

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE SULLA DISTRIBUZIONE ASSICURATIVA¹

DATI DEL/CONTRAENTE/I

Cognome e Nome _____

Cognome e Nome _____

Cognome e Nome _____

Cognome e Nome _____

I soggetti abilitati alla distribuzione assicurativa, prima di ciascuna operazione avente ad oggetto un prodotto di investimento assicurativo, consegnano o trasmettono il presente documento che contiene notizie sull'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulla natura del compenso percepito.

SEZIONE I: Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente/i

- a) _____ (Cognome e Nome del Private Banker)
- b) Dipendente di Banca Investis S.p.A. ed addetto all'attività di intermediazione assicurativa all'interno dei locali dell'Intermediario di cui alla successiva lettera c) iscritto al registro unico degli intermediari assicurativi n° _____ in data _____ nella sezione E in qualità di addetto all'attività di intermediazione al di fuori dei locali di Banca Investis S.p.A.;
- c) Banca Investis S.p.A. (di seguito anche "Banca") è iscritta alla Sez. D con il n° D000027117 del R.U.I. (Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi tenuto dall'IVASS ex art. 109 D. Lgs. 209/2005) in qualità di Banca autorizzata ex art. 14 del Testo Unico Bancario.

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI dal sito IVASS (www.ivass.it) Sull'attività svolta ha competenza di vigilanza la CONSOB, sentita l'IVASS, trattandosi di intermediario che distribuisce esclusivamente prodotti di investimento assicurativi.

SEZIONE II: Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo

- a) La Banca opera in qualità di Soggetto Distributore di prodotti di investimento assicurativo (c.d. IBIPs), in collaborazione con l'intermediario assicurativo Firstance S.r.l.
- b) Banca Investis distribuisce prodotti d'investimento assicurativi in assenza di obblighi contrattuali che le impongano di offrire esclusivamente i prodotti d'investimento assicurativi di una o più imprese di assicurazione.

La Banca distribuisce senza vincoli di esclusiva i prodotti d'investimento assicurativi delle seguenti imprese:

- BIM Vita S.p.A.
- Cronos Vita Assicurazioni S.p.A.,
- La Mondiale Europartners S.p.A.

I contratti sono distribuiti in collaborazione con l'intermediario assicurativo Firstance S.r.l., ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221. Firstance S.r.l. è un intermediario assicurativo indipendente da Banche e Compagnie di Assicurazione, con sede a Milano, piazzale Cadorna 10, ed iscritto alla sezione Broker del Registro Ivass al n. B000350474. La Banca e Firstance S.r.l. hanno adottato una forma di collaborazione di tipo orizzontale con la quale la Banca può proporre anche prodotti di investimento assicurativi messi a disposizione da Firstance S.r.l., mediante apposite convenzioni di quest'ultimo con Compagnie di Assicurazione. Di seguito le Compagnie con le quali il Broker ha negoziato o negozierà nel corso del tempo accordi di libera collaborazione: ABN Amro Life S.A. LUX, Alleanza Assicurazioni S.P.A., Allianz Life Luxembourg S.A.; Athora Assicurazioni S.p.A.; Baloise Life Liechtenstein, Baloise Vie, Cardif Lux Vie, CNP Luxembourg S.A., CNP Vita Assicura S.p.A.; Credit Agricole Life Insurance, Credit Agricole

¹ Ai sensi dell'art. 133 del Regolamento Consob 20307/2018 in materia di Intermediari.

Vita S.p.A., Cronos Vita Assicurazioni S.p.A., Darta Saving Life, GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A., Generali - Agenzia Generale di Milano Fiera Assifera S.r.l., Generali Luxembourg S.A., Hansard, HDI Assicurazioni, Helvetia S.p.A, HSBC Life, Italiana Assicurazioni S.p.A., La Mondiale Europartner, Lombard International Assurance, MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A. (Sociedad Unipersonal), MEDVIDA Sviluppo S.r.l, Met Life, Monument Life Insurance DAC, Octium Assurance AG (Italian Branch), Octium Life DAC, Reale Mutua Assicurazioni, Sara Vita S.p.A., Seb Life International, Sogelife Luxembourg, Swiss Life Liechtenstein, Swiss Life Luxembourg, UnipolSai Assicurazioni S.p.A, Utmost Wealth Solutions, Valorlife Liechtenstein, Vitis Life, Wealins S.A., Youplus Assurance AG (ex Wealth Assurance), Zurich Italia.

- c) I premi pagati dal cliente e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese di assicurazione, regolati per il tramite di Banca Investis S.p.A, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio di Banca Investis S.p.A.
- d) I Distributori di prodotti di investimento assicurativi:
- Prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto:
 - consegnano/trasmettono al cliente il documento che contiene le Informazioni sul distributore;
 - forniscono al cliente in forma chiara e comprensibile informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisione informata;
 - quando forniscono consulenza sui prodotti di investimento assicurativi, raccomandano prodotti di investimento assicurativi che siano coerenti con le richieste ed esigenze assicurative del cliente. A tal fine, i soggetti abilitati alla distribuzione assicurativa ottengono dal cliente le informazioni necessarie in merito ai bisogni assicurativi, chiedendogli notizie sulle sue caratteristiche personali ed esigenze assicurative, che includono, ove pertinenti, specifici riferimenti all'età, allo stato di salute, all'attività lavorativa, al nucleo familiare, alla situazione finanziaria ed assicurativa e alle sue aspettative in relazione al prodotto di investimento assicurativo, in termini di copertura e durata, anche tenendo conto di eventuali coperture assicurative già in essere, del tipo di rischio, delle caratteristiche e della complessità del prodotto offerto. I soggetti abilitati alla distribuzione assicurativa, quando forniscono consulenza sui prodotti di investimento assicurativi, raccomandano prodotti di investimento assicurativi che siano adeguati al cliente o potenziale cliente e, in particolare, che siano adeguati in funzione della sua tolleranza al rischio e della sua capacità di sostenere perdite. Essi non raccomandano prodotti di investimento assicurativi non adeguati al cliente. A tal fine i soggetti abilitati alla distribuzione assicurativa ottengono dal cliente o potenziale cliente le informazioni necessarie in merito: alle conoscenze ed esperienze in materia di investimenti riguardo al tipo specifico di prodotto raccomandato, alla sua situazione finanziaria, inclusa la capacità di sostenere perdite, agli obiettivi di investimento, inclusa la tolleranza al rischio.

I prodotti di investimento assicurativo sono distribuiti mediante prestazione del servizio di consulenza. Al riguardo, la Banca informa che:

- la consulenza è fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti di investimento assicurativi disponibili sul mercato, che consenta ai soggetti abilitati alla distribuzione assicurativa di formulare una raccomandazione personalizzata, secondo criteri professionali, in merito al prodotto di investimento assicurativo adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;
 - la consulenza non è fornita su base indipendente, in quanto la gamma di offerta della Banca include i prodotti di investimento assicurativi della partecipata BIM Vita. La Banca percepisce, inoltre, e trattiene incentivi dalle compagnie assicurative diverse da BIM Vita i cui prodotti sono collocati;
 - ai sensi dell'articolo 135-quater del Regolamento Consob 20307/2018 in materia di Intermediari, la consulenza non è di natura obbligatoria ad eccezione di quella per i prodotti definiti "complessi";
 - la Banca fornisce al cliente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi proposti o raccomandati."
- e) La Banca può ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:
1. assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità;
 2. ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, inclusi gli strumenti di pagamento

elettronici, anche nella forma on line, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1.

SEZIONE III: Informazioni relative alle remunerazioni e agli incentivi

Banca Investis S.p.A. informa il cliente che sono in essere, tra l'intermediario e l'impresa di assicurazione il cui prodotto è oggetto del collocamento, accordi di collocamento che prevedono una remunerazione a favore della stessa Banca Investis.

Banca Investis, per l'attività di distribuzione e di assistenza post-vendita svolta in qualità di intermediario, percepisce dalle imprese di assicurazione, ove prevista, una commissione una tantum all'atto del versamento del premio unico iniziale e degli eventuali premi aggiuntivi senza oneri a carico del contraente, nonché una retrocessione annua di una quota parte dei costi annuali di gestione previsti dal contratto di assicurazione.

SEZIONE IV: Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interessi

- a) La Banca detiene una partecipazione diretta pari al 50% del capitale sociale dell'impresa di assicurazione BIM Vita S.p.A.;
- b) nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della Banca;

con riguardo al contratto proposto, la Banca:

- a) fornisce al contraente una raccomandazione personalizzata sui prodotti di investimento assicurativi distribuiti in dipendenza di appositi accordi con le imprese di assicurazione;
- b) propone contratti in assenza di obblighi contrattuali di esclusiva con una o più imprese di assicurazione e comunica al contraente a denominazione delle imprese di assicurazione con le quali ha rapporti d'affari (confronta Sezione II del presente documento);
- c) fornisce ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza in materia di comportamento e di conflitto di interessi previste dall'articolo 119 bis, comma 7, del Codice.

SEZIONE V: INFORMAZIONI SULL'ATTIVITÀ DI DISTRIBUZIONE MEDIANTE OFFERTA FUORI SEDE

La Banca, quando procede alla distribuzione dei prodotti di investimento assicurativi fuori dai locali o mediante tecniche di comunicazione a distanza, ha l'obbligo di:

- a) valutare la coerenza con le richieste ed esigenze assicurative del cliente o potenziale cliente, l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto, acquisendo, a tal fine, ogni utile informazione;
- b) osservare gli ulteriori obblighi comportamentali previsti dalla normativa vigente;
- c) consegnare al cliente o potenziale cliente, prima dell'effettuazione dell'operazione, copia della documentazione informativa prescritta dalla vigente disciplina;
- d) consegnare al cliente o potenziale cliente copia dei contratti e di ogni altro documento da questo sottoscritto.

DICHIARAZIONE E FIRMA DEL/DEI CONTRAENTE/I

Il/i sottoscritto/i dichiara/dichiarano di aver ricevuto e di essere a conoscenza del contenuto della presente Comunicazione informativa.

Luogo	Data
--------------	-------------

Nome e Cognome	Firma
Nome e Cognome	Firma
Nome e Cognome	Firma
Nome e Cognome	Firma