

# DC BROKER SRL

Sede legale: VIA PIEMONTE, 5- CARUGATE (MI)

## Politica Aziendale

Il presente broker assicurativo nasce con l'obiettivo di fornire ai clienti servizi assicurativi adatti a quelle che sono le singole esigenze e coerenti agli interessi degli stessi clienti. Nello svolgimento di queste funzioni, il broker si impegna ad offrire i propri servizi in conformità alle norme e alle leggi applicabili, anche in materia antiriciclaggio, nel pieno rispetto dei regolamenti dell'Istituto di Vigilanza IVASS, ritenendo fondamentale l'adozione di un Sistema di Controlli Interni. Tutto il personale deve adoperarsi con gli agenti affinché vengano rispettate procedure e controlli stabiliti, contribuendo a segnalare qualunque situazione possa contribuire al miglioramento continuo e a prevenire irregolarità.

Ogni violazione a norme, leggi e regolamenti sarà sanzionata secondo gli obblighi di legge, in particolare quelli definiti da IVASS, in coerenza con i contratti sottoscritti.

All'interno dei Sistemi di Controlli Interni, è stata istituita la funzione di *Revisione Interna*, assegnata alla società K Partners srl, con incarico di valutare l'efficacia del sistema impostato a prevenire le irregolarità, svolgendo pianificati controlli interni.

Viene inoltre nominato un *Referente Compliance*, con incarico di valutare l'adeguatezza di procedure e controlli impostati. L'Organigramma completo dei ruoli assegnati per il controllo interno è diffuso a tutto il personale.

In particolare, il broker garantisce nell'esercizio della sua attività e per ogni processo operativo il rispetto delle seguenti normative:

### **Politica in materia di distribuzione assicurativa**

#### Regole generali:

Tutti gli addetti devono operare in modo equo, onesto, corretto, trasparente, imparziale e professionale per servire al meglio gli interessi dei loro clienti.

Qualsiasi contratto proposto deve essere coerente con le richieste e le esigenze assicurative del cliente.

#### Comunicazioni pubblicitarie

Le comunicazioni pubblicitarie relative ai prodotti distribuiti devono essere chiare e non fuorvianti, imparziali e complete e sono sempre identificabili come tali.

#### Conflitti di interesse

È vietato attuare azioni volte a realizzare un guadagno finanziario o evitare una perdita finanziaria che possano arrecare un danno al cliente

#### Compensi

È vietato ricevere compensi o offrire compensi a dipendenti e collaboratori o valutarne le prestazioni in modo contrario al loro dovere di agire nel migliore interesse dei clienti.

In particolare, il broker non adotta disposizioni in materia di compensi, obiettivi di vendita o d'altro tipo che potrebbero incentivare lei stessa o i suoi dipendenti a raccomandare ai clienti un particolare prodotto assicurativo, nel caso in cui il broker possa offrire un prodotto assicurativo differente che risponda meglio alle esigenze del cliente.

#### Politica sull'incasso premi

L'incasso premi deve avvenire nel pieno rispetto dei regolamenti IVASS e dei requisiti previsti nel contratto d'agenzia.

### **Politica in materia di prevenzione del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e finanziamento del terrorismo**

Il broker ha come obiettivo l'adozione di un sistema di controllo in grado di garantire la conformità alle normative, anche in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo ed evitare che politiche aziendali e prassi contrastino con tali finalità.

Il compito di presidiare i rischi di antiriciclaggio, non essendo il broker obbligato all'istituzione di apposita funzione, è in capo al referente Compliance.

### **Politica in materia di finanza sostenibile**

Il broker, quando fornisce consulenza su prodotti IBIP, riconosce l'importanza dei fattori ambientali, sociali e di governo societario nel processo decisionale degli investimenti, nei criteri di selezione degli emittenti e nella gestione degli investimenti stessi.

Data, 07.08.2023

l'amministratore unico della  
società  
DC BROKER SRL