

INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE
(Allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40/2018)

Il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere all'aderente il presente documento, prima dell'adesione a forme pensionistiche complementari, di metterlo a disposizione del pubblico nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure di pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e collocamento di prodotti previdenziali, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. In occasione di una nuova adesione consegna o trasmette le informazioni di cui all'Allegato 3 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse.

PARTE I – INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI

Sezione I - Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con l'aderente

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI o l'elenco annesso al RUI, in caso di operatività in regime di libera prestazione di servizi e/o di stabilimento, sul sito internet dell'IVAS (www.ivass.it).

a) Intermediario assicurativo iscritto nel Registro degli intermediari assicurativi (RUI):

Cognome e nome dell'intermediario: _____
iscritto alla sezione E del RUI in data _____ con il numero _____
in qualità di collaboratore addetto all'attività di intermediazione al di fuori dei locali per conto del soggetto di cui al seguente punto b).

b) Denominazione sociale dell'intermediario per il quale è svolta l'attività:

Sanpaolo Invest SIM S.p.A.

Sede Legale: Piazza San Carlo, 156 - 10121 TORINO

Sede Secondaria: Piazzale Douhet, 31 - 00143 ROMA

N. di iscrizione al registro delle imprese di Torino e codice fiscale: 07666360586

N. di iscrizione al registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI - Sezione D): D000060493

Data di iscrizione: 26 febbraio 2007

c) Recapito telefonico, indirizzo internet e di posta elettronica certificata:

– **dell'intermediario assicurativo iscritto alla Sezione E del Registro degli intermediari assicurativi (RUI):**

recapito telefonico _____

indirizzo posta elettronica/PEC _____

indirizzo eventuale sede operativa _____

indirizzo del sito internet attraverso cui è promossa o svolta l'attività _____

– **dell'intermediario iscritto alla Sezione D del RUI, per il quale è svolta l'attività:**

recapito telefonico: 06.515771

Sito internet: www.sanpaoloinvest.it

PEC: direzionegenerale@pec.sanpaoloinvest.it

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

d) – Autorità competente alla vigilanza sull'attività di intermediazione assicurativa svolta: IVASS

– **Autorità competente per la vigilanza sull'attività di collocamento di forme pensionistiche complementari: COVIP.**

Sezione II – Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo

Sanpaolo Invest SIM S.p.A. mette a disposizione del pubblico nei suoi locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e pubblica sul suo sito internet i seguenti elenchi:

1. l'elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere di incarico;
2. l'elenco degli obblighi di comportamento cui adempie, indicati nell'allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018. Nel caso di offerta fuori sede o mediante tecniche di comunicazione a distanza, il contraente ha la possibilità di richiedere la consegna dell'elenco sub 1.

Sezione III – Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interessi

Si specifica che l'intermediario che entra in contatto con il cliente non ha partecipazioni dirette o indirette pari o superiori al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto in alcuna impresa di assicurazione.

Sanpaolo Invest SIM S.p.A. appartiene al gruppo Intesa Sanpaolo. La capogruppo Intesa Sanpaolo S.p.A. detiene una partecipazione di controllo pari al 99,985% del capitale sociale in Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. e al 100% in Fideuram Vita S.p.A. e controlla, per il tramite di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A., Intesa Sanpaolo Life DAC, Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A., Lombarda Vita S.p.A. e Assicurazioni Vita S.p.A..

Intesa Sanpaolo S.p.A. detiene inoltre partecipazioni indirette superiori alla soglia del 10% in Vub Generali Dochodkova Spravcovska Spolocnost A.S..

Nessuna impresa di assicurazione o sua controllante detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di Sanpaolo Invest SIM S.p.A..

Sezione IV – Informazioni sugli strumenti di tutela dell'aderente

Si precisa che:

a) l'aderente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario o all'impresa preponente.

Il reclamo all'intermediario, relativo al comportamento di quest'ultimo e dei suoi dipendenti e collaboratori, va indirizzato per posta ordinaria a "**Sanpaolo Invest SIM S.p.A., Reclami, presso Fideuram S.p.A. – Piazzale Giulio Douhet, 31 - 00143 Roma**", o inviato sia per posta elettronica alla casella reclami@fideuram.it, che attraverso posta elettronica certificata (PEC) alla casella reclami@pec.fideuram.it, o infine trasmesso a mezzo fax al numero 06.5902.2731.

Il reclamo all'impresa di assicurazione va indirizzato per posta ordinaria a "**Fideuram Vita S.p.A. – Relazioni Clienti - Via Ennio Quirino Visconti, 80 - 00193 Roma**", o inviato per posta elettronica alla casella servizioreclami@fideuramvita.it o infine trasmesso a mezzo fax al numero 06.3571.4509;

b) qualora l'aderente non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'impresa o dell'intermediario entro il termine massimo di 45 giorni, potrà inviare un esposto a:

– COVIP - Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, Piazza Augusto Imperatore, 27 - 00186 Roma, fax +39.06.69506.304. La presentazione del reclamo può avvenire anche via PEC all'indirizzo protocollo@pec.covip.it. Per le modalità di presentazione e gli elementi minimi per la trattazione degli esposti da parte della COVIP si rimanda a quanto indicato dalla "Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP", reperibile sul sito www.covip.it;

– IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, oppure via fax al n. 06.42133206, oppure tramite PEC all'indirizzo email tutela.consumatore@pec.ivass.it, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario o dall'impresa preponente;

c) l'aderente ha la facoltà di attivare altri 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). A tali organismi di mediazione si accede mediante un'istanza presentata con l'assistenza di un avvocato di fiducia. In caso di mancato o parziale accoglimento dei reclami riferiti all'Impresa assicurativa, le modalità di attivazione dei sistemi alternativi di risoluzione delle controversie sono consultabili sul sito della Compagnia www.fideuramvita.it alla sezione "Reclami".

INFORMAZIONI DA RENDERE ALL'ADERENTE PRIMA DELL'ADESIONE
(Allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40/2018)

Il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere all'aderente, prima dell'adesione, il presente documento, che contiene notizie sul modello, sull'attività di distribuzione e sulle remunerazioni percepite.

Sanpaolo Invest SIM S.p.A.

N. di iscrizione al registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI - Sezione D): D000060493

PARTE I – INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI

Sezione I - Informazioni sul modello di distribuzione

Sanpaolo Invest SIM S.p.A. agisce su incarico della compagnia assicurativa Fideuram Vita S.p.A. in forza di un accordo di distribuzione.

Sezione II – Informazioni sull'attività di distribuzione

Nello svolgimento dell'attività, il distributore verifica la rispondenza delle caratteristiche della singola forma pensionistica complementare alle esigenze previdenziali dell'aderente. Il distributore provvede altresì a somministrare all'aderente, prima dell'adesione, il "Questionario di autovalutazione", finalizzato a raccogliere le informazioni riguardanti le sue conoscenze previdenziali e la sua propensione personale al risparmio.

Si specifica che l'intermediario propone adesioni in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente adesioni a forme pensionistiche complementari istituite da una o più imprese di assicurazione.

Nell'ambito dell'attività di distribuzione sono adottati presidi idonei ad identificare i conflitti di interesse e tutte le misure ragionevoli volte ad evitare che tali conflitti incidano negativamente sugli interessi dell'aderente.

Sezione III – Informazioni relative alle remunerazioni

Sanpaolo Invest SIM S.p.A. percepisce dalla Compagnia una provvigione calcolata sull'ammontare dei contributi versati dall'aderente e sulle commissioni di gestione previste dalla forma di previdenza complementare.

Sezione IV – Informazioni sul pagamento dei contributi

- a) i contributi versati dall'aderente all'intermediario e le somme dovute dalle imprese costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso;
- b) a seconda della tipologia di prodotto distribuito, sono ammessi i seguenti mezzi di versamento dei contributi:
 - 1. assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati all'impresa di assicurazione oppure a Sanpaolo Invest SIM S.p.A., espressamente in qualità di intermediario;
 - 2. ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma on line che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1.

ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE
(Allegato 4-ter al Regolamento IVASS n. 40/2018)

Il distributore ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure pubblicarlo sul proprio sito internet, ove utilizzato per la promozione e il collocamento di prodotti previdenziali.

*Nel caso di **offerta fuori sede** o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante **tecniche di comunicazione a distanza**, il distributore consegna o trasmette all'aderente il presente documento prima dell'adesione.*

Sanpaolo Invest SIM S.p.A.

N. di iscrizione al registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI - Sezione D): D000060493

Sezione I – Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi previdenziali

Il distributore:

a) consegna all'aderente prima dell'adesione:

- l'allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018. Il documento viene anche messo a disposizione del pubblico nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e pubblicato sul sito internet;
- l'allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018;
- copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni e di ogni altro atto o documento sottoscritto dall'aderente;

b) valuta le esigenze previdenziali dell'aderente e propone solo adesioni a forme pensionistiche complementari coerenti con le sue richieste ed esigenze, acquisendo a tal fine ogni utile informazione;

c) verifica se l'aderente rientra nel mercato di riferimento identificato per la forma pensionistica complementare e non appartiene alle categorie di clienti per i quali il prodotto non è compatibile e adotta opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto;

d) fornisce in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti del contratto ed ogni altro elemento utile a consentire all'aderente di prendere una decisione informata;

e) informa l'aderente circa la coerenza del prodotto oggetto di offerta rispetto alle esigenze previdenziali dallo stesso rappresentate.

L'aderente dichiara di aver ricevuto copia degli Allegati 3, 4 e 4-ter ai sensi del Regolamento IVASS n. 40/2018.

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 adesione.

_____ , _____
luogo e data

Firma dell'Aderente