste del Cliente;
 - c) fare in modo che i prodotti siano distribuiti solo quando ciò sia nell'interesse dei Clienti e solo se rientranti nel mercato di riferimento, o comunque che l'eventuale collocamento a Clienti non rientranti nel mercato di riferimento avvenga alle condizioni previste dalla normativa vigente.
- L'Area Funzione di Controllo opera al fine di individuare le procedure idonee a:
 - a) monitorare i singoli prodotti e individuare il momento in cui il prodotto non risponda più agli interessi, agli obiettivi e alle caratteristiche del mercato di riferimento;



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

- b) informare la compagnia e gli intermediari emittenti sulla rispondenza o meno del prodotto al mercato di riferimento e su altre circostanze relative al prodotto che possano recare pregiudizio al Cliente.



GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO ASSICURATIVO

Acquisizione delle informazioni dalla compagnia

In relazione ai prodotti assicurativi soggetti alla normativa POG, Aby Broker acquisisce direttamente dalla compagnia o dall'intermediario emittente le informazioni necessarie per comprendere pienamente il prodotto, quali:

- il mercato di riferimento positivo del prodotto assicurativo e le tipologie di Clienti a cui è rivolto;
- il mercato di riferimento negativo, cioè i Clienti a cui il prodotto non è destinato;
- gli elementi e le caratteristiche principali dei prodotti (rischi coperti, rischi esclusi e costi a carico del Cliente);
- la strategia di distribuzione suggerita;
- qualunque evenienza che possa causare un conflitto di interesse a discapito del Cliente.

Qualora sia necessario acquisire chiarimenti o ulteriori informazioni in relazione al prodotto da distribuire, l'Area Verifica Prodotti deve provvedere e rivolgere la relativa richiesta direttamente alla compagnia o all'intermediario emittente.

Mercato di riferimento e strategia distributiva

Prima che il prodotto venga distribuito, l'Area Verifica Prodotti deve:

- verificare che i prodotti corrispondano alle esigenze, alle caratteristiche e agli obiettivi del mercato di riferimento nonché la conformità della strategia di distribuzione dei prodotti assicurativi eventualmente definita e attuata da Aby Broker a quella stabilita dalla compagnia;
- individuare il così detto 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 dai collaboratori e dagli intermediari in collaborazione orizzontale svolgenti il ruolo di proponenti nella distribuzione del prodotto;
- comunicare alla compagnia o dall'intermediario emittente il mercato di riferimento effettivo e il mercato di riferimento effettivo negativo affinché quest'ultimo possa modificare e aggiornare la strategia distribuita precedentemente definita, ovvero che il mercato di riferimento effettivo e il mercato di riferimento effettivo negativo coincidono con quello individuato dalla compagnia;
- valutare la situazione e le esigenze dei Clienti, al fine di garantire che gli interessi di questi ultimi non siano compromessi da pressioni commerciali o da specifici interessi;
- verificare la sussistenza di conflitti di interessi e adoperarsi per la eliminazione/mitigazione degli stessi al fine di evitare o attenuare il pregiudizio per il Cliente;
- formare per ciascun prodotto una scheda tecnica riassuntiva destinata ai soggetti che distribuiscono il prodotto, contenente le informazioni ricevute dalla compagnia o dall'intermediario emittente, le procedure e le misure adottate per la gestione dei conflitti di interesse specificamente individuati in relazione al prodotto e la strategia distributiva, nonché le informazioni ritenute rilevanti ai fini della distribuzione.



Archiviazione e diffusione delle informazioni sul POG alla rete

L'Area Verifica Prodotti ha il compito di archiviare e conservare per ciascun prodotto la documentazione del "dossier POG" nonché la relativa scheda tecnica.

Le informazioni ricevute dalla compagnia o dall'intermediario emittente nonché la scheda tecnica riassuntiva elaborata dalla Commissione e relativa al singolo prodotto, nonché la politica sui conflitti di interessi adottata da Aby Broker devono essere comunicate:

- ai responsabili dell'intermediazione;
- al personale addetto alla distribuzione all'interno dei locali;
- agli addetti e collaboratori esterni;
- agli intermediari con i quali si Aby Broker ha rapporti di collaborazione 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, l'Area Verifica Prodotti 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 con i quali Aby Broker 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 rete dell'intermediario che collabora in via orizzontale.

Distribuzione del prodotto

I soggetti incaricati della distribuzione del prodotto e i loro addetti sono tenuti ad osservare la strategia distributiva del prodotto e il mercato di riferimento, nonché gli obblighi comportamentali sanciti dalla normativa, in particolare devono:

- accertarsi che il prodotto che si intende proporre al Cliente sia stato analizzato ai fini del POG e in caso negativo a sottoporre il prodotto alla Commissione per la Verifica dei Prodotti per i dovuti adempimenti;
- verificare che il Cliente presso il quale si intende collocare il prodotto rientri nel mercato di riferimento così come definito dalla compagnia anche a seguito di comunicazione del mercato di riferimento effettivo da parte di Aby Broker;
- non distribuire il prodotto assicurativo ai Clienti che rientrano nel mercato di riferimento negativo;
- distribuire il prodotto a Clienti che non rientrano nel mercato di riferimento individuato dalla compagnia, solo se appartengono alla casistica individuata dall'Area Verifica Prodotti 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 della consulenza fornita prima della conclusione del contratto siano adeguati;



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

- distribuire prodotti d'investimento assicurativi non complessi a Clienti non rientranti nel mercato di riferimento individuato dalla compagnia, solo se appartengono alla casistica individuata dall'Area Verifica Prodotti 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;
- riferire all'Area Verifica Prodotti, nel caso in cui sussistano dei dubbi circa la conformità dell'attività di distribuzione rispetto alla strategia distributiva, anche tramite il proprio referente diretto e sospendere l'attività distributiva in attesa della relativa indicazione;
- gestire conformemente alla politica aziendale sui conflitti di interessi i conflitti di interesse potenzialmente pregiudizievoli per il Cliente;
- documentare le informazioni relative alle singole vendite che devono formare oggetto di valutazione da parte di Aby Broker ai fini del monitoraggio del prodotto.

Informazioni sulle vendite dai collaboratori ad Aby Broker (controllo di primo livello relativo al corretto collocamento dei prodotti)

L'Area Funzione di Controllo individua le informazioni che gli addetti o i collaboratori o gli intermediari in collaborazione orizzontale e relativa rete devono:

- acquisire nel corso di ogni collocamento del prodotto, rilevanti ai fini del monitoraggio del prodotto;
- valutare se il prodotto assicurativo resti nel tempo coerente con le esigenze del mercato di riferimento;
- verificare se la prevista strategia distributiva continui ad essere appropriata.

Informazioni di ritorno da Aby Broker ad impresa (controllo di secondo livello per verificare la rispondenza del prodotto al mercato di riferimento)

Il base alle disposizioni normative del Reg. IVASS n. 45/2020, Aby Broker provvede a sottoscrivere specifici accordi con le compagnie e gli intermediari emittenti, 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 riguarderanno:

- i meccanismi di distribuzione dei prodotti adottati da Aby Broker;
- 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 mercato di riferimento (compresi reclami ricevuti e 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.



Aby Broker - 20121 Milano via Monte Napoleone 8 - Partita IVA 00803170141 - RUI B000137063

L'Area Funzione di Controllo predisporrà la reportistica conformemente agli accordi assunti per la trasmissione alle imprese nei tempi e modalità concordate delle informazioni sopra elencate. Gli accordi sono soggetti a revisione periodica e saranno messi a disposizione dell'IVASS (se richiesti).

Archiviazione e conservazione della documentazione

La documentazione relativa alla politica del distributore in materia di POG è adeguatamente conservata.

Il presente documento si compone di n. 26 pagine è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione di Aby broker in data 30 marzo 2022 e produce effetti a partire dal 1° aprile 2022.

Aulla 30 marzo 2022