

Modulo Unificato Consob

redatto ai sensi dell'art. 133 del Regolamento intermediari Consob

- Adottato con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018 e aggiornato con le modifiche apportate dalla delibera n. 21466 del 29 luglio 2020 e s.m.i.

Ai sensi della normativa vigente, **Banco di Desio e della Brianza S.p.A.** (di seguito anche “**Intermediario**”) consegna o trasmette al Cliente il presente documento contenente sia informazioni generali relative all'Intermediario, sia le notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

Soggetto che entra in contatto con il cliente	
Cognome	
Nome	
Qualifica	
☐ Addetto operante all'interno dei locali dell'Intermediario e dipendente dell'Intermediario	
☐ Addetto operante all'esterno dei locali dell'intermediario, iscritto alla Sezione E del RUI (Registro Unico degli Intermediari Assicurativi) al numero di iscrizione _____, che opera per conto dell'Intermediario	
Intermediario che svolge attività di distribuzione	
Denominazione della società	Banco di Desio e della Brianza S.p.A.
Sede legale	via Rovagnati 1, 20832, Desio (MB)
Sezione RUI di appartenenza	Sezione D – Banche in qualità di intermediario principale
Numero Iscrizione RUI	D000190058
Data Iscrizione	8 Giugno 2007
Telefono	0362 613.1
Fax	0362 613219
Posta elettronica	segreteria@bancodesio.it
Sito internet dell'intermediario attraverso cui avviene la promozione di contratti di assicurazione	www.bancodesio.it
Indirizzo PEC	segreteria@pec.bancodesio.it
Autorità di vigilanza sull'attività di distribuzione di prodotti di investimento assicurativi	Consob (Commissione Nazionale per la Società e la Borsa)

I dati identificativi dell'Intermediario sopra riportati possono essere reperiti e verificati consultando il RUI sul sito internet dell'IVASS al seguente indirizzo web: www.ivass.it.

Sezione I - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

Si informa il contraente che, in caso di controversie derivanti dal contratto di assicurazione, ferma restando la possibilità di adire l'Autorità Giudiziaria, ha la facoltà di:

- inoltrare un reclamo per iscritto all'Intermediario secondo le seguenti modalità:
 - ✓ invio tramite posta ordinaria indirizzata a:
Banco di Desio e della Brianza S.p.A.
Ufficio Reclami
Via Rovagnati, 1
20832 - Desio (MB)
 - ✓ consegna direttamente presso gli sportelli delle filiali ove il Cliente intrattiene rapporti;
 - ✓ invio tramite posta elettronica agli indirizzi reclami@bancodesio.it oppure reclami@pec.bancodesio.it.
- inoltrare reclamo direttamente all'impresa di assicurazione con cui ha concluso il contratto o che ha in gestione il contratto, secondo le modalità e utilizzando i recapiti previsti nel DIP aggiuntivo IBIP relativo al contratto sottoscritto;
- di rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nel DIP aggiuntivo IBIP, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'Intermediario o dell'impresa entro il termine di legge;
- di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente e indicati nel DIP aggiuntivo IBIP relativo al contratto sottoscritto.

Sezione II - Informazioni relative a partecipazioni societarie

L'Intermediario non detiene una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto delle imprese di assicurazione con cui ha in essere accordi di distribuzione o delle società controllanti delle imprese stesse.

Le suddette imprese di assicurazione non detengono alcuna partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

Sezione III – Informazioni relative all'attività di distribuzione assicurativa

Con riferimento al prodotto oggetto del contratto in essere, Banco di Desio e della Brianza S.p.A.:

- la consulenza è fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti di investimento assicurativi disponibili sul mercato, che consente 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;
- fornisce al Cliente il servizio di consulenza attraverso la consegna al Cliente di una dichiarazione di adeguatezza in cui è indicato in che modo il prodotto di investimento assicurativo risponda alla conoscenza ed esperienza, alla situazione finanziaria, inclusa la capacità di sostenere le perdite, agli obiettivi di investimento, alla tolleranza al rischio e alle preferenze di sostenibilità del Cliente;
- non svolge consulenza su base indipendente ai sensi dell'art. 24 *bis*, comma 2 del D. Lgs. 58/1998;
- presta consulenza obbligatoria ai sensi dell'articolo 135-quarter del Regolamento Intermediari n. 20307 secondo un duplice modello di servizio: gratuito senza gravare economicamente sui Clienti e a pagamento attraverso la sottoscrizione di apposito contratto di consulenza evoluta;
- fornisce al Cliente una valutazione periodica dell'adeguatezza del portafoglio di investimento del Cliente medesimo.

Sezione IV – Informazioni relative al modello di distribuzione assicurativa

Banco di Desio e della Brianza S.p.A. con riferimento ai soli prodotti di investimento assicurativo (cd. IBIPs):

- effettua attività di distribuzione assicurativa, ivi comprese le operazioni di collocamento, consulenza e post-vendita, in nome e per conto delle Compagnie Helvetia Vita S.p.A., Italiana Assicurazioni S.p.A. e, in regime di collaborazione orizzontale, in nome e per conto di One Underwriting S.r.l.; ciò, in assenza di obblighi contrattuali che impongano di offrire esclusivamente i prodotti dei suddetti partner assicurativi;
- limitatamente alle operazioni di assistenza post-vendita (a titolo esemplificativo, versamenti

aggiuntivi, switch, cambio di contraenza inter vivos) presta la propria attività, per le Compagnie Cronos Vita S.p.A. (già Eurovita), Athora Italia S.p.A., Unipolsai Assicurazioni S.p.A., Intesa San Paolo Vita S.p.A. e Allianz Global Life designated activity company.

Sezione V – Informazioni relative al prodotto di investimento assicurativo

Banco di Desio e della Brianza S.p.A.:

- fornisce 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 Cliente di prendere una decisione informata. Tali informazioni sono reperibili anche sul KID e sul DIP aggiuntivo IBIP predisposti della Compagnia;
- consegna al cliente la Scheda Informativa predisposta dall'Intermediario per reperire le informazioni riguardanti l'esistenza di eventuali conflitti di interesse, inclusa la natura e la fonte degli stessi, per i quali i presidi adottati per la loro gestione non sono sufficienti per assicurare con ragionevole certezza che sia evitato il rischio di nuocere agli interessi del Cliente;

Il Cliente può consultare la documentazione di Compagnia, consegnata o trasmessa al Cliente, in occasione della sottoscrizione del contratto, per reperire informazioni riguardanti le strategie di investimento proposte inclusi anche gli orientamenti e le avvertenze sui rischi associati ai prodotti di investimento o alle strategie di investimento proposti.

Sezione VI – Informazioni sul pagamento dei premi

I premi pagati dal Cliente all'Intermediario, nonché le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dall'Impresa di assicurazione, se regolati per il tramite dell'Intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'Intermediario stesso.

Sezione VII – Informazioni relative alle remunerazioni e agli incentivi

- L'Intermediario percepisce una commissione, inclusa nel premio assicurativo, e una retrocessione della commissione di gestione annua, entrambe corrisposte a titolo di provvigione per l'attività di distribuzione e consulenza effettuate presso la propria clientela.
- L'Intermediario, inoltre, potrebbe ricevere dalla Compagnia incentivi non monetari di minore entità (a titolo esemplificativo, eventi formativi, materiale formativo ed informativo).
- Per coloro che hanno sottoscritto il contratto di consulenza evoluta è prevista una commissione pari ad una percentuale annua applicata sul controvalore di tutti i rapporti intestati al Cliente titolare del richiamato servizio di consulenza, ivi compresi i prodotti di investimenti assicurativi.
- Gli importi relativi ai costi e oneri sono consultabili all'interno della Scheda Informativa, consegnata o trasmessa al Cliente prima della sottoscrizione della proposta.

Sezione VIII – Informazioni sul diritto all'oblio oncologico

Banco di Desio e della Brianza S.p.A. informa che, nei casi in cui il prodotto assicurativo preveda la compilazione di una dichiarazione o di un questionario medico sullo stato di salute:

- il cliente può esercitare il diritto all'oblio oncologico; per diritto all'"oblio oncologico" si intende il diritto delle persone guarite da una patologia oncologica di non fornire informazioni, né subire indagini o accertamenti, in merito alla propria pregressa condizione patologica, decorso un determinato periodo di tempo, previsto dall'articolo 2 della Legge 7 dicembre 2023, n. 193; per i dettagli e le modalità di esercizio specifiche di ciascun prodotto si rimanda al relativo "Set Informativo";
- le clausole contrattuali stipulate in contrasto con il diritto all'oblio oncologico sono da intendersi nulle. La nullità opera soltanto a vantaggio del soggetto assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.