

INFORMAZIONI DA RENDERE AL CLIENTE O POTENZIALE CLIENTE PRIMA DELL'EFFETTUAZIONE DELL'OPERAZIONE RELATIVA A UN PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO

Informazioni sul soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa

Denominazione: **Fideuram – Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A., in forma abbreviata Fideuram S.p.A.**
Sede Legale: Piazza San Carlo 156 - 10121 TORINO
Sede Secondaria: Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 MILANO
Banca iscritta all'Albo delle Banche al n. 1175
N. di iscrizione al registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI - Sezione D): D000060672
Data di iscrizione: 5 marzo 2007

Telefono: + 39 06.5902;

Sito internet: www.fideuram.it;

PEC: direzionegenerale@pec.fideuram.it

Per l'invio di comunicazioni all'indirizzo indicato non è necessario essere in possesso di una casella di posta elettronica certificata.

Gli estremi identificativi del soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa possono essere verificati consultando il RUI sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it).

Informazioni sugli strumenti di tutela del cliente

Per quanto riguarda le informazioni relative alle procedure che consentono al cliente di presentare ricorsi a organi di risoluzione stragiudiziale delle controversie ovvero reclamo al soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa o all'impresa di assicurazione, si precisa che:

- il cliente ha facoltà di inoltrare reclamo per iscritto alla banca o all'impresa di assicurazione preponente, indirizzandolo ai recapiti indicati nelle sezioni dedicate dei rispettivi siti *internet* nonché nella documentazione informativa precontrattuale di ciascun prodotto;
- qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro entro il termine normativamente previsto¹, il cliente può rivolgersi direttamente all'IVASS o, qualora il reclamo attenga all'accertamento dell'osservanza del Testo Unico dell'intermediazione finanziaria, all'Arbitro per le Controversie finanziarie ("ACF") istituito presso la Consob;
- il cliente ha in ogni caso la facoltà di attivare ulteriori eventuali sistemi di risoluzione delle controversie e rivolgersi ad altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia (l'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it).

Per ulteriori dettagli, si rinvia:

- al sito internet della Banca, Sezione Reclami e Risoluzione delle Controversie, o a quanto indicato nel contratto per la prestazione dei servizi di consulenza in materia di investimenti e di collocamento/distribuzione;
- al sito internet della Compagnia, Sezione Reclami, o a quanto indicato nel set informativo di prodotto.

Informazioni relative a situazioni di controllo e partecipazioni in Imprese di Assicurazione

Fideuram S.p.A. detiene una partecipazione pari al 19,99% del capitale sociale di Fideuram Vita S.p.A.

La Banca appartiene al gruppo Intesa Sanpaolo. La Capogruppo Intesa Sanpaolo S.p.A. detiene una partecipazione di controllo pari al 99,98% del capitale sociale in Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. e al 80,01% in Fideuram Vita S.p.A.. Fideuram S.p.A. detiene una partecipazione pari al 19,99% in Fideuram Vita S.p.A. e controlla indirettamente, per il tramite di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., Capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A., Intesa Sanpaolo Life DAC, Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A..

Fanno parte altresì parte del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita le imprese strumentali Intesa Sanpaolo Insurance Agency S.p.A. e Insalute Servizi S.p.A..

Nessuna impresa di assicurazione detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 65% del capitale sociale o dei diritti di voto di Fideuram S.p.A..

Fideuram S.p.A. propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che le impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.

Nella proposizione del prodotto la Banca agisce su incarico dell'impresa di assicurazione in forza di un accordo di distribuzione assicurativa.

Fideuram ha accordi di distribuzione assicurativa con le seguenti imprese di assicurazione: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., Intesa Sanpaolo Life DAC, Fideuram Vita S.p.A., Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A., Eurovita S.p.A., Wealins S.A., Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A., Poste Vita S.p.A. e Sara Vita S.p.A..

¹ 60 giorni per i reclami presentati alla Banca nell'ambito dell'attività di distribuzione, 45 giorni per i reclami rivolti all'Impresa di assicurazione.

Informativa in ordine alla disciplina dei conflitti di interesse

Fideuram S.p.A. è parte del Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo nel cui ambito sono svolte un'ampia gamma di attività che possono determinare l'insorgere di conflitti di interesse tra Fideuram S.p.A. stessa e i suoi Clienti ovvero tra i suoi Clienti, all'atto della prestazione di servizi di investimento o di servizi accessori o di una combinazione di essi. Al fine di prevenire o gestire tali situazioni, Fideuram S.p.A. applica e mantiene aggiornata, con revisione almeno annuale, una politica di gestione dei conflitti di interesse, elaborata tenendo in considerazione le dimensioni, l'organizzazione ed il modello di servizio di Fideuram S.p.A. stessa nonché la natura, le dimensioni e la complessità della sua attività.

Tale politica individua ed elenca le situazioni di potenziale conflitto di interessi nonché le procedure da seguire e le misure adottate al fine di prevenire o gestire tali potenziali conflitti di interesse.

Maggiori dettagli sulla politica adottata da Fideuram S.p.A. sono accessibili sul sito internet di Fideuram S.p.A. al seguente indirizzo <https://www.fideuram.it>.

Informazioni sui rapporti di collaborazione orizzontale

Fideuram S.p.A., ai sensi della normativa vigente in tema di rapporti di collaborazione orizzontale, può proporre prodotti assicurativi anche in forza di un accordo di collaborazione sottoscritto con Firstance S.r.l., con sede in Piazzale Cadorna, 10 - 20123 Milano, broker assicurativo iscritto al RUI con il n. B000350474 dal 17/12/2010.

Informazioni relative al prodotto di investimento assicurativo e all'attività di distribuzione assicurativa

Le informazioni sulle caratteristiche del prodotto e sulle prestazioni dovute sono declinate nel set informativo, composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal DIP Aggiuntivo IBIPs e dalle Condizioni di assicurazione, predisposti dall'impresa di assicurazione.

Le informazioni relative alle strategie di investimento con riferimento al prodotto proposto e alle combinazioni di investimento selezionate per l'operazione, sono declinate, anche con riferimento alla coerenza con le esigenze assicurative e finanziarie, nell'ambito della valutazione di adeguatezza fatta in sede di proposta di investimento.

Le politiche di investimento e i rischi dei fondi sottostanti del prodotto sono declinati nel set informativo.

Il Documento contenente le informazioni chiave (KID) alla sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" contiene l'indicatore sintetico di rischio che aggrega, in formato numerico, le informazioni relative ai principali rischi del prodotto e delle eventuali opzioni di investimento sottostanti quali ad esempio il rischio di mercato, il rischio di credito e il rischio di liquidità.

Con riferimento al pagamento dei premi, si precisa che i premi pagati dal cliente e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese di assicurazione, se regolati per il tramite del soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio della Banca stessa.

Fideuram presta attività di distribuzione assicurativa nell'ambito della prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti. In particolare, con riguardo al contratto proposto, si specifica che la consulenza fornita:

- è fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti di investimento assicurativi disponibili sul mercato, che consente di formulare una raccomandazione personalizzata, secondo criteri professionali, in merito al prodotto di investimento assicurativo adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;
- non è fornita su base indipendente, in quanto la stessa prevede l'accettazione di compensi, commissioni o benefici non monetari ("incentivi") da soggetti diversi dal cliente;
- è di natura obbligatoria, in quanto si riferisce ad un prodotto non qualificabile come prodotto di investimento assicurativo non complesso;
- è accompagnata da una valutazione periodica dell'adeguatezza, nei termini indicati nel Contratto per la prestazione dei servizi di consulenza in materia di investimenti e di collocamento/distribuzione, e pertanto non è soggetta al divieto di gravare economicamente sul cliente.

Informazioni relative alle remunerazioni e incentivi

Fideuram, per l'attività di distribuzione e di assistenza post-vendita svolta in qualità di soggetto abilitato all'attività di distribuzione assicurativa, percepisce dalla Compagnia provvigioni derivanti dai costi, ove previsti, sui premi versati alla sottoscrizione e in corso di contratto (eventuali premi aggiuntivi e/o premi ricorrenti) e dai costi di gestione previsti dal contratto.

Nell'eventualità che il prodotto preveda una garanzia accessoria gli incentivi sono inclusi nel premio versato.

Per le informazioni di dettaglio sugli incentivi relativi allo specifico prodotto si rinvia all'ulteriore documentazione fornita in sede di proposta di investimento.

Avvertenze

Il presente documento viene fornito sia per le operazioni di sottoscrizione del prodotto di investimento assicurativo, sia per le operazioni successive e rinvia al set informativo vigente in base alla normativa vigente al momento della presente operazione. Si evidenzia al riguardo che per i prodotti sottoscritti precedentemente al 1° gennaio 2018 la normativa non prevedeva la consegna del KID e del DIP Aggiuntivo IBIPs.

I soggetti abilitati alla distribuzione assicurativa hanno l'obbligo di:

- 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;
 - osservare gli ulteriori obblighi comportamentali previsti dalla normativa vigente;
 - consegnare al cliente o potenziale cliente, prima dell'effettuazione dell'operazione, copia della documentazione informativa prescritta dalla vigente disciplina;
 - consegnare al cliente o potenziale cliente copia dei contratti e di ogni altro documento da questo sottoscritto.
-

Il sottoscritto _____

(nome e cognome del Cliente)

dichiara di aver ricevuto copia della presente informativa precontrattuale ai sensi del Regolamento Intermediari n°20307/2018 e successive modificazioni e integrazioni.

Il sottoscritto, inoltre, essendo stato informato della possibilità di ricevere il set informativo inerente al suddetto prodotto su supporto durevole cartaceo o non cartaceo, sceglie:

- in caso di firma elettronica, di ricevere il suddetto set informativo (compreso il presente modulo) su supporto durevole non cartaceo;
- in caso di firma olografa, di ricevere il suddetto set informativo (compreso il presente modulo) in base alla scelta espressa sul modulo di proposta.

Dichiara, infine, di essere stato informato del diritto di ricevere in qualsiasi momento, su richiesta, gratuitamente una copia cartacea della documentazione.

luogo e data

Firma del Cliente