

## INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE

Ai sensi della vigente normativa, i soggetti abilitati alla distribuzione assicurativa devono fornire ai clienti, prima della conclusione dell'operazione, informazioni appropriate sull'intermediario stesso e sui prodotti di investimento assicurativi proposti

### INFORMAZIONI SUL DISTRIBUTORE

#### 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	<b>FinecoBank S.p.A</b>
Sede legale ed operativa	<b>Piazza Durante 11 – 20131 Milano</b>
Telefono	<b>800.92.92.92</b>
Posta elettronica	<b>helpdesk@finecobank.com</b>
Sito Internet	<b>finecobank.com</b>

#### 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**

### INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI A TUTELA DEL CONTRAENTE

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 First Advisory è garantita da una polizza di assicurazione della responsabilità civile, che copre i danni arrecati ai contraenti da negligenze ed errori professionali di First Advisory o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato First Advisory 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.

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 (o anche a First Advisory S.r.l., via Cappuccini, 8 – 20122 Milano in relazione alle polizze intermedie 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 nelle Note informative precontrattuali o nel sito dell'Ivass (Uffici reclami delle imprese) 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 allegando la copia del reclamo già inoltrato all'intermediario o all'impresa di assicurazioni preponente ed il relativo riscontro.

In relazione alle polizze intermedie in forza dell'accordo di collaborazione tra intermediari come indicato alla sezione I par. c. First Advisory 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:

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

### INFORMAZIONI RELATIVE A POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI

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

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

### OBBLIGHI IN CAPO ALL'INTERMEDIARIO

Nella distribuzione di prodotti di investimento assicurativi, l'intermediario ha l'obbligo di:

- valutare 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;
- osservare gli ulteriori obblighi comportamentali previsti dalla normativa vigente;
- consegnare al cliente, prima della conclusione dell'operazione, copia della documentazione informativa prevista dalle vigenti disposizioni;
- Consegnare al cliente copia dei contratti e di ogni altro documento da questo sottoscritto.

**Firma del Cliente**

Data \_\_\_\_\_ Luogo \_\_\_\_\_

#### A cura del Consulente - Accertati autenticità e poteri di firma del/i sottoscrittore/i:

Il Consulente

Codice Consulente

Firma Consulente