

## Aggiunta Informativa al mandato in riguardo alla trasparenza alle retrocessioni annuali / compensi unici per il ramo assicurativo retrocesse da parte delle compagnie assicurative

Con il 1.1.24 l'autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari è l'organo governativo svizzero responsabile della regolamentazione finanziaria. (FINMA) chiede ai **consulenti assicurativa indipendenti** la trasparenza sulle courtage e i compensi unici per il ramo assicurativo.

- A. A priori la gestione delle vostre polizze assicurative è compensata da mandato dalle usuali compensazioni di mercato. Con questi compensi, Patraeus Sagl fa fronte alla gestione professionale e assorbe tutti i costi amministrativi e di consulenza per un'accurata e tempestiva consulenza professionale.**
- B. Per microimprese, clienti privati o ulteriori consulenze al di fuori dal ramo assicurativo, servizi aggiuntivi, come richieste di analisi assicurative particolari, richieste di ulteriori offerte, confronti di coperture, analisi di mercato, Patraeus Sagl può, dopo accordo con il cliente, richiedere un ulteriore adeguato compenso.**
- C. Il cliente ha il diritto di richiedere** il rimborso in forma di azzeramento del carico sul premio assicurativo in forma di rimborso/compenso o diminuzione del costo. Un nuovo mandato e accordo dovrà essere redatto in questo caso. Patraeus Sagl fatturerà trimestralmente le ore per ogni singola polizza e tutti i servizi di gestione e di fatturazione CHF 110.— per ora e di CHF 170. —per ora di consulenza. Vengono inoltre calcolate spese di trasporto di CHF 0.70 per km di percorrenza (andata/ritorno) dalla sede della Patraeus Sagl al luogo d'incontro. In caso di annullamento del mandato durante l'anno in corso da parte del cliente, Patraeus Sagl fatturerà un costo di chiusura della relazione e di annullamento del mandato con le compagnie assicurative una tantum di CHF 270.-- al cliente.

**Courtages e compensi unici calcolati sul premio annuo della rispettiva copertura assicurativa**

### Assicurazioni di persone

|                                          |                                                    |                    |             |            |             |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|-------------|------------|-------------|
| Lainf                                    | 2 – 5% p.a                                         | Lainf-Fac/Z        | 7 – 15% p.a | Infortunio | 7 – 15% p.a |
| Lainf - C                                | 7 – 15% p.a                                        | Indennità malattia | 3 – 9 % p.a |            |             |
| .LPP                                     | 3 – 6% p.a costi di rischio/amministrativi         |                    |             |            |             |
| Vita risparmio a compenso annuo          | 2 – 4% p.a x anno (max 5.) x premio netto x durata |                    |             |            |             |
| Vita risparmio a compenso unico          | 2 – 5% x n: max. durata 30 x premio netto          |                    |             |            |             |
| Vita rischio decesso, rendite invalidità | 3 – 6% x n: max durata 30 x premio netto           |                    |             |            |             |

### Assicurazioni di Cose – RC - VM

|                                                                                       |             |                  |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|-------------|
| Cose, - Stabile, Impresa, Mobilia Domestica, Imprese, Tecnica, Elettronica RC (tutte) | 7 – 15% p.a | Veicolo a motore | 3 – 9 % p.a |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|-------------|