Il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente Modulo, prima della sottoscrizione della proposta o contratto di assicurazione. Il documento può essere fornito con modalità non cartacea se appropriato rispetto alle modalità di distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo e il contraente lo consente (art. 120-quater del Codice delle Assicurazioni Private).

Sezione I › Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente

a. DATI ANAGRAFICI

Cognome e Nome _____ Qualifica **Consulente Finanziario abilitato all'offerta fuori sede**

Numero di iscrizione nel Registro Unico Intermediari _____ Data di iscrizione _____ Sezione **E**

Indirizzo sede operativa _____

Recapito telefonico _____ Indirizzo Posta elettronica /certificata _____

Attività svolta per conto di

Ragione sociale	**FinecoBank S.p.A**
Sede legale ed operativa	**Piazza Durante 11 – 20131 Milano**
Telefono	**800.92.92.92**
Posta elettronica	**helpdesk@finecobank.com**
Sito Internet	**it.finecobank.com**

Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi

Numero D000159524 Data 16/04/2007 Sezione D

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere controllati visionando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell' IVASS - www.ivass.it).

b. AUTORITÀ COMPETENTE ALLA VIGILANZA SULL'ATTIVITÀ SVOLTA
IVASS – Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni **Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA**

Sezione II › Informazioni sul modello di distribuzione

a. DICHIARAZIONI DELL'INTERMEDIARIO
FinecoBank non agisce su incarico del cliente nè in nome e per conto di una o più imprese di assicurazione

b. COLLABORAZIONI CON ALTRI INTERMEDIARI ASSICURATIVI
La Banca propone ulteriori prodotti assicurativi in forza dei rapporti di collaborazione in corso con Firstance S.r.l., con sede in Piazzale Cadorna, 10 – 20123 Milano, broker assicurativo iscritto al RUI con il n. B000350474, sezione B dal 17/12/2010 ("Broker"). In particolare i prodotti assicurativi standardizzati proposti dalla Banca in forza di tale contratto di collaborazione sono emessi da Cronos Vita Assicurazioni S.p.A., Lombard International Assurance S.A., La Mondiale Europartner S.A. In base a tale accordo di collaborazione, gli intermediari svolgono le seguenti attività::

- **la Banca:**
  - Classificazione dei clienti in conformità alla normativa di riferimento;
  - raccolta delle informazioni afferenti al rischio da coprire;
  - valutazione di adeguatezza;
  - trasmissione al Broker del questionario di adeguatezza e delle informazioni inerenti ai dati relativi alla clientela, al soggetto assicurato ed al prodotto richiesto;
  - proposizione e collocamento del contratto assicurativo;
  - verifica della completezza e correttezza della sottoscrizione delle proposte di assicurazione ed invio delle stesse al Broker;
  - gestione dei rapporti con i Contraenti nella gestione della polizza ed esecuzione del contratto nella fase post-vendita (e.g. riscatti, versamenti aggiuntivi, cambio dei beneficiari, switch ecc.).
- **Firstance S.r.l.:**
  - trasmissione alla Banca della documentazione strumentale al collocamento del prodotto assicurativo offerto;
  - collaborazione con la Banca nella ricerca di offerte corrispondenti alle caratteristiche ed alle esigenze di copertura rappresentate dal cliente alla Banca stessa;
  - richiesta di preventivazione personalizzata alle imprese di assicurazione;
  - invio alle imprese di assicurazione della documentazione contrattuale sottoscritta dal cliente e trasmessa dalla Banca;

La Banca ha, altresì, un rapporto di collaborazione orizzontale con Innovazione Finanziaria SIM S.p.A., con sede legale in Via Casati 1/A, Milano – 20124, iscritta al RUI, sezione D, al n. D000546007. Nell'ambito del citato accordo di collaborazione, Innovazione Finanziaria SIM S.p.A. assume il compito di contattare telefonicamente la potenziale clientela segnalata da FinecoBank S.p.A. per proporre polizze assicurative facoltative connesse ai prodotti di finanziamento offerti dalla medesima, con l'obiettivo di istruire le relative richieste. Per contro, FinecoBank S.p.A. assume il ruolo di mettere a disposizione i prodotti assicurativi sulla base di accordi con le imprese assicurative, di predisporre la documentazione relativa ai prodotti assicurativi, e fornire le linee guida per l'operatività di Innovazione Finanziaria SIM S.p.A.. Innovazione Finanziaria SIM S.p.A. e FinecoBank S.p.A. rispondono in solido per eventuali gli danni recati ai clienti nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa.

Sezione III › Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

a. FinecoBank non detiene alcuna partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di imprese di assicurazione

b. Nessuna impresa di assicurazione o società controllante di una impresa di assicurazione è detentrice di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di FinecoBank S.p.A.

Sezione IV › Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Nella distribuzione di prodotti di investimento assicurativi, FinecoBannk:

a. valuta la coerenza con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa del cliente, l'adeguatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto, acquisendo, a tal fine, ogni utile informazione;

b. osserva gli ulteriori obblighi comportamentali previsti dalla normativa vigente;

c. consegna al cliente, prima della conclusione dell'operazione, copia della documentazione informativa prevista dalle vigenti disposizioni;

d. Consegna al cliente copia dei contratti e di ogni altro documento da questo sottoscritto;

e. in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire al contraente di prendere una decisione informata; fatto salvo l'art. 68-ter, comma 6, del Regolamento n. 40/2018, l'informativa può essere fornita anche attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiavi per il prodotto d'investimento assicurativo di cui al Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e del documento informativo precontrattuale aggiuntivo di cui all'art. 185 del Codice delle Assicurazioni Private;

f. le strategie di investimento proposte, inclusi opportuni orientamenti e avvertenze sui rischi associati ai prodotti d'investimento assicurativi proposti o a determinate strategie

FinecoBank S.p.A. - Sede legale 20131 Milano - P.zza Durante, 11 - Direzione Generale 42123 Reggio Emilia Via Rivoluzione d'Ottobre, 16 - Capitale Sociale € 201.819.855,93 interamente sottoscritto e versato - Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario FinecoBank – Albo dei Gruppi Bancari cod. 3015 - P.Iva 12962340159 - Codice Fiscale e n. iscr. R.I. Milano-Monza-Brianza-Lodi 01392970404 - R.E.A. n. 1598155 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi. PEC: finecobankspa.pec@pec.finecobank.com

di investimento proposte; fatto salvo l'art. 68-ter, comma 6, del Regolamento n. 40/2018, l'informativa può essere fornita anche attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiavi per il prodotto d'investimento assicurativo di cui al Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e del documento informativo precontrattuale aggiuntivo di cui all'art. 185 del Codice delle Assicurazioni Private;

g. ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'art. 119-bis, comma 7 del Codice delle Assicurazioni Private.

In relazione ai contratti proposti, FinecoBank:

1. fornisce al cliente una consulenza fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti di investimento assicurativi disponibili sul mercato, che consenta di formulare una raccomandazione personalizzata sul prodotto di investimento assicurativo adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;

2. fornisce una consulenza su base non indipendente. Pertanto, può percepire una remunerazione, sulla base di un accordo di distribuzione, nella misura comunicata in occasione di ogni proposta di consulenza;

3. fornisce al contraente una consulenza di natura obbligatoria;

4. fornisce ai clienti una consulenza a titolo oneroso;

5. fornisce al cliente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi proposti o raccomandati.

a. FinecoBank propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che le impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.

b. FinecoBank ha rapporti d'affari con le seguenti imprese di assicurazione: CNP Vita Assicura S.p.A., Cronos Vita Assicurazioni S.p.A., Unicredit Allianz Vita S.p.A., CNP UniCredit Vita S.p.A, UNIQA Previdenza S.p.A., AXA France VIE, AXA France IARD, Monument RE, Lombard international Assurance S.A., La Mondiale Europartner S.A.

Le informazioni sul prodotto di investimento assicurativo, legate alle attività prestate ed alle loro caratteristiche, ivi incluso il contenuto delle prestazioni dovute, nonché le indicazioni sulle strategie di investimento proposte, comprensive di opportuni orientamenti e avvertenze sui rischi associati ai prodotti di investimento assicurativi proposti o a determinate strategie di investimento proposte, sono fornite attraverso la consegna dell'informativa precontrattuale prevista dalla normativa di riferimento (i.e. KID e DIP aggiuntivo IBIPs)

Sezione V› Informazioni sulle remunerazioni e sugli incentivi

La natura del compenso ricevuto da FinecoBank S.p.A. in relazione al contratto distribuito si configura come una commissione inclusa nel premio assicurativo pagato dal contraente.

Per ulteriori dettagli si rimanda all'apposita sezione dedicata agli incentivi, contenuta in calce al verbale di consulenza.

L'informativa sui costi viene fornita attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d'investimento assicurativo di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e i documenti informativi di cui all'art. 185 del Codice delle Assicurazioni Private.

Sezione VI › Informazioni sul pagamento dei premi

DICHIARAZIONI DELL'INTERMEDIARIO IN RIFERIMENTO AL PAGAMENTO DEI PREMI ASSICURATIVI

a. I premi pagati dal contraente agli intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso.
Firstance S.r.l. non è autorizzata ad incassare i premi e/o a pagare le somme dovute agli assicurati ai sensi degli artt.118 del d.lgs. n. 209/2005 e 65 del Reg. IVASS n. 40/2018 da tutte le Compagnie presso cui viene effettuata la quotazione.
Il pagamento del premio effettuato al Broker non ha quindi effetto liberatorio né ha effetti per la decorrenza della validità della copertura assicurativa.

b. Il pagamento dei premi avviene tramite addebito in conto corrente.

c. I premi pagati all'iscritto nella Sezione B del RUI si considerano pagati direttamente all'impresa e attivano la garanzia solo se espressamente previsto nell'accordo sottoscritto o ratificato dall'impresa stessa con l'intermediario, ai sensi dell'art. 118 del Codice delle Assicurazioni Private.

Sezione VII › Informazioni sugli strumenti a tutela del contraente

a. L'attività di intermediazione della Banca è garantita da una polizza di assicurazione della responsabilità civile, che copre i danni arrecati ai contraenti da negligenze ed errori professionali dell'intermediario o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge. L'attività di intermediazione svolta da Firstance S.r.l. è garantita da una polizza di assicurazione della responsabilità civile, che copre i danni arrecati ai contraenti da negligenze ed errori professionali di Firstance S.r.l. o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato Firstance S.r.l. deve rispondere a norma di legge. Gli assicurati hanno facoltà di rivolgersi al Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione costituito presso la Consap S.p.A. (Via Yser n. 14 – 00198 Roma - Tel.: 06-85796537; 06-85796534; 06-85796218 - Fax: 06-85796538 - E-mail: fondogar@tin.it) per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività di intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui sopra.

b. Ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, il contraente ha facoltà di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario FinecoBank - Piazza Durante, 11 - 20131 Milano all'indirizzo mail helpdesk@finecobank.com (o anche a Firstance S.r.l., Piazzale Cadorna, 10 – 20123 Milano, in relazione alle polizze intermediate in forza dell'accordo di collaborazione tra intermediari come indicate alla sezione I par. c.) o all'impresa di assicurazione preponente, il cui indirizzo è reperibile nel DIP aggiuntivo o nel sito dell'Ivass (Uffici reclami delle imprese) o alla CONSOB (Divisione Tutela del Consumatore - Ufficio Consumer Protection, Via G.B. Martini 3, 00198 Roma, Fax 06.841.6703/06.841.7707, telefono 06.8477.1 o Via Broletto 7, 20121 Milano, telefono 02.72420.1 ovvero via PEC all'indirizzo consob@pec.consob.it) o accedendo al sito internet dell'impresa di assicurazione. Il contraente, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa di assicurazione preponente, entro il termine massimo di legge (pari a 45 giorni), può inviare il reclamo all'Ivass, Servizio Vigilanza Intermediari, via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma all'indirizzo Pec tutela.consumatore@pec.ivass.it allegando la copia del reclamo già inoltrato all'intermediario o all'impresa di assicurazioni preponente ed il relativo riscontro.

c. In relazione alle polizze intermediate in forza dell'accordo di collaborazione tra intermediari come indicato alla sezione I par. c. Firstance S.r.l. e la Banca collaborano nello svolgimento dell'attività di intermediazione assicurativa ai sensi dell'art. 22, comma 10, d.l. n. 179/2012 convertito in l. n. 221/2012, e pertanto i reclami dagli stessi ricevuti saranno gestiti secondo la procedura prevista nell'ambito delle libere collaborazioni dall'art. 10 quaterdecies del Reg. IVASS n. 24/2008. A tal fine è considerato collaboratore l'intermediario che collabora con quello che ha il rapporto diretto con l'impresa di assicurazione. L'intermediario principale è l'intermediario che ha l'accordo diretto con l'Impresa di assicurazione ed è il soggetto competente alla gestione del reclamo.

Nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, fatta salva in ogni caso la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria, il reclamante potrà ricorrere ai seguenti sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie:

i. Procedimento di mediazione innanzi ad un organismo di mediazione ai sensi del Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28 (e successive modifiche e integrazioni); il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale; a tale procedura si accede mediante un'istanza da presentare presso un organismo di mediazione tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto.

ii. Procedura di negoziazione assistita ai sensi del Decreto Legge 12 settembre 2014 n. 132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n. 162); a tale procedura si accede mediante la stipulazione fra le parti di una convenzione di negoziazione assistita tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto.

iii. Procedura di arbitrato, se prevista dalle Condizioni di assicurazione, secondo le modalità nelle stesse riportate.

Firma del Cliente

Data _____ Luogo _____ _____

Accertati autenticità e poteri di firma del sottoscrittore:

Il Consulente	Codice Consulente	Firma Consulente

FinecoBank S.p.A. - Sede legale 20131 Milano - P.zza Durante, 11 - Direzione Generale 42123 Reggio Emilia Via Rivoluzione d'Ottobre, 16 - Capitale Sociale € 201.819.855,93 interamente sottoscritto e versato - Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario FinecoBank – Albo dei Gruppi Bancari cod. 3015 - P.Iva 12962340159 - Codice Fiscale e n. iscr. R.I. Milano-Monza-Brianza-Lodi 01392970404 - R.E.A. n. 1598155 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi. PEC: finecobankspa.pec@pec.finecobank.com