

**INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO AI SENSI DELL'ART. 133 COMMA 2 LETT. B) DEL REGOLAMENTO CONSOB 20307/2018 E SUCCESSIVE MODIFICAZIONI:**

**Prodotto: DARTA PERIODICAL SOLUTION**

**Compagnia: DARTA SAVING ASSURANCE DAC**

**Banca di Credito Cooperativo di Barlassina società cooperativa** (di seguito, la "Banca") in qualità di distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o, qualora non prevista, di ciascun contratto assicurativo, il presente documento, che contiene notizie sul modello e sull'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite, nonché sul prodotto anche mediante rinvio ad altri documenti (DIP, KID, informativa costi ed oneri, ecc) consegnati prima della sottoscrizione della proposta assicurativa.

**Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza prestate dalla Banca**

Con riguardo al contratto proposto si specifica che:

- l'attività di distribuzione di prodotti di investimento assicurativi svolta dalla Banca consiste nella promozione, nell'assistenza e nel compimento di atti preparatori in relazione a prodotti assicurativi previo specifico accordo con la compagnia assicurativa emittente. La Banca, ove la natura del prodotto sottoscritto lo consenta, svolgerà in favore del Cliente attività di assistenza successiva alla sottoscrizione da parte di quest'ultimo. In particolare, la Banca riceve dal Cliente le istruzioni relative ai prodotti assicurativi distribuiti, come ad esempio le richieste di rimborso o di *switch* o di conferimento aggiuntivo, e le trasmette alla compagnia di assicurazione;
- la Banca presta in favore del Cliente un servizio di consulenza e fornisce allo stesso una raccomandazione personalizzata contenente i motivi per cui il contratto offerto è ritenuto il più indicato a soddisfare le richieste del contraente medesimo;
- nell'ambito della prestazione del servizio di consulenza e distribuzione la Banca valuta la corrispondenza del prodotto assicurativo alle esigenze assicurative del Cliente ed alla sua conoscenza ed esperienza in materia finanziaria, ai suoi obiettivi di investimento ed alla sua situazione finanziaria (valutazione di adeguatezza);
- la consulenza sul prodotto oggetto della presente informativa è obbligatoria ai sensi della normativa di riferimento;
- la Banca distribuisce il prodotto proposto tramite un contratto di collaborazione, stipulato ai sensi dell'art. 22, comma 10, del d.l. n. 179/2012, convertito dalla l. n. 221/2012, con il broker assicurativo First Advisory S.r.l. con sede in Via Cappuccini, 8, 20122, Milano. First Advisory S.r.l. è iscritta alla lett. B) del RUI al n. B000350474 dal 17 dicembre 2010.
- Nell'ambito dell'accordo di collaborazione in essere con First Advisor S.r.l., i distributori svolgono rispettivamente le seguenti attività:
- La Banca provvede:
  - alla raccolta delle informazioni afferenti al rischio da coprire;
  - alla verifica di coerenza del prodotto alle richieste ed alle esigenze assicurative del Cliente

**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI BARLASSINA – SOCIETÀ COOPERATIVA**

Cod. ABI 8374.1. Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative n. A157431. Iscritta all'Albo delle banche al n. 4495.8.0. Iscritta al Registro Imprese di Monza e Brianza al n. 434327. Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari. Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A. Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia a al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo. Codice fiscale 01434500151. Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca (P.IVA 02529020220). Sede legale e Direzione Generale: Via C. Colombo, 1/3 - 20825 Barlassina (MB). Tel. 036257711. Fax 0362564276. Sito web: [bccbarlassina.it](http://bccbarlassina.it). E-mail: [info@bccbarlassina.it](mailto:info@bccbarlassina.it). P.E.C.: [bccb@pec.bccbarlassina.it](mailto:bccb@pec.bccbarlassina.it).

ed alla valutazione di adeguatezza e di appartenenza del contraente al mercato di riferimento individuato per il prodotto;

- alla trasmissione a First Advisory S.r.l. delle informazioni inerenti ai dati relativi alla clientela, al soggetto assicurato ed al prodotto richiesto;
- alla proposizione e collocamento del contratto assicurativo;
- alla verifica della completezza e correttezza della sottoscrizione delle proposte di assicurazione ed invio delle stesse a First Advisory S.r.l.;
- alla gestione dei rapporti con i contraenti e nella ricezione delle indicazioni del contraente nella fase post-vendita (e.g. riscatti, versamenti aggiuntivi, cambio dei beneficiari, switch ecc.).
- First Advisory S.r.l. provvede:
  - alla collaborazione con la Banca nella ricerca di offerte corrispondenti alle caratteristiche ed alle esigenze di copertura rappresentate dal Cliente alla stessa Banca;
  - alla trasmissione alla Banca della documentazione strumentale al collocamento del prodotto assicurativo offerto;
  - all'invio alle imprese di assicurazione della documentazione contrattuale sottoscritta dal Cliente ricevuta dalla Banca.
- la Banca propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. Le imprese con cui la Banca ha o può avere rapporti d'affari sono: DARTA SAVING ASSURANCE DAC, ZURICH EUROLIFE S.A., ZURICH INVESTMENTS LIFE S.P.A., ZURICH LIFE ASSURANCE PLC, HDI, UNIQA ASSICURAZIONI S.P.A., UNIQA PREVIDENZA S.P.A., UNIQA LIFE S.P.A., ITALIANA ASISICURAZIONI S.P.A.
- la Banca fonda la propria consulenza su un ambito ristretto di prodotti assicurativi che consente comunque di formulare una raccomandazione personalizzata volta a verificare l'adeguatezza del contratto oltre che la coerenza dello stesso con le esigenze assicurative del contraente;
- la consulenza prestata dalla Banca si configura quale consulenza non indipendente, in quanto le raccomandazioni personalizzate formulate dalla Banca al Cliente possono avere ad oggetto prodotti di investimento assicurativi emessi da soggetti terzi con i quali la Banca ha in corso contratti e, in particolare, contratti di collocamento/distribuzione, per i quali, può percepire incentivi, nel rispetto della normativa di riferimento;
- la prestazione della consulenza, anche obbligatoria, da parte della Banca è accompagnata da una valutazione periodica dell'adeguatezza. La Banca non addebita al Cliente commissioni per l'attività di consulenza sulla polizza in oggetto;
- nell'ambito del servizio di consulenza la Banca effettua la valutazione periodica di adeguatezza, con cadenza almeno annuale, del Prodotto rispetto alle caratteristiche del cliente;
- la Banca non incassa i premi pagati dal contraente e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese. In ogni caso si evidenzia che i premi pagati dal cliente e le somme destinate ai risarcimenti, se regolati per tramite della Banca, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio della stessa.

**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI BARLASSINA – SOCIETÀ COOPERATIVA**

Cod. ABI 8374.1. Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative n. A157431. Iscritta all'Albo delle banche al n. 4495.8.0.  
Iscritta al Registro Imprese di Monza e Brianza al n. 434327. Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari. Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A. Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia a al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo. Codice fiscale 01434500151.  
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca (P.IVA 02529020220)  
Sede legale e Direzione Generale: Via C. Colombo, 1/3 - 20825 Barlassina (MB). Tel. 036257711. Fax 0362564276.  
Sito web: [bccbarlassina.it](http://bccbarlassina.it). E-mail: [info@bccbarlassina.it](mailto:info@bccbarlassina.it). P.E.C.: [bccb@pec.bccbarlassina.it](mailto:bccb@pec.bccbarlassina.it).

**Informazioni su eventuali conflitti di interesse**

- Eventuali situazioni di conflitto di interesse sono indicate nel documento definito “Scheda sui conflitti di interesse”.

**Informazioni sulle strategie di investimento proposte – sui rischi del prodotto**

- per l’illustrazione delle strategie di investimento proposte ed i rischi associati al prodotto si rinvia alla documentazione informativa, al DIP aggiuntivo IBIP e al KID relativi al prodotto d’investimento assicurativo proposto.

**Informazioni relative ai costi ed agli incentivi**

Per l’attività di distribuzione diretta ed assistenza post vendita la Banca riceve un compenso da First Advisory S.r.l. che costituisce una parte della remunerazione pagata dalla compagnia assicurativa calcolata in misura percentuale sulle commissioni previste nel prodotto.

Per le informazioni su tutti i costi e gli oneri, comprese le informazioni relative all’attività di distribuzione assicurativa, al costo del prodotto di investimento assicurativo raccomandato o offerto in vendita al Cliente e alle modalità di pagamento da parte del Cliente, ivi inclusi eventuali pagamenti eseguiti a favore di o tramite terzi si rinvia all’informativa sui costi e oneri, secondo quanto previsto dalle disposizioni dell’Unione europea direttamente applicabili, dall’articolo 121-sexies del CAP e dalle disposizioni regolamentari di attuazione fornita attraverso la consegna del KID, dei documenti informativi di cui all’articolo 185 del CAP, nonché ai sensi dell’art. 135 terdecies del Regolamento Intermediari Consob

Il Cliente con la sottoscrizione della presente dichiara di aver ricevuto, letto e compreso la presente informativa

\_\_\_\_\_, il \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_