

PROJECTUS S.R.L.

VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 17 - 25030 LOGRATO (BS)

INSURANCE DISTRIBUTION DIRECTIVE (IDD)

Per ogni richiesta di assistenza e/o consulenza scrivere a: assistenza@nimajaconsulting.it

POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” – DISTRIBUTORE

- REVISIONI -

Numero	Data	Sezioni	Descrizione
1	19/03/2026	6	Aggiornamento POG marzo 2026
0	28/05/2024	7	Stesura POG maggio 2024

PROJECTUS S.R.L.	POLITICA POG DISTRIBUTORE
VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 17 - 25030 LOGRATO (BS)	
A000162853	

SOMMARIO

1	PREMESSA	4
2	PRINCIPI GENERALI	4
2.1	RIFERIMENTI NORMATIVI	6
2.2	AMBITO DI APPLICAZIONE	7
2.3	DEFINIZIONI	7
3	ORGANIZZAZIONE SOCIETARIA	9
3.1	RESPONSABILI DELL'ATTIVITÀ DI DISTRIBUZIONE ISCRITTI AL REGISTRO UNICO DEGLI INTERMEDIARI ASSICURATIVI (RUI) 9	
3.2	RETE DISTRIBUTIVA	9
3.2.1	Gestione dell'aggiornamento professionale	9
4	IL PROCESSO POG	10
4.1	ACQUISIZIONE DELLE INFORMAZIONI DAL PRODUTTORE	10
4.1.1	MODALITÀ OPERATIVE DI ACQUISIZIONE DELLE INFORMAZIONI SUI PRODOTTI DA DISTRIBUIRE	11
4.2	ANALISI DEL PRODOTTO E DEFINIZIONE DEL MERCATO DI RIFERIMENTO EFFETTIVO	11
4.2.1	MERCATO DI RIFERIMENTO E STRATEGIA DISTRIBUTIVA	12
4.3	MECCANISMO DI DISTRIBUZIONE DEI PRODOTTI	12
4.3.1	COMUNICAZIONE DELLE INFORMAZIONI SUI PRODOTTI DA DISTRIBUIRE	13
4.3.2	DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO E FEEDBACK INFORMATIVI	13
4.3.3	MODALITÀ OPERATIVE DI GESTIONE DEI FLUSSI DI INFORMAZIONI E DEI FEEDBACK DA PARTE DELLA SOTTO RETE DISTRIBUTIVA	14
4.4	DISTRIBUZIONE TRAMITE ACCORDI DI COLLABORAZIONE ORIZZONTALE E INTERMEDIARI ACCESSORI	14
4.4.1	ACCORDI CON INTERMEDIARI PROPONENTI	14
4.4.2	ACCORDI CON INTERMEDIARI A TITOLO ACCESSORIO	15
4.4.3	ACCORDI CON INTERMEDIARI EMITTENTI	15
4.4.4	MODALITÀ OPERATIVE DI GESTIONE DEI FLUSSI DI INFORMAZIONI E DEI FEEDBACK IN CASO DI ACCORDI DI COLLABORAZIONE ORIZZONTALE E CON INTERMEDIARI ACCESSORI	15
4.5	MONITORAGGIO DEI PRODOTTI	15
4.6	INFORMAZIONI DI RITORNO DA DISTRIBUTORE AD IMPRESA DI ASSICURAZIONI	16
5	INTEGRAZIONE DEI RISCHI DI SOSTENIBILITÀ NELLE CONSULENZE IN MATERIA DI PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO 16	
6	GOVERNANCE, FORMA DELLE COMUNICAZIONI E REVISIONE DELLA POLITICA	17
6.1	PRINCIPIO DI PROPORZIONALITÀ	17
6.2	COMUNICAZIONE DELLA POLITICA POG	17
6.3	REVISIONI E COMUNICAZIONE DELLA POLITICA POG	17

PROJECTUS S.R.L.	POLITICA POG DISTRIBUTORE
VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 17 - 25030 LOGRATO (BS)	
A000162853	

1 PREMESSA

La Direttiva IDD (UE) 2016/97 ed i conseguenti provvedimenti di attuazione (Reg. n. 2358 del 21.09.2017), unitamente alle relative modifiche del Codice delle Assicurazioni Private (art. 30 decies e 121 ter) e all'entrata in vigore del Regolamento IVASS 45 del 2020 hanno introdotto nell'ordinamento italiano obblighi specifici in materia di governo e controllo dei prodotti assicurativi (c.d. POG – Product Oversight and Governance), sia con riferimento alle imprese di assicurazione (in qualità di “Produttori”) che in capo agli intermediari (in qualità di “Distributori”).

PROJECTUS S.R.L. (di seguito anche “la Società” o “l’intermediario”) si è dotata della presente Policy aziendale (Policy POG Distributore) che descrive in sintesi i meccanismi di distribuzione ed il connesso sistema di controllo funzionali ad adempiere gli obblighi dettati dalla normativa europea e nazionale in materia di governo e controllo del prodotto assicurativo (“Product Oversight and Governance”, per brevità “POG”).

Attraverso tale Policy PROJECTUS S.R.L. integra la propria compliance interna realizzando un presidio strutturale verso i canali di riferimento (a monte la Compagnia di cui ha mandato o il distributore emittente con cui è attiva una collaborazione orizzontale, a valle la propria rete distributiva di collaboratori verticali o il distributore proponente con cui è attiva una collaborazione orizzontale).

2 PRINCIPI GENERALI

PROJECTUS S.R.L. anche se non produttore, è interessato dalla normativa sul governo del prodotto assicurativo, in quanto deve distribuire lo stesso prodotto in linea con la ratio che ne ha ispirato la creazione e la produzione.

PROJECTUS S.R.L. dichiara di ottemperare in questo senso alla suddetta normativa, anche con il presente documento, nonché di volersi comunque dotare, su base volontaria, di regole organizzative interne per ottimizzare la propria attività di distribuzione.

Le regole interne di compliance di PROJECTUS S.R.L. sono pensate, redatte ed applicate in conformità alle regole di compliance in materia di POG, alle disposizioni e alle informazioni comunicate dalle imprese di assicurazione di cui ha mandato o delle quali distribuisce i prodotti attraverso collaborazioni orizzontali e che le imprese stesse sono tenute a fornire.

In assenza di adeguata comunicazione della singola Compagnia, PROJECTUS S.R.L. si uniformerà in materia secondo il dettato di legge e la presente policy, perseverando comunque, verso la compagnia, nella richiesta di informazioni o chiarimenti dovuti o comunque ritenuti necessari.

Le regole interne di compliance di PROJECTUS S.R.L. sono pensate, redatte ed applicate in conformità alle regole di compliance in materia di POG, alle disposizioni e alle informazioni comunicate dalle imprese di assicurazione di cui ha mandato o delle quali distribuisce i prodotti attraverso collaborazioni orizzontali e che le imprese stesse sono tenute a fornire.

In assenza di adeguata comunicazione della singola Compagnia, PROJECTUS S.R.L. si uniformerà in materia secondo il dettato di legge e la presente policy, perseverando comunque, verso la compagnia, nella richiesta di informazioni o chiarimenti dovuti o comunque ritenuti necessari.

Le regole di conformità di PROJECTUS S.R.L. rispondono sempre anche al principio di autonomia gestionale dell’intermediario, atteso che lo stesso potrebbe anche ricevere indicazioni differenti da diverse compagnie in caso di plurimandato, dovendo quindi, a sua volta, contemperare tali indicazioni con le proprie esigenze interne, sempre in ossequio all’ordine gerarchico delle fonti del diritto.

In tal senso, coerentemente con la politica delle compagnie di cui ha mandato, PROJECTUS S.R.L. potrebbe decidere di declinare per ciascuna di esse procedure contestualizzate alle istruzioni da queste comunicate.

PROJECTUS S.R.L.	POLITICA POG DISTRIBUTORE
VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 17 - 25030 LOGRATO (BS)	
A000162853	

In ogni caso, pur adottando le presenti misure di compliance POG, PROJECTUS S.R.L. non assumerà alcuna responsabilità, in caso di mancate comunicazioni ed informazioni da parte della singola compagnia ritenute essenziali per legge e per mandato.

Inoltre, le regole di conformità di PROJECTUS S.R.L. rispondono sempre anche al principio di proporzionalità (art. 3 co. 4 Reg. 45/2020) per cui gli obblighi normativi vanno adempiuti in modo appropriato e proporzionato, tenendo conto del livello di complessità di ogni prodotto assicurativo e del correlato mercato di riferimento.

In ottemperanza al principio di proporzionalità, data la dimensione di PROJECTUS S.R.L., l'unità o la struttura interna deputata a svolgere le funzioni di controllo del prodotto intese come definizione, attuazione e revisione del processo di approvazione e della conformità interna coincide con l'intermediario stesso sia esso in forma individuale o in forma societaria.

2.1 RIFERIMENTI NORMATIVI

- Direttiva IDD 2016/97 UE, come modificata dalla Direttiva (UE) n. 2018/411 del 14 marzo 2018, e come recepita nel nostro ordinamento dal D.Lgs. n° 68 del 21 maggio 2018 che ha aggiornato il Codice delle Assicurazioni Private (CAP)
- Final Report on Technical Advice on possible Delegated Acts Concerning the Insurance Distribution Directive del 1/2/2017
- Regolamento (UE) n. 2017/2358 del 21/9/2017, che integra i contenuti della Direttiva con riferimento agli obblighi a carico dei Produttori e dei Distributori in materia di Product Oversight and Governance ed è direttamente applicabili negli Stati membri
- Regolamento Delegato UE 2358 del 21/9/2017 in materia di governo e controllo del prodotto
- Regolamento IVASS n. 45 del 4 agosto 2020, recante disposizioni in materia di requisiti di governo e controllo dei prodotti assicurativi
- Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, recante disposizioni in materia di distribuzione assicurativa e riassicurativa
- Linee Guida preparatorie in materia 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
- Approccio EIOPA sulla Product Oversight and Governance dell'8 ottobre 2020
- Lettera al mercato IVASS del 04/09/2017
- Lettera al mercato IVASS del 27/03/2024

2.2 AMBITO DI APPLICAZIONE

PROJECTUS S.R.L. applica la politica descritta nel presente documento nell'ambito del processo di distribuzione dei prodotti assicurativi delle Compagnie elencate nell'Allegato Struttura Organizzativa del Distributore.

In particolare la Policy del distributore relativa al POG si applica a tutti i prodotti assicurativi, ivi inclusi quelli di investimento.

Per espressa previsione normativa, le misure di politica del distributore in materia di POG contenute nel presente documento non si applicano:

- ai 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;
- ai "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.

PROJECTUS S.R.L.	POLITICA POG DISTRIBUTORE
VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 17 - 25030 LOGRATO (BS)	
A000162853	

PROJECTUS S.R.L. è consapevole che 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.

Nel presente documento sono

- definiti i meccanismi di distribuzione, adottati da PROJECTUS S.R.L. al fine di:
 - conoscere i prodotti distribuiti
 - valutare la compatibilità con le esigenze e le richieste del cliente
 - curare che i prodotti siano distribuiti al mercato di riferimento individuato dal produttore e solo quando ciò sia nell'interesse del cliente.
- descritti inoltre i flussi informativi idonei ad assicurare:
 - la trasmissione delle informazioni dal produttore al distributore;
 - la trasmissione delle informazioni dal distributore alla rete di collaboratori e la trasmissione delle informazioni relative alle vendite dalla rete al distributore;
 - la trasmissione delle informazioni relative al monitoraggio del prodotto dal distributore al produttore.

2.3 DEFINIZIONI

Ai fini della presente Politica POG, si applicano le definizioni di seguito indicate:

Consulenza:

l'attività consistente nel fornire raccomandazioni personalizzate ad un cliente, su richiesta dello stesso o su iniziativa del distributore assicurativo, in relazione ad uno o più contratti di assicurazione.

Contraente o Cliente:

la persona fisica o giuridica in favore della quale un distributore assicurativo svolge attività di distribuzione assicurativa.

Distribuzione assicurativa o Distribuzione dei prodotti assicurativi:

l'attività consistente nel proporre prodotti assicurativi o nel prestare assistenza e consulenza o compiere altri atti preparatori relativi alla conclusione dei relativi contratti o nella conclusione di tali contratti. Rientrano tra le attività di distribuzione assicurativa anche le attività svolte nell'ambito della collaborazione alla gestione dei sinistri e dei contratti stipulati anche tramite sito internet o altri mezzi analoghi.

Fattori ESG (Environmental, Social, Governance):

problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Grandi rischi:

rischi rientranti tra quelli disciplinati dall'Art. 1 comma 1 lett. r) del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, recante il Codice delle Assicurazioni Private (di seguito anche "CAP").

Distributore assicurativo o Distributore di prodotti assicurativi (distributore o distributor):

qualsiasi intermediario assicurativo, intermediario assicurativo a titolo accessorio o impresa di assicurazione, che avvii o svolga a titolo oneroso l'attività di distribuzione assicurativa.

Impresa assicurativa/di assicurazione o Compagnia assicurativa/di assicurazione (produttore o manufacturer):

società autorizzata, secondo quanto previsto nelle direttive comunitarie sull'assicurazione diretta, che realizza, sviluppa ed emette prodotti assicurativi.

Investimento sostenibile:

investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale, misurato, ad esempio, mediante indicatori chiave di efficienza delle risorse concernenti l'impiego di energia, l'impiego di energie rinnovabili, l'utilizzo di materie prime e di risorse idriche e l'uso del suolo, la produzione di rifiuti, le emissioni di gas a effetto serra nonché l'impatto sulla biodiversità e l'economia circolare o un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo sociale, in particolare un investimento che contribuisce alla lotta contro la disuguaglianza, o che promuove la coesione sociale, l'integrazione sociale e le relazioni industriali, o un investimento in capitale umano o in comunità economicamente o socialmente svantaggiate a condizione che tali investimenti non arrechino un danno significativo a

PROJECTUS S.R.L.	POLITICA POG DISTRIBUTORE
VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 17 - 25030 LOGRATO (BS)	
A000162853	

nessuno di tali obiettivi e che le imprese che beneficiano di tali investimenti rispettino prassi di buona governance, in particolare per quanto riguarda strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali (articolo 2 n. 17 del Regolamento (UE) 2019/2088).

Prodotto assicurativo:

tutti i contratti emessi da imprese di assicurazione, nell'esercizio delle attività rientranti nei rami vita o nei rami danni, come definiti all'Art. 2 del CAP.

Prodotto di investimento assicurativo o Prodotto assicurativo IBIP:

un prodotto assicurativo che presenta una scadenza o un valore di riscatto e in cui tale scadenza o valore di riscatto è esposto in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto, alle fluttuazioni del mercato, così come disciplinato dall'Art. 4 par. 1 numero 2) del Regolamento UE n. 1286/2014.

Rischio di sostenibilità:

un evento o una condizione di tipo ESG che, se si verificasse, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento (c.d. dimensione di rischio "subito").

Effetto negativo per la sostenibilità:

impatto negativo delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, cioè su problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla corruzione attiva e passiva (c.d. dimensione di rischio "generato").

Target market o Mercato di riferimento:

gruppo di clienti per i quali il prodotto assicurativo è stato ideato dalla Compagnia e a cui il Distributore intende rivolgersi per la commercializzazione.

Target market negativo:

gruppo di clienti le cui caratteristiche sono considerate incompatibili con la sottoscrizione del prodotto medesimo, in particolare in termini di conoscenze ed esperienze e tenendo conto delle esclusioni e limitazioni delle garanzie del prodotto assicurativo, nonché degli obblighi a contrarre previsti dalla normativa. Le caratteristiche e i fattori di sostenibilità del prodotto non assumono rilevanza ai fini della definizione del Target Market negativo.

Target Market Effettivo:

è il mercato di riferimento che un distributore identifica in base alle proprie caratteristiche e alle informazioni del produttore. Si tratta di una specificazione del target market definito dal produttore, che tiene conto delle peculiarità della propria clientela e dei servizi di investimento offerti.

PROJECTUS S.R.L.	POLITICA POG DISTRIBUTORE
VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 17 - 25030 LOGRATO (BS)	
A000162853	

3 ORGANIZZAZIONE SOCIETARIA

3.1 RESPONSABILI DELL'ATTIVITÀ DI DISTRIBUZIONE ISCRITTI AL REGISTRO UNICO DEGLI INTERMEDIARI ASSICURATIVI (RUI)

I Responsabili dell'attività di distribuzione esercitano funzioni di direzione, coordinamento e controllo, dettando indirizzi nella gestione delle agenzie affidate alla gestione di PROJECTUS S.R.L. dalle imprese preponenti e nelle modalità di distribuzione dei prodotti assicurativi, assicurando che questi siano offerti e distribuiti ai contraenti in conformità alle norme vigenti ed ai presidi adottati dalla Società in materia di Product Governance.

Tali soggetti, che possono anche assumere il ruolo di membri del Consiglio di Amministrazione (se previsto) sono responsabili della formalizzazione dei singoli contratti di agenzia con le compagnie assicurative che realizzano i prodotti assicurativi.

I Responsabili dell'attività distributiva sono altresì preposti all'attuazione delle disposizioni di cui alla Policy POG e al controllo che gli incaricati alla distribuzione adempiano ai compiti loro attribuiti.

Gli stessi riportano, infine, direttamente al Consiglio di Amministrazione, quando presente, relativamente al monitoraggio periodico effettuato con riferimento ai presidi di Product Governance adottati da PROJECTUS S.R.L.

3.2 RETE DISTRIBUTIVA

Per personale addetto, s'intende l'intera rete di collaboratori interni (lavoratori subordinati o stagisti) o esterni (sub-agenti, procacciatori d'affari, collaboratori d'ogni genere) che siano coinvolti nel processo di distribuzione e che sono elencati nell'Allegato Struttura Organizzativa del Distributore redatto da PROJECTUS S.R.L. e sempre soggetto ad aggiornamenti.

PROJECTUS S.R.L. sceglie per specifiche competenze, caratteristiche soggettive, esperienza professionale e capacità dimostrate sul campo, quali siano i soggetti facenti parte del personale addetto investiti della distribuzione sul mercato e con quale grado di responsabilità, in relazione ai singoli prodotti da presentare sul mercato, per complessità e per ramo.

Ogni procedura posta in essere da PROJECTUS S.R.L. nell'ambito della propria policy POG, inclusi i flussi informativi concordati con le singole Compagnie di cui la stessa ha mandato devono essere conosciute e tenute in conto dal "personale addetto" dell'organizzazione aziendale ("la Rete") di PROJECTUS S.R.L. per poter mettere PROJECTUS S.R.L. nelle condizioni di effettuare le richieste di chiarimento alla singola Compagnia di cui ha mandato, secondo le esigenze del mercato stesso.

La distribuzione dovrà avvenire tenendo conto delle informazioni sul prodotto rilasciate dalla singola compagnia per come integrate dalle informazioni di distribuzione proprie dell'organizzazione di PROJECTUS S.R.L. descritte nel presente documento e in altre circolari interne o allegati.

Ogni dubbio o chiarimento del personale addetto in materia deve essere immediatamente oggetto di reporting al vertice di PROJECTUS S.R.L. che risponderà prontamente.

Il prodotto deve essere distribuito secondo i canoni di chiarezza, trasparenza, correttezza e miglior interessi del cliente per come già declinati da leggi e regolamenti previgenti rispetto alla IDD (CAP e Reg. 5/2006 ora Reg. 40/2018) e dalle prassi di mercato.

Il personale addetto deve svolgere attività di monitoraggio sul mercato di riferimento in relazione ad ogni singolo prodotto di ogni singolo ramo per verificare criticità nell'offerta assicurativa che possano dare input e adito a modifiche del prodotto da parte della preponente, successive a idoneo flusso di informazioni bottom up (dalla Rete verso PROJECTUS S.R.L. e da PROJECTUS S.R.L. verso la singola Compagnia).

3.2.1 Gestione dell'aggiornamento professionale

Il personale addetto, facente parte dell'organizzazione aziendale di PROJECTUS S.R.L. è tenuto, per obblighi di aggiornamento professionale, a conoscere la normativa in materia di POG (IDD recepita dal CAP e Reg. IVASS 40 e 41/2018), che è messa a disposizione di tutta la Rete.

A tal fine, inoltre, PROJECTUS S.R.L.:

PROJECTUS S.R.L.	POLITICA POG DISTRIBUTORE
VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 17 - 25030 LOGRATO (BS)	
A000162853	

- realizza presidi atti ad abilitare nel continuo l'aggiornamento professionale proprio e dei suoi collaboratori al fine di mantenere un livello di professionalità adeguato che corrisponda al ruolo che svolge e al pertinente mercato;
- definisce meccanismi volti a controllare e valutare efficacemente le conoscenze e le competenze sulla base di quanto previsto dalla normativa vigente in tema di aggiornamento professionale, tenendo conto della natura dei prodotti venduti, del tipo di distributore, del ruolo e dell'attività svolte all'interno dell'organizzazione di PROJECTUS S.R.L.

4 IL PROCESSO POG

PROJECTUS S.R.L. possiede organizzazione e professionalità adeguate per poter distribuire prodotti assicurativi all'interno dei mandati professionali assegnatogli sulla scorta di caratteristiche aziendali già valutate dalle singole compagnie in sede di attribuzione del mandato, in ordine all'organizzazione dell'agente e alla sua capacità di poter efficacemente distribuire i prodotti della preponente.

L'attività di distribuzione avviene sulla base degli accordi sottoscritti:

- con i produttori
- con altri intermediari ove siano presenti collaborazioni orizzontale.

Tutti gli accordi con questi soggetti sono redatti in modo tale che venga disciplinato il contenuto, la periodicità e le modalità di scambio delle informazioni tra le parti in materia di POG.

Laddove i contratti siano stati sottoscritti precedentemente all'entrata in vigore della disciplina attualmente in vigore, si è provveduto ai necessari aggiornamenti.

PROJECTUS S.R.L. secondo quanto disposto dalla legge:

1. dispone di misure e procedure per ricevere dalla singola compagnia che verrà messa in relazione con il contraente, tutte le informazioni necessarie sui prodotti assicurativi che la stessa intende offrire al mercato e per comprendere pienamente tali prodotti, tenendo conto del livello di complessità e dei rischi legati ai prodotti, nonché della natura, della portata e della complessità dell'attività pertinente del distributore (approccio bottom up con flusso di richiesta di informazioni da PROJECTUS S.R.L. alla preponente o agli intermediari emittenti se trattasi di collaborazione orizzontale).
2. definisce meccanismi interni di distribuzione del prodotto per il personale addetto (approccio top down con flusso di informazioni da PROJECTUS S.R.L. alla propria sottorete di collaboratori interni ed esterni) e per i distributori proponenti qualora siano attive collaborazioni orizzontali

APPENDICI SPECIFICHE

Ogni eventuale procedura, relativa ai processi POG, comunicata da un'impresa assicurativa di cui si distribuiscono prodotti assicurativi è riportata in una specifica appendice alla presente politica POG.

4.1 ACQUISIZIONE DELLE INFORMAZIONI DAL PRODUTTORE

In relazione ai prodotti assicurativi soggetti alla normativa POG, PROJECTUS S.R.L. acquisisce direttamente dal produttore (o dall'intermediario emittente in caso di collaborazione) le informazioni necessarie per comprendere pienamente i prodotti distribuiti e valutarne la compatibilità con le esigenze e le richieste del cliente.

Tali informazioni sono acquisite attraverso le modalità implementate da ogni singolo produttore (o intermediario emittente) e riguardano:

- **la descrizione del prodotto:**
si tratta di una descrizione esaustiva degli elementi essenziali del prodotto che consentano di comprenderne le caratteristiche e i rischi dello stesso, e di valutarne la compatibilità con le esigenze e le richieste del cliente
- **la struttura dei costi:**
devono essere descritti chiaramente tutti gli elementi di costo a carico del cliente, inclusi eventuali costi impliciti.

PROJECTUS S.R.L.	POLITICA POG
VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 17 - 25030 LOGRATO (BS)	DISTRIBUTORE
A000162853	

- **le cause di possibili conflitti di interesse:**

devono essere descritte tutte le situazioni, individuate dal produttore, che possano causare conflitti d'interesse a discapito del cliente.

- **la strategia di distribuzione suggerita:**

il produttore deve fornire informazioni in merito alla strategia di distribuzione suggerita per il prodotto

- **mercato di riferimento (o Target Market):**

occorre il produttore fornisca informazioni in merito al:

- Mercato di riferimento Positivo: insieme delle informazioni attinenti alla tipologia della clientela, aspettative del medesimo rispetto al prodotto come ad esempio esigente, obbiettivi, tolleranza di rischio ed esperienza.
- Mercato di riferimento Negativo: tipologia di clienti a cui non è destinato il determinato prodotto.

Qualora le informazioni fornite dal produttore non risultino sufficienti a comprendere le caratteristiche del prodotto o del mercato di riferimento (Positivo e Negativo), PROJECTUS S.R.L. richiederà ulteriori informazioni al produttore stesso o all'intermediario emittente che si dovrà rivolgere al produttore a monte.

La singola compagnia che realizza i prodotti assicurativi è responsabile per la distribuzione assicurativa nella misura in cui indirizza PROJECTUS S.R.L. verso modelli di distribuzione che essa intende perseguire (ciò indipendentemente dalle eventuali customizzazioni che possono essere eseguite da parte PROJECTUS S.R.L., qualora ciò sia possibile).

I meccanismi di definizione, attuazione e revisione della distribuzione del prodotto e verifica della conformità interna agli stessi che appartengono all'impresa e sono dalla stessa veicolati, non rientrano nella disponibilità di PROJECTUS S.R.L. e non possono dare adito ad una sua responsabilità.

4.1.1 MODALITÀ OPERATIVE DI ACQUISIZIONE DELLE INFORMAZIONI SUI PRODOTTI DA DISTRIBUIRE

Le informazioni sono acquisite, per ciascun prodotto assicurativo, dalle comunicazioni (circolari o documenti dedicati) che le compagnie mandanti inviano alle proprie reti distributive di cui PROJECTUS S.R.L. fa parte.

I responsabili dell'intermediazione, anche per il tramite di risorse interne addette, elaborano le informazioni che vengono strutturate in un repository digitale denominato Scheda SMDP (Scheda Meccanismo di Distribuzione Prodotto).

Le schede sono raccolte e organizzate in un portale dedicato in uso a PROJECTUS S.R.L. che gestisce anche la comunicazione alla sottorete distributiva che avviene inviando a ciascun soggetto interessato un email gestita da un server di posta autenticato che utilizza un IP fisso tracciabile.

Il sistema traccia e monitora le comunicazioni inviate alle risorse che fanno parte della sottorete di distribuzione di PROJECTUS S.R.L., sia interne (dipendenti e collaboratori) che esterne (broker e collaboratori orizzontali).

4.2 ANALISI DEL PRODOTTO E DEFINIZIONE DEL MERCATO DI RIFERIMENTO EFFETTIVO

Le attività di distribuzione devono essere coerenti con le caratteristiche del prodotto e orientate al mercato di riferimento per cui è stato disegnato, anche nell'ottica di evitare o attenuare ogni pregiudizio per il cliente e di gestire adeguatamente i conflitti di interesse.

A tal fine, PROJECTUS S.R.L. analizza le informazioni ricevute e che riguardano le caratteristiche del prodotto ed i target market e definisce un mercato di riferimento effettivo a cui distribuire o meno il prodotto assicurativo stesso, anche raccogliendo le indicazioni provenienti dagli intermediari in collaborazione orizzontale svolgenti il ruolo di proponenti nella distribuzione del prodotto.

Come previsto dalla normativa vigente il mercato di riferimento effettivo può coincidere con il mercato di riferimento individuato dal produttore oppure può rappresentare una sua specificazione e una sua estensione nel caso del mercato di riferimento negativo.

4.2.1 MERCATO DI RIFERIMENTO E STRATEGIA DISTRIBUTIVA

Per perseguire tali obiettivi PROJECTUS S.R.L., prima di distribuire il prodotto:

PROJECTUS S.R.L.	POLITICA POG DISTRIBUTORE
VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 17 - 25030 LOGRATO (BS)	
A000162853	

- individua, sulla base della propria esperienza e della conoscenza maturata attraverso il contatto diretto con la clientela, il 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 dagli intermediari in collaborazione orizzontale svolgenti il ruolo di proponenti nella distribuzione del prodotto;
- comunica al produttore il mercato di riferimento effettivo e il mercato di riferimento effettivo negativo affinché quest'ultimo possa modificare e aggiornare la strategia distribuita precedentemente definita; qualora il mercato di riferimento effettivo coincida con quelli definiti dal produttore, comunica tale informazione con le modalità stabilite e comunicate dal produttore stesso in conformità al Regolamento IVASS 45/2020;
- analizza le possibili cause di eventuali conflitti di interessi segnalati dal produttore e verifica l'esistenza di eventuali ulteriori cause di conflitto di interesse, interne alla Società, che possano causare pregiudizio per i clienti, al fine di garantire che gli interessi di questi ultimi non siano compromessi da pressioni commerciali e si adopera per la loro eliminazione o mitigazione;
- verifica che il prodotto corrisponda alle esigenze, alle caratteristiche e agli obiettivi del mercato di riferimento e si accerta che una propria eventuale strategia di distribuzione sia conforme a quella stabilita dal Produttore.

4.3 MECCANISMO DI DISTRIBUZIONE DEI PRODOTTI

In sede precontrattuale, il potenziale Cliente è informato delle caratteristiche del prodotto in relazione alle richieste ed esigenze che egli ha manifestato a PROJECTUS S.R.L., sulla base di questionari o domande sottoposti da quest'ultimo.

In tale contesto PROJECTUS S.R.L.:

- sottopone al potenziale cliente opportuni questionari e domande;
- propone un'informativa che descrive anche i potenziali conflitti di interesse;
- propone e rilascia i cd. DIP (Documento Informativo Precontrattuale) per i rami danni e vita per come declinati dalle Imprese di assicurazione.

Le informazioni acquisite dal Cliente sono oggetto di confronto con le caratteristiche del prodotto assicurativo veicolate dall'Impresa di assicurazioni che lo ha creato, per verificare la coerenza tra soggetto richiedente e prodotto.

Ogni attività prevista dal presente documento può essere svolta attraverso gestionali informatici e processi digitali sia messi a disposizione dall'impresa che autonomamente in uso presso l'organizzazione di PROJECTUS S.R.L..

PROJECTUS S.R.L. procede alla contrattualizzazione del potenziale cliente solo quando abbia accertate garanzie dalla profilazione sopra indicate che il prodotto sia confacente alle esigenze del cliente e rispondente alle regole di compliance dell'Impresa preponente e della propria azienda che opera quale agente preposto.

Sono fatti salvi, secondo le normative, i casi in cui il potenziale cliente voglia sottoscrivere prodotti non perfettamente adeguati, per sua scelta volontaria e indipendente, nonostante le spiegazioni proposte sul prodotto e solo qualora l'impresa (per policy commerciale) consenta e voglia aderire a tale scelta individuale.

Qualora, al contrario, dall'analisi di cui sopra, emerga la non congruità del prodotto offerto rispetto al soggetto richiedente, PROJECTUS S.R.L. (in accordo con la Compagnia) non procederà ad alcuna stipula, richiedendo i dovuti approfondimenti alla preponente, per l'eventuale ripresentazione di altra offerta più adeguata.

Di seguito sono declinati i singoli passaggi delle procedure applicate.

4.3.1 COMUNICAZIONE DELLE INFORMAZIONI SUI PRODOTTI DA DISTRIBUIRE

PROJECTUS S.R.L. ha il compito di analizzare ed elaborare le informazioni ricevute dal produttore (anche attraverso gli intermediari emittenti in caso di collaborazione orizzontale) e di comunicarle ai soggetti incaricati della distribuzione dei prodotti qui di seguito elencati.

- responsabili dell'intermediazione;
- personale addetto alla distribuzione all'interno dei locali;
- addetti e collaboratori esterni;

PROJECTUS S.R.L.	POLITICA POG DISTRIBUTORE
VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 17 - 25030 LOGRATO (BS)	
A000162853	

- intermediari di prima fascia (iscritti nella Sezione A-B del RUI) con i quali si hanno rapporti di collaborazione a carattere 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, PROJECTUS S.R.L. 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 di prima fascia (iscritti alla Sezione A-B del RUI) con i quali si 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 sub-rete dell'intermediario di prima fascia che collabora in via orizzontale.

Lo scopo di tale processo di comunicazione è che i soggetti che partecipano alla catena di distribuzione del prodotto siano adeguatamente informati sulle caratteristiche del prodotto, sulla struttura dei costi che grava sul cliente, sui possibili conflitti di interesse, sul mercato di riferimento effettivo (positivo e Negativo) nonché sulla strategia distributiva definita.

4.3.2 DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO E FEEDBACK INFORMATIVI

I soggetti incaricati della distribuzione del prodotto e gli eventuali loro addetti sono tenuti ad osservare la strategia distributiva del prodotto ed i target market comunicati, nonché gli obblighi comportamentali sanciti dalla normativa ed in particolare a:

- verificare di aver ricevuto le informazioni ai fini POG relative a ciascun prodotto che si intende proporre al cliente e in caso negativo richiederle a PROJECTUS S.R.L. per i dovuti adempimenti;
- acquisire dal cliente le informazioni utili a valutare le richieste ed esigenze del contraente e/o dell'assicurato in conformità alle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private e dei Regolamenti IVASS sulla distribuzione assicurativa sia in riferimento alla POG che agli altri obblighi di trasparenza;
- fornire al cliente, in forma chiara e comprensibile, informazioni oggettive sul prodotto illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi, i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire di prendere una decisione informata;
- verificare che il cliente presso il quale si intende collocare il prodotto rientri nel mercato di riferimento così come definito dall'impresa anche a seguito di comunicazione del mercato effettivo da parte di PROJECTUS S.R.L.;
- non distribuire il prodotto assicurativo ai clienti che rientrano nel mercato di riferimento negativo individuato dal produttore o, ove più ampio, al mercato di riferimento negativo effettivo individuato dall'intermediario;
- distribuire il prodotto a clienti che non rientrano nel mercato di riferimento individuato dal produttore, solo se appartengono alla casistica individuata da PROJECTUS S.R.L. 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 dell'eventuale consulenza fornita prima della conclusione del contratto siano adeguati;
- distribuire prodotti d'investimento assicurativi non complessi a clienti non rientranti nel mercato di riferimento individuato dal produttore, solo se appartengono alla casistica individuata da PROJECTUS S.R.L. 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;
- rispettare la strategia di distribuzione comunicata e nel caso in cui sussistano dei dubbi circa la conformità dell'attività di distribuzione rispetto alla strategia distributiva, riferire al responsabile dell'intermediazione di PROJECTUS S.R.L. e sospendere l'attività distributiva in attesa della relativa indicazione;

PROJECTUS S.R.L.	POLITICA POG DISTRIBUTORE
VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 17 - 25030 LOGRATO (BS)	
A000162853	

- gestire i conflitti di interessi potenzialmente pregiudizievoli per il cliente in conformità alle procedure aziendali di PROJECTUS S.R.L.

I soggetti incaricati della distribuzione del prodotto sono tenuti ad informare periodicamente PROJECTUS S.R.L., in merito ad eventuali reclami inerenti ai prodotti, nonché in merito ad eventuali feedback, seppur informali, ricevuti dai clienti relativamente ai prodotti stessi.

Nel caso gli addetti alla distribuzione abbiano dubbi in merito alla coerenza della propria attività di vendita rispetto alla strategia distributiva o al mercato di riferimento richiederanno informazioni integrative e indicazioni a inviando comunicazione all'indirizzo email

amministrazione@projectus.it

La comunicazione dovrà contenere l'indicazione del prodotto ed una puntuale indicazione dell'informazione richiesta.

Anche le eventuali richieste in merito alla possibilità di offrire un prodotto assicurativo ad un potenziale cliente che non rientra nel mercato di riferimento individuato dal produttore, dovranno preventivamente essere comunicate a PROJECTUS S.R.L. che provvederà ad interfacciarsi con il produttore stesso al fine di concordare l'autorizzazione alla proposta.

4.3.3 MODALITÀ OPERATIVE DI GESTIONE DEI FLUSSI DI INFORMAZIONI E DEI FEEDBACK DA PARTE DELLA SOTTO RETE DISTRIBUTIVA

Le schede SMDP in cui sono rielaborate le informazioni ricevute dalle Compagnie per ogni singolo prodotto immesso sul mercato o sostanzialmente modificato sono generate digitalmente all'interno del sistema informatico adottato da PROJECTUS S.R.L. per la gestione degli adempimenti compliance.

PROJECTUS S.R.L. realizza per ciascun prodotto una scheda SMDP riassuntiva destinata ai soggetti che distribuiscono il prodotto contenente le informazioni ricevute dal produttore, le procedure e le misure adottate per la gestione dei conflitti di interessi specificamente individuati in relazione al prodotto e la strategia distributiva, nonché le informazioni ritenute rilevanti ai fini della distribuzione.

Tali schede sono distribuite alle risorse che costituiscono la sottorete di distribuzione (verticale e orizzontale) di PROJECTUS S.R.L. ed i flussi di informazioni sono tracciati dal software che utilizza un server di posta autenticato con IP fisso che consente di monitorare lo stato dell'intero flusso di comunicazione.

4.4 DISTRIBUZIONE TRAMITE ACCORDI DI COLLABORAZIONE ORIZZONTALE E INTERMEDIARI ACCESSORI

PROJECTUS S.R.L. distribuisce i prodotti assicurativi anche per il tramite di intermediari con cui ha sottoscritto accordi di collaborazione orizzontale.

4.4.1 ACCORDI CON INTERMEDIARI PROPONENTI

La presente politica aziendale e le informazioni riguardanti i singoli prodotti sono rese disponibili agli intermediari con cui PROJECTUS S.R.L. ha in essere eventuali accordi di collaborazione e che entrano in contatto con la clientela finale.

Le informazioni messe a disposizione degli intermediari proponenti includono espressamente le informazioni ricevute dal produttore e la definizione del mercato di riferimento effettivo (Positivo e Negativo).

La politica POG di PROJECTUS S.R.L. impone agli intermediari proponenti, alla pari di quanto avviene per ciascun soggetto facente parte della sottorete distributiva della società stessa, come descritto nei paragrafi precedenti, di analizzare le informazioni sul prodotto e sul mercato di riferimento e di fornire eventuali indicazioni circa il mercato di riferimento effettivo (positivo e negativo) prima di procedere alla distribuzione.

PROJECTUS S.R.L.	POLITICA POG DISTRIBUTORE
VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 17 - 25030 LOGRATO (BS)	
A000162853	

4.4.2 ACCORDI CON INTERMEDIARI A TITOLO ACCESSORIO

Nel caso per la distribuzione di uno o più prodotti assicurativi, ci si avvalga dei cosiddetti intermediari a titolo accessorio (di cui all'art. 107, comma 4°, del Codice delle Assicurazioni Private) sono fornite all'intermediario istruzioni operative specifiche:

- per stabilire le modalità di accertamento dell'appartenenza dell'assicurato al mercato di riferimento individuato;
- per garantire flussi informativi strutturati che consentano alle deputate funzioni aziendali di monitorare nel tempo che il prodotto risponda agli interessi, gli obiettivi e le caratteristiche del mercato di riferimento nonché alle altre circostanze che aggravino il rischio di pregiudizio per il cliente.

4.4.3 ACCORDI CON INTERMEDIARI EMITTENTI

Quando PROJECTUS S.R.L. opera in qualità di intermediario proponente, acquisirà tutta la documentazione POG relativa ai requisiti di distribuzione declinati dalla legge e valuterà l'adeguatezza degli stessi, ricevendo atto dal collega emittente, sotto la piena responsabilità di quest'ultimo, e manlevando da essa PROJECTUS S.R.L., della conformità delle procedure da quest'ultimo applicate a quanto previsto dalla legge in materia.

In caso di evidenti lacune o in mancanza delle informazioni necessarie, PROJECTUS S.R.L. si riserverà il diritto di non proseguire nella conclusione dell'accordo assicurativo a favore del cliente, a meno di integrazioni, specificazioni o modifiche delle informazioni necessarie per comprendere pienamente i prodotti distribuiti e valutarne la compatibilità con le esigenze e le richieste del cliente, così come previsto dalla normativa vigente.

4.4.4 MODALITÀ OPERATIVE DI GESTIONE DEI FLUSSI DI INFORMAZIONI E DEI FEEDBACK IN CASO DI ACCORDI DI COLLABORAZIONE ORIZZONTALE E CON INTERMEDIARI ACCESSORI

Le modalità di gestione dei flussi informativi nel caso di collaborazione orizzontale con intermediario proponente o con intermediario accessorio sono del tutto analoghe a quelle descritte nei paragrafi precedenti in relazione ai rapporti di collaborazione verticale.

Nel caso di collaborazione orizzontale con intermediario emittente, Assicomply Pro permette a PROJECTUS S.R.L. di bypassare le eventuali carenze informative dell'intermediario emittente acquisendo direttamente dal produttore le informazioni necessarie all'analisi.

Tali informazioni sono acquisite attraverso le modalità implementate da ogni singolo produttore e vengono poi analizzate e rielaborate all'interno delle Schede SMDP inviate ai soggetti che distribuiscono i prodotti.

4.5 MONITORAGGIO DEI PRODOTTI

PROJECTUS S.R.L. provvede a monitorare periodicamente i meccanismi di distribuzione dei prodotti in relazione ai seguenti presupposti:

- a) modifiche normative o regolamentari;
- b) nuovi input di compliance provenienti dal produttore;
- c) nuove modalità di distribuzione assunte in via autonoma da PROJECTUS S.R.L..

Tale monitoraggio tiene conto delle caratteristiche e natura (ramo) del prodotto, del suo potenziale impatto sulla clientela (numero di contratti) e delle eventuali modifiche rese evidenti dalle criticità emerse sul mercato di riferimento del prodotto.

PROJECTUS S.R.L. rivede regolarmente i propri meccanismi di distribuzione del prodotto, modificandoli se del caso, per garantire che gli stessi siano coerenti alle direttive POG del singolo produttore e collabora attivamente con questi per consentire un efficace monitoraggio dei prodotti assicurativi garantendo adeguati flussi informativi in merito ai prodotti assicurativi e alla loro coerenza rispetto alle esigenze, caratteristiche e obiettivi del mercato di riferimento.

PROJECTUS S.R.L.	POLITICA POG DISTRIBUTORE
VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 17 - 25030 LOGRATO (BS)	
A000162853	

Ogniquale volta il produttore comunica nuove informazioni a seguito di modifiche sostanziali del singolo prodotto, PROJECTUS S.R.L. provvede ad inoltrare gli aggiornamenti ai soggetti appartenenti alla propria sottorete di distribuzione con le modalità già descritte, dopo aver aggiornato la scheda SMDP del prodotto interessato.

Ogni informazione ricevuta dagli addetti alla distribuzione contribuisce ad arricchire il flusso informativo verso il produttore, che valuterà le segnalazioni per apportare eventuali migliorie al prodotto.

4.6 INFORMAZIONI DI RITORNO DA DISTRIBUTORE AD IMPRESA DI ASSICURAZIONI

Il base alle disposizioni normative del Reg. IVASS n. 45/2020 PROJECTUS S.R.L. ha sottoscritto specifici accordi con le imprese produttrici 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 riguardano:

- i meccanismi di distribuzione dei prodotti adottati dalla Società;
- 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 target market (compresi reclami ricevuti/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.

Le modalità operative di gestione di tali flussi sono state implementate dai singoli produttori e descritte negli accordi sottoscritti ai sensi del Regolamento IVASS 45/2020.

5 INTEGRAZIONE DEI RISCHI DI SOSTENIBILITÀ NELLE CONSULENZE IN MATERIA DI PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO

PROJECTUS S.R.L., in coerenza con le indicazioni fornite dalle Compagnie di cui distribuisce prodotti di investimento assicurativo (IBIPs), nella misura e secondo l'approccio "high-level" e "principle-based" adottato dal produttore, che è il soggetto che realizza i prodotti assicurativi stessi, integra i rischi di sostenibilità nella propria eventuale attività di consulenza in materia di prodotti di investimento assicurativo, secondo il processo previsto dalle procedure comunicate dall'impresa assicurativa. La consulenza in materia di assicurazione riguardo agli IBIPs avviene secondo un processo che risponde alle disposizioni dettate dal legislatore europeo e nazionale e dall'Autorità di Vigilanza sulle imprese di assicurazioni e sugli intermediari (IVASS) in cui si integrano le disposizioni contenute nel Regolamento 2019/2088.

In particolare, i rischi di sostenibilità che possono impattare sul prodotto finanziario sono espressi dalla Compagnia in modo sintetico, attraverso la valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari, nella documentazione precontrattuale da essa predisposta e sono considerati dall'Agente, in modo integrato rispetto agli altri fattori di rischio che possono incidere sul rendimento dei prodotti, nell'attuale fase di prima applicazione della normativa, al fine di fornire una visione esaustiva di tutti i rischi potenziali ad essi riferibili.

In particolare, PROJECTUS S.R.L. fa proprio e trasmette al cliente, sia attraverso l'illustrazione del materiale informativo precontrattuale predisposto dalla singola Compagnia, sia nell'attività di consulenza che segue l'approccio individuato dalla stessa, il risultato della valutazione dei possibili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari, nella misura in cui esso sia espresso in relazione a ciascuna opzione di investimento ad essi sottostante.

Se non si ritengono rilevanti i rischi di sostenibilità, alla luce delle indicazioni ricevute dalla Compagnia, la descrizione contenuta nell'informativa precontrattuale contiene una spiegazione chiara e coincisa.

6 GOVERNANCE, FORMA DELLE COMUNICAZIONI E REVISIONE DELLA POLITICA

PROJECTUS S.R.L.	POLITICA POG DISTRIBUTORE
VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 17 - 25030 LOGRATO (BS)	
A000162853	

La presente Politica individua i presidi organizzativi specifici per la gestione della normativa IDD, in coerenza con i ruoli e le responsabilità previste in capo a PROJECTUS S.R.L. dalla normativa stessa.

6.1 PRINCIPIO DI PROPORZIONALITÀ

Ogni attività di conformazione alla normativa in materia di governo del prodotto, deve essere assunta, secondo quanto disciplinato dalla IDD, secondo un equo principio di proporzionalità tra dimensione dell'impresa dell'intermediario, entità delle misure poste in essere, tempo e risorse economiche ad esse dedicate.

6.2 COMUNICAZIONE DELLA POLITICA POG

Le procedure di segnalazione all'impresa e quelle di indirizzo della Rete di PROJECTUS S.R.L. sono rese attraverso la distribuzione del presente documento.

Come ogni flusso di informazioni tra i soggetti coinvolti nel processo di distribuzione anche la distribuzione del presente documento viene effettuato, tracciato e storicizzato all'interno dell'applicativo Assicomply Pro con opportune modalità digitali funzionali a dimostrare l'intero presidio posto in essere.

Solo in casi residuali il track record di ogni operazione precedente è gestito e conservato in formato cartaceo.

Le risultanze delle procedure messa in atto in ossequio alla presente politica sono a disposizione dei produttori e delle Autorità Pubbliche sulla base delle rispettive competenze.

6.3 REVISIONI E COMUNICAZIONE DELLA POLITICA POG

I vari aspetti della Politica POG del Distributore relativa al POG sono riesaminati ed aggiornati con cadenza annuale.

PROJECTUS S.R.L. potrà tuttavia implementare interventi straordinari o modifiche in base alle risultanze emerse dai soggetti normatori, dal mercato, dai collaboratori, dai partner o da altri soggetti che hanno titolo ed interesse ad intervenire sulla presente politica.

La presente Politica POG viene comunicata all'interno della struttura aziendale e alla rete dei propri collaboratori esterni (collaborazione orizzontale) utilizzando l'applicativo aziendale adottato per gestire gli adempimenti compliance, che fonda la tracciabilità delle comunicazioni su un server di posta elettronica autenticato che utilizza IP fissi.

Procedura in vigore dal 19/03/2026, soggetta ad aggiornamenti

PROJECTUS S.R.L.

Allegati

- Allegato Struttura Organizzativa del Distributore

In alternativa alla firma per presa visione, il presente viene inviato in forma digitale a DIPENDENTI E COLLABORATORI (verticali e orizzontali) a mezzo posta elettronica con servizio SMTP AUTENTICATO che mantiene traccia informatica dell'invio, registrata da PROJECTUS S.R.L..