



PERBONI GROUP

Sistema d'Impresa

MANUALE DELLE POLITICHE DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO (POG - Product Oversight & Governance)

DEL DISTRIBUTORE ASSICURATIVO

(Ai sensi del Regolamento Delegato UE 2017/2358, della Direttiva UE 2016/97 IDD, dell'art. 30-decies del D.Lgs. 209/2005 e del Regolamento IVASS n. 45/2020)

Soggetto Distributore: ASSISTUDIO PERBONI S.A.S. DI PERBONI VITO & C.

Numero Iscrizione RUI: A000050621

Responsabile Attuazione POG (Agente): Vito Perboni (RUI A000000943)

Sede Operativa Unica: Via Ferrarese 56 - 44042 Cento (FE)

Data di approvazione/aggiornamento: Gennaio 2026

Responsabile del documento: **Assistudio Perboni S.A.S. di Perboni Vito & C.**

Indirizzo Via Ferrarese 56 - 44042 Cento FE **Telefono** +39 051 0546670

Sito Web [Assistudio Perboni](#) **Email** assistudioperboni@assistudioperboni.it **Ufficio Web** [Accedi](#)

P. IVA 01707890388 **SDI** 06BJNUR

Società iscritta nel **Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS)** Sezione A – n° A000050621
Resp. dell'Attività di Intermediazione Assicurativa Perboni Vito num. iscr. A000000943.



PERBONI GROUP

Sistema d'Impresa

Indice

1. Mappatura della rete distributiva agenziale
 2. Collaborazioni orizzontali
 3. Imprese per le quali è svolta l'attività assicurativa
 4. Premessa e scopo del documento
 5. Approvazione del POG del distributore
 6. Destinatari del POG del distributore
 7. Scopo dei meccanismi di distribuzione e di riesame dei prodotti
 8. Acquisizione di informazioni dalla compagnia sui prodotti assicurativi, sul target market e sulla politica di distribuzione
 9. Il mercato di riferimento effettivo
 10. Definizione della strategia distributiva e Divieto di collocamento
 11. Raccolta delle informazioni del Cliente
 12. Disciplina dei flussi informativi verso la rete distributiva dell'Agente e Formazione Obbligatoria
 13. Monitoraggio dell'attività distributiva, flussi informativi e gestione dei reclami
 14. Rapporti di collaborazione orizzontale
 15. Archiviazione della documentazione
 16. Revisione del POG del distributore e dei meccanismi di distribuzione
- All. 1 – Documento sui Meccanismi di distribuzione
 - All. 2 – Registro delle comunicazioni verso la Compagnia o il distributore emittente
 - All. 3 – Registro delle revisioni POG / Documento sui Meccanismi di distribuzione

Responsabile del documento: **Assistudio Perboni S.A.S. di Perboni Vito & C.**

Indirizzo Via Ferrarese 56 - 44042 Cento FE **Telefono** +39 051 0546670

Sito Web [Assistudio Perboni](#) **Email** assistudioperboni@assistudioperboni.it **Ufficio Web** [Accedi](#)

P. IVA 01707890388 **SDI** 06BJNUR

Società iscritta nel **Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS)** Sezione A – n° A000050621
Resp. dell'Attività di Intermediazione Assicurativa Perboni Vito num. iscr. A000000943.



1. Mappatura della rete distributiva agenziale

Nel rigoroso rispetto del principio di proporzionalità e al fine di garantire la perdurante validità del presente documento indipendentemente dalle fisiologiche variazioni di organico, i nominativi specifici e analitici della rete sono costantemente aggiornati, archiviati nei registri gestionali interni dell'Agenzia e verificabili pubblicamente sul portale RUI (Registro Unico degli Intermediari).

La struttura organizzativa dell'Agenzia si compone delle seguenti categorie:

- **Agente Responsabile dell'attività di distribuzione:** Iscritto nella Sezione A del RUI in qualità di Rappresentante Legale.
- **Personale Dipendente:** Dipendenti a tempo indeterminato operanti all'interno dei locali dell'Agenzia. Tali figure sono inquadrati come personale amministrativo **non iscritto al RUI**. Di conseguenza, a essi è fatto **assoluto, categorico e inderogabile divieto** di svolgere attività di distribuzione, consulenza, proposizione di contratti o profilazione della clientela. Il loro ruolo è strettamente limitato ad attività di mero *back-office*.
- **Collaboratori e Produttori (Sez. E):** Soggetti iscritti nella Sezione E del RUI, operanti all'interno o all'esterno dei locali, sotto la diretta responsabilità dell'Agenzia.

2. Collaborazioni orizzontali

L'Agenzia intrattiene accordi di "libera collaborazione" con intermediari indipendenti iscritti nelle sezioni A e B del RUI, ai sensi dell'art. 22 del D.L. 179/2012. Tali collaborazioni vedono l'Agenzia operare operativamente in due scenari: sia assumendo il ruolo di Intermediario Emittente, sia il ruolo di Intermediario Proponente nei confronti di altre Agenzie, Broker, Agenzie di Sottoscrizione o *Coverholders*. L'elenco puntuale delle collaborazioni attive è conservato agli atti dell'Agenzia e palesato alla clientela in fase precontrattuale.

3. Imprese per le quali è svolta l'attività assicurativa

L'attività di distribuzione diretta dell'Agenzia si esplica in virtù dei mandati agenziali conferiti dalle seguenti Imprese di Assicurazione (Soggetti Fabbricanti / Compagnie), come evidenziato nell'Allegato 3 (MUP) in uso:

- **UCA - ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI S.P.A.**
- **COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.P.A.**
- **LLOYD'S INSURANCE COMPANY S.A.**
- **ASSICURATRICE MILANESE S.P.A. - COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI**
- **AMTRUST ASSICURAZIONI S.P.A.**

Responsabile del documento: **Assistudio Perboni S.A.S. di Perboni Vito & C.**

Indirizzo Via Ferrarese 56 - 44042 Cento FE **Telefono** +39 051 0546670

Sito Web Assistudio Perboni **Email** assistudioperboni@assistudioperboni.it **Ufficio Web** [Accedi](#)

P. IVA 01707890388 **SDI** 06BJNUR

Società iscritta nel **Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS)** Sezione A – n° A000050621
Resp. dell'Attività di Intermediazione Assicurativa Perboni Vito num. iscr. A000000943.



4. Premessa e scopo del documento

La disciplina dei requisiti di governo e controllo del prodotto applicabile alle imprese di assicurazione e agli intermediari assicurativi deriva:

- a livello europeo, dal Regolamento Delegato (UE) 2017/2358 della Commissione del 21 settembre 2017 (di seguito “Regolamento Delegato POG”) che integra la direttiva (UE) 2016/97 del Parlamento europeo e del Consiglio;
- a livello nazionale, da quanto previsto dall’articolo 30-decies del CAP, introdotto dal decreto legislativo n. 68 del 2018 di recepimento della IDD e nel Regolamento IVASS n. 45 del 4 agosto 2020. Nello specifico, la normativa europea prevede che i distributori “dispongano di meccanismi di distribuzione del prodotto comprendenti apposite misure e procedure per ottenere dal soggetto che realizza il prodotto assicurativo tutte le informazioni necessarie sui prodotti assicurativi che intendono offrire ai loro clienti e per comprendere pienamente tali prodotti”. L’intermediario iscritto nella sezione A del RUI (di seguito “Agente”), attraverso l’adozione del presente documento (di seguito “POG del distributore”) definisce i meccanismi di distribuzione del prodotto che:
- mirino a evitare ed attenuare il pregiudizio per il Cliente;
- supportino una gestione corretta dei conflitti di interesse;
- garantiscano che gli obiettivi, gli interessi e le caratteristiche dei clienti siano debitamente tenuti in considerazione.

Inoltre, l'Agente, tenendo conto della natura, della portata e della complessità dell'attività che svolge:

- dispone apposite procedure per ottenere dalla Compagnia tutte le informazioni necessarie sui prodotti;
- adotta una strategia di distribuzione conforme alla strategia definita e al mercato di riferimento individuato dalla Compagnia;
- informa regolarmente la Compagnia riguardo alla propria esperienza con il prodotto e fornisce, su richiesta, le informazioni sulle vendite pertinenti.

5. Approvazione del POG del distributore

L’Agente è il responsabile della definizione, dell’attuazione e della revisione del POG del distributore e dei meccanismi di distribuzione dei prodotti assicurativi e ne verifica regolarmente il rispetto da parte di tutti i destinatari.

6. Destinatari del POG del distributore

Il POG del distributore deve essere conosciuto ed osservato da tutti i soggetti che svolgono attività di distribuzione per conto dell’Agente:

- l'Agente medesimo;
- i collaboratori, produttori o altri incaricati dell’Agente iscritti in Sezione E, addetti all’attività di distribuzione all’interno o all’esterno dei locali;

Responsabile del documento: **Assistudio Perboni S.A.S. di Perboni Vito & C.**

Indirizzo Via Ferrarese 56 - 44042 Cento FE **Telefono** +39 051 0546670

Sito Web Assistudio.Perboni **Email** assistudioperboni@assistudioperboni.it **Ufficio Web** [Accedi](#)

P. IVA 01707890388 **SDI** 06BJNUR

Società iscritta nel **Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS)** Sezione A – n° A000050621
Resp. dell'Attività di Intermediazione Assicurativa Perboni Vito num. iscr. A000000943.



- i distributori che entrano in contatto con il contraente agendo in veste di intermediario proponente/emittente in rapporto di collaborazione orizzontale. I dipendenti addetti all'attività amministrativa interna non iscritti al RUI sono edotti del presente manuale al solo ed esclusivo fine di comprendere la rigorosa perimetrazione del proprio ruolo di supporto, in ottemperanza ai divieti esposti all'Art. 1.

7. Scopo dei meccanismi di distribuzione e di riesame dei prodotti

La definizione, attraverso il POG del distributore, dei meccanismi di distribuzione e monitoraggio dei prodotti ha la finalità di:

- ottenere dalla Compagnia tutte le informazioni necessarie per comprendere e conoscere adeguatamente i prodotti da distribuire;
- valutare la compatibilità dei prodotti distribuiti con le esigenze e le richieste del Cliente;
- distribuire i prodotti esclusivamente ai Clienti che rientrano nel mercato di riferimento individuato dalla Compagnia;
- distribuire i prodotti solo quando ciò sia nell'interesse del Cliente (*Best Interest*);
- acquisire, prima della sottoscrizione del contratto, dal Contraente tutte le informazioni necessarie per valutarne l'appartenenza al mercato di riferimento;
- adottare procedure idonee a individuare il momento in cui il prodotto non risponda più agli interessi e agli obiettivi del mercato di riferimento;
- **non distribuire prodotti assicurativi che appartengono al mercato di riferimento negativo individuato dalla Compagnia;**
- assicurare che le informazioni acquisite siano trasmesse ai collaboratori dell'Agente addetti all'attività distributiva.

8. Acquisizione di informazioni dalla compagnia sui prodotti assicurativi, sul target market e sulla politica di distribuzione

L'Agente, prima dell'avvio della distribuzione, verifica che per ciascun prodotto assicurativo siano state ottenute dalla Compagnia tutte le informazioni necessarie per la stessa, ed in particolare:

- il mercato di riferimento o "Target Market Positivo" individuato, ovvero la tipologia di clienti a cui è rivolto il prodotto;
- il mercato di riferimento negativo o "Target Market Negativo" individuato, ovvero la tipologia di clienti per la quale il prodotto non è concepito e non risulta compatibile;
- la strategia distributiva del prodotto, le caratteristiche, le informazioni sul profilo di rischio e sui costi. Inoltre, l'Agente informa i propri collaboratori del nuovo prodotto (o della sua modifica significativa) assicurandosi che ne abbiano compreso le caratteristiche e le regole distributive. Qualora l'Agente non dovesse ottenere le informazioni necessarie, si impegna a segnalarlo prontamente alla Compagnia, riportando la segnalazione all'interno dell'All. 2.

Responsabile del documento: **Assistudio Perboni S.A.S. di Perboni Vito & C.**

Indirizzo Via Ferrarese 56 - 44042 Cento FE **Telefono** +39 051 0546670

Sito Web Assistudio Perboni **Email** assistudioperboni@assistudioperboni.it **Ufficio Web** [Accedi](#)

P. IVA 01707890388 **SDI** 06BJNUR

Società iscritta nel **Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS)** Sezione A – n° A000050621
Resp. dell'Attività di Intermediazione Assicurativa Perboni Vito num. iscr. A000000943.



9. Il mercato di riferimento effettivo

Prima dell'avvio della distribuzione di ogni nuovo prodotto assicurativo, l'Agente si impegna a:

- adottare adeguate misure e procedure per assicurare che le strategie di distribuzione siano coerenti con le esigenze, le caratteristiche e gli obiettivi del mercato di riferimento originario;
- identificare e valutare in modo appropriato la situazione e le esigenze dei clienti;
- individuare le eventuali ulteriori categorie della propria base clienti ai quali il prodotto non può essere distribuito (definendo un proprio "mercato di riferimento negativo effettivo");
- riesaminare regolarmente i prodotti assicurativi distribuiti tenendo conto di qualsiasi evento che possa incidere significativamente sui rischi potenziali.

10. Definizione della strategia distributiva e Divieto di collocamento

L'Agente, in coerenza con la politica distributiva della Compagnia, è responsabile della definizione, dell'attuazione e della revisione della strategia di distribuzione del prodotto, evitando in ogni circostanza l'insorgenza di conflitti di interesse che possano pregiudicare i contraenti.

Le strategie di distribuzione eventualmente adottate dall'Agente, qualora differiscano da quelle della Compagnia (es. applicazione di parametri di assunzione più rigidi), vengono riportate all'interno del "Documento sui Meccanismi di Distribuzione" (All. 1).

Regola Inderogabile di Agenzia: Per rigorosa *policy* aziendale, è fatto **divieto assoluto** a chiunque operi per l'Agenzia di collocare un prodotto a un cliente che rientra nel **Target Market Negativo**. Qualora dalle informazioni raccolte emerga un'incompatibilità, il processo di proposizione e vendita deve essere istantaneamente interrotto. Non sono ammesse forzature in tal senso.

11. Raccolta delle informazioni del Cliente

Il distributore offre assistenza o consulenza al Cliente attraverso la raccolta di informazioni, la successiva verifica della coerenza o dell'adeguatezza del prodotto e fornendo i motivi per cui un particolare contratto è idoneo a rispondere alle richieste ed esigenze del Cliente.

Nell'ambito della Valutazione delle Esigenze (*Demands and Needs test*), il distributore chiede notizie al cliente sulle sue caratteristiche personali ed esigenze assicurative, che includono, ove pertinenti:

- età, stato di salute, attività lavorativa, nucleo familiare, situazione finanziaria ed assicurativa;
- aspettative in termini di copertura e durata del contratto, tenendo conto di eventuali coperture già in essere;
- tipo di rischio, caratteristiche e complessità del contratto offerto.

Integrazione per Prodotti d'Investimento Assicurativi (IBIPs):

Responsabile del documento: **Assistudio Perboni S.A.S. di Perboni Vito & C.**

Indirizzo Via Ferrarese 56 - 44042 Cento FE **Telefono** +39 051 0546670

Sito Web Assistudio Perboni **Email** assistudioperboni@assistudioperboni.it **Ufficio Web** [Accedi](#)

P. IVA 01707890388 **SDI** 06BJNUR

Società iscritta nel **Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS)** Sezione A – n° A000050621
Resp. dell'Attività di Intermediazione Assicurativa Perboni Vito num. iscr. A000000943.



Qualora l'Agenzia collochi prodotti di tale natura, la raccolta si espande per valutare la conoscenza teorica e l'esperienza pregressa rispetto ai mercati finanziari, gli obiettivi di investimento, la tolleranza al rischio e la capacità di sostenere le perdite. Inoltre, in ottemperanza al Regolamento Delegato (UE) 2021/1257, **vengono profilate obbligatoriamente le preferenze del Cliente in materia di Sostenibilità (Fattori ESG - Ambientali, Sociali e di Governance)**. L'Agenzia raccomanda prodotti d'investimento assicurativo solo qualora risultino coerenti anche con le scelte di sostenibilità espresse.

12. Disciplina dei flussi informativi verso la rete distributiva dell'Agente e Formazione Obbligatoria

Il POG del distributore viene portato a conoscenza di tutti i soggetti che svolgono attività di distribuzione per conto dell'Agente. Salvo che non vi provveda già la Compagnia, l'Agente garantisce il tempestivo aggiornamento della rete sulle modifiche dei prodotti.

Obbligo formativo ferreo: Al fine di garantire che la rete distributiva comprenda appieno le caratteristiche tecniche dei prodotti e il relativo mercato di riferimento al fine di non generare danni alla clientela, l'Agente impone una rigorosa politica formativa. Tutti i subagenti e i collaboratori iscritti in Sezione E **devono certificare all'Agenzia l'avvenuta formazione professionale annuale** inviando tempestivamente i relativi attestati. **Qualora un collaboratore non raggiunga le 30 ore formative annue previste, o ometta di inviare i certificati all'Agenzia, l'Agente procederà all'immediata interruzione del rapporto di collaborazione.**

13. Monitoraggio dell'attività distributiva, flussi informativi e gestione dei reclami

L'Agente monitora sistematicamente e nel continuo le attività di distribuzione di ciascun prodotto, al fine di verificare che l'attività sia rivolta esclusivamente al mercato di riferimento individuato dalla Compagnia.

L'Agenzia collabora attivamente ai flussi informativi, trasferendo e restituendo senza ritardo i report concernenti le vendite dirette alle Compagnie, **attenendosi rigorosamente alle modalità, a quanto richiesto e nel pieno rispetto dei termini e delle scadenze da queste stabiliti.**

Gestione Reclami: L'Agenzia registra storicamente **un'assoluta assenza di reclami** inerenti all'inadeguatezza, alla mis-selling o al malfunzionamento dei prodotti distribuiti. Tuttavia, il POG prevede che, qualora in futuro dovessero emergere criticità o pervenire reclami scritti indicativi di un disallineamento al Target Market o di un danno al contraente, l'Agenzia procederà a inoltrare sollecita comunicazione al fabbricante, registrando l'evento all'interno dell'All. 2 per consentire l'avvio delle verifiche sul prodotto.

Responsabile del documento: **Assistudio Perboni S.A.S. di Perboni Vito & C.**

Indirizzo Via Ferrarese 56 - 44042 Cento FE **Telefono** +39 051 0546670

Sito Web Assistudio Perboni **Email** assistudioperboni@assistudioperboni.it **Ufficio Web** [Accedi](#)

P. IVA 01707890388 **SDI** 06BJNUR

Società iscritta nel **Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS)** Sezione A – n° A000050621
Resp. dell'Attività di Intermediazione Assicurativa Perboni Vito num. iscr. A000000943.



14. Rapporti di collaborazione orizzontale

Ai sensi dell'art. 22 D.L. 179/2012, l'Agenzia si avvale di rapporti di libera collaborazione, disciplinando i flussi informativi e il controllo POG nei due seguenti scenari:

- **L'Agente agisce in qualità di Intermediario Emittente (fornendo il prodotto della Mandante al distributore proponente):**

In questo caso, l'Agente verifica che gli intermediari proponenti terzi adottino una strategia distributiva coerente con quella individuata dalla Compagnia. L'Agente si impegna a trasmettere al proponente le informazioni sul Target Market Positivo e Negativo e le caratteristiche dei prodotti. L'Agente raccoglie poi le informazioni sui flussi di vendita dal proponente per ritrasmetterle e rendicontarle puntualmente alla Compagnia Mandante.

- **L'Agente agisce in qualità di Intermediario Proponente (ricercando il prodotto da un intermediario emittente terzo):**

In questo caso, l'Agente acquisisce dall'emittente terzo (es. Agenzia di Sottoscrizione, *Coverholder*, Broker) tutte le informazioni sul Target Market definite dalla Compagnia originaria *Manufacturer*. Sottopone il proprio Cliente alla valutazione delle esigenze per verificarne la perfetta coerenza e trasmette tempestivamente all'emittente i flussi informativi di ritorno, le vendite effettuate e le eventuali anomalie.

15. Archiviazione della documentazione

I meccanismi di distribuzione e monitoraggio descritti, i questionari, le profilazioni e tutte le comunicazioni finalizzate a far comprendere pienamente i prodotti agli intermediari di cui si avvale l'Agente, sono opportunamente documentati e archiviati.

Tale documentazione è conservata secondo le prescrizioni di legge (attualmente per i **5 anni** successivi alla cessazione del rapporto contrattuale cui si riferiscono), per poter essere esibita su richiesta in caso di verifiche da parte dell'Autorità di Vigilanza competente o della Compagnia.

16. Revisione del POG del distributore e dei meccanismi di distribuzione

L'Agente, con frequenza almeno annuale, sottopone il POG del distributore e i Meccanismi di distribuzione a revisione al fine di verificarne la validità e l'aggiornamento. In caso di modifiche del quadro normativo oppure delle informazioni ricevute dalla Compagnia, l'Agente si impegna ad apportare, senza indugio, le modifiche correttive. L'attività di revisione verrà registrata nell'apposito "Registro delle revisioni" (All. 3).

Luogo e Data: Cento (FE), lì 10/02/2026

L'Agente - Responsabile POG

ASSISTUDIO PERBONI
Insurance Specialist

Responsabile del documento: **Assistudio Perboni S.A.S. di Perboni Vito & C.**

Indirizzo Via Ferrarese 56 - 44042 Cento FE **Telefono** +39 051 0546670

Sito Web Assistudio Perboni **Email** assistudioperboni@assistudioperboni.it **Ufficio Web** [Accedi](#)

P. IVA 01707890388 **SDI** 06BJNUR

Società iscritta nel **Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS)** Sezione A – n° A000050621
Resp. dell'Attività di Intermediazione Assicurativa Perboni Vito num. iscr. A000000943.



PERBONI GROUP

Sistema d'Impresa

All. 1 – Documento sui Meccanismi di distribuzione

Voce	Descrizione
Nome del Prodotto	
Compagnia / Fabbricante	
Elementi e caratteristiche principali	
Rischi e Costi	
Target Market Positivo	
Target Market Negativo	
Strategia distributiva suggerita dalla Compagnia	

Responsabile del documento: **Assistudio Perboni S.A.S. di Perboni Vito & C.**

Indirizzo Via Ferrarese 56 - 44042 Cento FE **Telefono** +39 051 0546670

Sito Web [Assistudio Perboni](#) **Email** assistudioperboni@assistudioperboni.it **Ufficio Web** [Accedi](#)

P. IVA 01707890388 **SDI** 06BJNUR

Società iscritta nel **Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS)** Sezione A – n° A000050621
Resp. dell'Attività di Intermediazione Assicurativa Perboni Vito num. iscr. A000000943.



PERBONI GROUP

Sistema d'Impresa

Strategia distributiva adottata	
Soggetti abilitati alla distribuzione	

Responsabile del documento: **Assistudio Perboni S.A.S. di Perboni Vito & C.**

Indirizzo Via Ferrarese 56 - 44042 Cento FE **Telefono** +39 051 0546670

Sito Web Assistudio Perboni **Email** assistudioperboni@assistudioperboni.it **Ufficio Web** [Accedi](#)

P. IVA 01707890388 **SDI** 06BJNUR

Società iscritta nel **Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS)** Sezione A – n° A000050621
Resp. dell'Attività di Intermediazione Assicurativa Perboni Vito num. iscr. A000000943.



PERBONI GROUP

Sistema d'Impresa

All. 2 – Registro delle comunicazioni verso la Compagnia o il distributore emittente

Nr.	Data invio	Prodotto	Destinatario	Motivo segnalazione	Mezzo di comunicazione adottato

Responsabile del documento: **Assistudio Perboni S.A.S. di Perboni Vito & C.**

Indirizzo Via Ferrarese 56 - 44042 Cento FE **Telefono** +39 051 0546670

Sito Web Assistudio Perboni **Email** assistudioperboni@assistudioperboni.it **Ufficio Web** [Accedi](#)

P. IVA 01707890388 **SDI** 06BJNUR

Società iscritta nel **Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS)** Sezione A – n° A000050621
Resp. dell'Attività di Intermediazione Assicurativa Perboni Vito num. iscr. A000000943.



All. 3 – Registro delle revisioni POG / Documento sui Meccanismi di distribuzione

Data	Documento	Motivo della Revisione	Attività espletata ed eventuali modifiche apportate
25/03/2021	POG del Distributore	Adeguamento normativo Regolamento IVASS n. 45/2020.	Prima stesura e adozione del documento. Definizione iniziale dei meccanismi di distribuzione, del Target Market e dei flussi informativi verso le Compagnie Mandanti.
20/07/2022	POG del Distributore	Revisione annuale e adeguamento normativo (Fattori ESG).	Integrazione delle procedure per la valutazione delle preferenze di Sostenibilità (ESG) per la distribuzione di IBIPs, in ottemperanza al Regolamento Delegato UE 2021/1257 (in vigore da agosto 2022).
15/03/2023	POG del Distributore	Revisione annuale ordinaria.	Verifica della regolarità dei flussi informativi con le Imprese. Ricontrata la totale assenza di reclami e confermato il rigoroso rispetto del divieto di vendita in Target Market Negativo. Nessuna modifica strutturale al documento.
20/03/2024	POG del Distributore	Revisione annuale ordinaria.	Monitoraggio della rete distributiva (Sez. E) e verifica del rispetto degli adempimenti formativi obbligatori (30 ore). Nessuna modifica strutturale al documento.
18/03/2025	POG del Distributore	Revisione annuale ordinaria.	Analisi e verifica di adeguatezza delle procedure di scambio informazioni relative alle collaborazioni orizzontali (Art. 22) e

Responsabile del documento: **Assistudio Perboni S.A.S. di Perboni Vito & C.**

Indirizzo Via Ferrarese 56 - 44042 Cento FE **Telefono** +39 051 0546670

Sito Web Assistudio Perboni **Email** assistudioperboni@assistudioperboni.it **Ufficio Web** [Accedi](#)

P. IVA 01707890388 **SDI** 06BJNUR

Società iscritta nel **Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS)** Sezione A – n° A000050621
Resp. dell'Attività di Intermediazione Assicurativa Perboni Vito num. iscr. A000000943.



PERBONI GROUP

Sistema d'Impresa

			ai rapporti con i Soggetti Emittenti. Nessuna modifica strutturale al documento.
10/02/2026	POG del Distributore	Revisione annuale, aggiornamento strutturale e consolidamento procedure.	Adozione del nuovo Manuale POG su modello esteso. Formalizzazione dettagliata dei flussi informativi per le collaborazioni orizzontali nei due scenari (Proponente/Emittente), perimetrazione formale dei divieti operativi per il personale non iscritto al RUI.

Responsabile del documento: **Assistudio Perboni S.A.S. di Perboni Vito & C.**

Indirizzo Via Ferrarese 56 - 44042 Cento FE **Telefono** +39 051 0546670

Sito Web Assistudio Perboni **Email** assistudioperboni@assistudioperboni.it **Ufficio Web** [Accedi](#)

P. IVA 01707890388 **SDI** 06BJNUR

Società iscritta nel **Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS)** Sezione A – n° A000050621
Resp. dell'Attività di Intermediazione Assicurativa Perboni Vito num. iscr. A000000943.