

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE PER LA DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI D'INVESTIMENTO ASSICURATIVI (IBIPs)

Il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere al contraente/aderente il presente Modulo **prima dell'effettuazione dell'operazione avente a oggetto un prodotto di investimento assicurativo**.

Il presente Modulo può essere fornito con modalità non cartacea, se appropriata rispetto alle modalità di distribuzione del prodotto assicurativo e il contraente/aderente lo consente (art. 120-*quater* del D. Lgs. n. 209/2005 - Codice delle Assicurazioni Private).

**SEZIONE I
INFORMAZIONI GENERALI SUL DISTRIBUTORE CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CONTRAENTE/ADERENTE**
IDENTIFICAZIONE DELL'INTERMEDIARIO

Ragione Sociale	BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A.
Numero e Sezione di Iscrizione nel RUI	D000269888 – Sezione D
Data di Iscrizione nel RUI	18 luglio 2008
Sede Legale	Viale Antonio Gramsci, 34, 50132, Firenze
Sede operativa	Piazza Giovanni XXIII 6, 50051, Castelfiorentino (FI)
Telefono	+39 0571 6891
Posta elettronica	Mail: info@bancacambiano.it. PEC: pec@pec.bancacambiano.it
Website	www.bancacambiano.it

COLLABORATORE ADDETTO ALL'ATTIVITA' DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA AL DI FUORI DEI LOCALI DELL'INTERMEDIARI
IN CASO DI PERSONA FISICA

Nome e Cognome	
Sede operativa	
Telefono	
Posta elettronica	Mail: PEC:
Numero e Sezione di Iscrizione nel RUI	Sez. E n.
Data di Iscrizione nel RUI	

IN CASO DI FORMA SOCIETARIA

Ragione sociale	
Sede legale	
Telefono	
Posta elettronica	Mail: PEC:
Numero e Sezione di Iscrizione nel RUI	Sez. E n.
Data di Iscrizione nel RUI	

INTERMEDIARIO PER CONTO DEL QUALE E' SVOLTA L'ATTIVITA' DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

Ragione Sociale	BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A.
Numero e Sezione di Iscrizione nel RUI	D000269888 – Sezione D
Data di Iscrizione nel RUI	18 luglio 2008
Sede Legale	Viale Antonio Gramsci, 34, 50132 Firenze

BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A.

Sede legale e direzione generale: 50132 Firenze – Viale Antonio Gramsci, 34 – Tel. 0559768000 | Capitale sociale € 252.799.999,60 i.v. | Codice ABI 08425 | BIC CODE CRACIT33 | Sede operativa: 50051 Castelfiorentino (FI) – Via Piave, 14 – Tel. 0559767000 | Iscritta all'Albo delle banche al n. 5667 | Codice fiscale, partita IVA e Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Firenze 02599341209 | Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia, al Conciliatore Bancario Finanziario, all'Arbitro Bancario Finanziario | Capogruppo del Gruppo Bancario Cambiano iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 238 | e-mail: info@bancacambiano.it | PEC: pec@pec.bancacambiano.it | www.bancacambiano.it

Sede operativa	Piazza Giovanni XXIII, 6, 50051, Castelfiorentino (FI)
Telefono	+39 0571 6891
Posta elettronica	Mail: info@bancacambiano.it PEC: pec@pec.bancacambiano.it
Website	www.bancacambiano.it

INTERMEDIARIO COLLABORATORE ORIZZONTALE DELL'INTERMEDIARIO PRINCIPALE

IN CASO DI PERSONA FISICA

Nome e Cognome	
Sede operativa	
Telefono	
Posta elettronica	Mail: PEC:
Numero e Sezione di Iscrizione nel RUI	Sez. E n.
Data di Iscrizione nel RUI	

IN CASO DI FORMA SOCIETARIA

Ragione sociale	
Sede legale	
Telefono	
Posta elettronica	Mail: PEC:
Numero e Sezione di Iscrizione nel RUI	Sez. E n.
Data di Iscrizione nel RUI	

Autorità competenti alla Vigilanza sull'attività di distribuzione assicurativa svolta:

- **Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) - Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA**
- **Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB) - Via G.B. Martini, 3 - 00198 ROMA**

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (RUI) sul sito internet dell'IVASS www.ivass.it

SEZIONE II INFORMAZIONI SUL MODELLO DI DISTRIBUZIONE

Con riferimento ai prodotti d'investimento assicurativo "Piano di Risparmio Oscar 100%", "Etf Energy!3.0 - Linea Prudente", "Etf Energy!3.0 - Linea Ponderata", "Etf Energy!3.0 - Linea Bilanciata", BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A. agisce per conto dell'impresa di assicurazione **ARCA VITA**, Via Del Fante 21, 37122 Verona (VR) - CF 01947090237, P.IVA 03740811207, Iscr. Reg. Imprese di Verona n. REA VR 207330 - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione Sez. I tenuto dall'IVASS al n. 1.00084

Con riferimento ai prodotti d'investimento assicurativo "AssicuraCambiano Investimenti", "AssicuraCambiano Doppia Gs-Limitless", "AssicuraCambiano Investimenti Life", "AssicuraCambiano Multiasset", "AssicuraCambiano Piano di Risparmio", "AssicuraCambiano Prefin Life", BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A. agisce per conto dell'impresa di assicurazione **ITALIANA ASSICURAZIONI**, Via Marco Ulpio Traiano 18, 20149, Milano - CF 00774430151, P.IVA 11998320011, Iscr. Reg. Imprese di Milano R.E.A. n. 7851 - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'IVASS al n. 1.00004

Con riferimento ai prodotti d'investimento assicurativo "Opportunity Safe" e "Opportunity safe Banca Cambiano", BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A. agisce per conto dell'impresa di assicurazione **NOBIS VITA**, Via Colleoni, 21 - 20864 - Agrate Brianza (MB) - CF e P.IVA 09028080159, Iscr. Reg. Imprese di Monza R.E.A. n. 2576434 - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'IVASS al n. 1.00080

Con riferimento ai prodotti d'investimento assicurativo "Cambiano Investimento Protetto", "New Cambiano Investimento Protetto", "Valore Rendita", CambianoSi" e "CabelSi" la BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A. agisce per conto dell'impresa di assicurazione **UNIPOL ASSICURAZIONI**, Via Stalingrado, 45 40128 Bologna - CF 00284160371, P.IVA 03740811207, Iscr. Reg. Imprese di Milano R.E.A. n. 160304 - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'IVASS Sez. I al n. 1.00183

SEZIONE III

INFORMAZIONI RELATIVE A SITUAZIONI DI POTENZIALE CONFLITTO D'INTERESSI

Con riferimento a situazioni di potenziale conflitto d'interessi:

- a) BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A. non detiene una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna impresa di assicurazione;
- b) non vi sono imprese di assicurazione o imprese controllanti un'impresa di assicurazione che detengono partecipazioni dirette o indirette pari o superiori al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A.

SEZIONE IV

INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' DI DISTRIBUZIONE E CONSULENZA

BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A.:

- a) fornisce una consulenza gratuita mediante raccomandazione personalizzata contenente i motivi per cui un particolare prodotto d'investimento assicurativo è ritenuto più indicato a soddisfare le richieste ed esigenze del contraente;
- b) fornisce una consulenza mediante raccomandazione personalizzata anche per i prodotti d'investimento assicurativi per cui non vige l'obbligo di consulenza (prodotti non complessi) ai sensi dell'articolo 69-*duodecies* del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018;
- c) acquisisce dal contraente/aderente ogni informazione utile a identificare le sue richieste ed esigenze assicurative, al fine di valutare che il prodotto d'investimento assicurativo offerto risulti adeguato. Inoltre, fornisce in forma chiara e comprensibile informazioni oggettive sul prodotto d'investimento assicurativo, in modo da consentire al contraente/aderente di prendere una decisione informata e consapevole. In particolare, BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A.:
 - raccoglie per il servizio di consulenza il Questionario MiFID al fine di raccomandare ai clienti soluzioni di investimento adeguate al loro profilo ed in particolare alla loro tolleranza al rischio e orizzonte temporale e alla loro capacità di sostenere perdite (consulenza di portafoglio e/o consulenza base);
 - per ciascun prodotto d'investimento assicurativo distribuito, somministra al contraente/aderente un questionario specifico di valutazione volto ad individuare la coerenza del prodotto d'investimento assicurativo alle sue richieste ed esigenze assicurative.

Nei casi in cui il contraente/aderente rifiuti di fornire le informazioni richieste nel Questionario Mifid, non sarà possibile procedere alla raccomandazione di prodotti d'investimento assicurativi.

Nei casi in cui il contraente/aderente rifiuti di fornire le informazioni utili alla compilazione del questionario di coerenza, oppure il prodotto d'investimento assicurativo non risulti coerente con le sue richieste ed esigenze assicurative, non sarà possibile procedere alla finalizzazione dell'operazione;

- d) fornisce al contraente/aderente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti d'investimento assicurativi proposti o raccomandati;
- e) distribuisce il prodotto d'investimento assicurativo in assenza di obblighi contrattuali che impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione;
- f) ha incarichi di distribuzione di prodotti assicurativi, senza vincoli di esclusiva, con le seguenti imprese di assicurazione: AFI ESCA IARD S.A., AFI ESCA S.A., ARCA Assicurazioni S.p.A., ARCA Vita S.p.A., AXA FRANCE VIE, AXA FRANCE YARD, CF Assicurazioni S.p.A., CF Life S.p.A., MEDVIDA PARTNERS S.A., UNIPOL Assicurazioni S.p.A., ITALIANA Assicurazioni S.p.A., NOBIS Assicurazioni S.p.A., Nobis Vita S.p.A., Cardif Assurance Vie, Cardif Assurances Risques Divers, MetLife Europe d.a.c., MetLife Europe Insurance d.a.c.;
- g) ha in corso accordo di collaborazione con STRATEGICA INSURANCE MANAGEMENT S.r.l., con sede legale in Via Leopardi, 7, 20123, Milano C.F. / P. IVA 13068140154, iscritta nella Sezione B del RUI al n. B000156620;
- h) non adotta disposizioni in materia di compenso, obiettivi di vendita o di altro tipo che potrebbero incentivare sé stessa o i propri dipendenti a raccomandare ai contraenti un particolare prodotto assicurativo, nel caso in cui BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A. possa offrire un prodotto assicurativo differente che risponda meglio alle esigenze del contraente/aderente;
- i) consegna o trasmette al contraente/aderente il presente Modulo che contiene le informazioni sul distributore;
- j) fornisce informazioni oggettive sul prodotto d'investimento assicurativo attraverso la consegna o la trasmissione del Documento contenente le Informazioni Chiave per i prodotti d'investimento assicurativi (KID) e del Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP).

SEZIONE V

INFORMAZIONE SULLE REMUNERAZIONI E SUGLI INCENTIVI

Con riguardo al prodotto d'investimento assicurativo proposto, BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A., percepisce complessivamente un compenso per l'attività di distribuzione assicurativa svolta sotto forma di combinazione tra (i) commissione inclusa nel premio assicurativo pagato dal contraente/aderente, corrisposta a titolo di provvigione, e (ii) altri benefici economici ricevuti dall'impresa di assicurazione in virtù dell'intermediazione effettuata.

Con riguardo al prodotto d'investimento assicurativo proposto, sono indicati, di seguito, gli incentivi percepiti da BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A., quale intermediario proponente, da parte di un qualsiasi soggetto diverso dal contraente/aderente e da una persona che agisce per suo conto o, se non è possibile, il metodo per calcolarli.

IMPRESA DI ASSICURAZIONE	PRODOTTO DI INVESTIMENTO	METODO DI CALCOLO DELLA PROVVIGIONI D'ACQUISTO		METODO DI CALCOLO DELLA COMMISSIONE ANNUA DI GESTIONE	
ARCA VITA	PIANO DI RISPARMIO OSCAR 100%	50% del Caricamento Iniziale		50% della Commissione Annuale di Gestione	
ARCA VITA	ETF ENERGY13.0	1.50% del premio netto versato dal cliente	33,33%	calcolato sui costi applicati al rendimento della Gestione Separata "Oscar100"	
			33,33%	calcolato sui costi gravanti sul fondo interno "Valore Prudente Classe A" riferibile alla LINEA PRUDENTE	
			39,47%	calcolato sui costi gravanti sul fondo interno "Valore Ponderato Classe B" riferibile alla LINEA PONDERATA	
			39,47%	calcolato sui costi gravanti sul fondo interno "Valore Bilanciato classe B" riferibile alla "LINEA BILANCIATA"	
UNIPOL ASSICURAZIONI	NEW CAMBIANO INVESTIMENTO PROTETTO	0,94%	per importi da 25.000 a 99.999,99 euro	40%	calcolato sui costi applicati al rendimento della Gestione Separata
		0,68%	per importi da 100.000 a 299.999,99 euro		
		0,51%	per importi da 300.000 a 1 Mln euro		
	CAMBIANO INVESTIMENTO PROTETTO	0,51%	per importi da 25.000 a 99.999,99 euro	40%	calcolato sui costi applicati al rendimento della Gestione Separata
		0,34%	per importi da 100.000 a 299.999,99 euro		
		0,26%	per importi da 300.000 a 1 Mln euro		
	VALORE RENDITA	1,50%	su ogni versamento aggiuntivo su polizze in essere	1,50%	pari al 1.50% della rata di premio annuo netto
	CABELSI	-	-	62,50%	calcolato sui costi applicati ai Fondi Interni
	CAMBIANOSI	-	-	50,00%	calcolato sui costi applicati ai Fondi Interni
NOBIS VITA	OPPORTUNITY SAFE BANCA CAMBIANO	1,00%	sul premio investito dal cliente da 10.000 euro a 199.999	28%	calcolato sui costi applicati al rendimento della Gestione Separata "Nobis Valor" per importi da 10.000 a 199.999 per i primi 5 anni
		0,00%	sul premio investito dal cliente pari o superiori a 200.000	40%	calcolato sui costi applicati al rendimento della Gestione Separata "Nobis Valor" per importi da 10.000 a 199.999 per gli anni successivi al 5°
				36,85%	calcolato sui costi applicati al rendimento della Gestione Separata "Nobis Valor" per importi pari o superiori a 200.000 euro

ITALIANA ASSICURAZIONI	ASSICURACAMBIANO DOPPIAGS	-	42,86%	calcolato sui costi applicati al rendimento della gestione separata "Serie Speciale Ex Istituto"
			42,86%	calcolato sui costi applicati al rendimento della gestione separata "Prefin Plus"
ITALIANA ASSICURAZIONI	ASSICURACAMBIANO INVESTIMENTI	-	56%	calcolato sui costi applicati al rendimento della gestione separata "Prefin Plus" per premi versati fino a 99.999,99 euro
			54,17%	calcolato sui costi applicati al rendimento della gestione separata "Prefin Plus" per premi versati da 100.000 fino a 249.999,99 euro
			45%	calcolato sui costi applicati al rendimento della gestione separata "Prefin Plus" per premi oltre 250.000 euro
ITALIANA ASSICURAZIONI	ASSICURACAMBIANO INVESTIMENTI LIFE	-	46%	calcolato sui costi applicati al rendimento della gestione separata "Prefin Plus" per premi versati fino a 99.999,99 euro
			43,75%	calcolato sui costi applicati al rendimento della gestione separata "Prefin Plus" per premi versati da 100.000 fino a 249.999,99 euro
			32,50%	calcolato sui costi applicati al rendimento della gestione separata "Prefin Plus" per premi oltre 250.000 euro
ITALIANA ASSICURAZIONI	ASSICURACAMBIANO INVESTIMENTI PREFIN LIFE	-	28%	calcolato sui costi applicati al rendimento della gestione separata "Prefin Life" per premi versati fino a 99.999,99 euro
			25%	calcolato sui costi applicati al rendimento della gestione separata "Prefin Life" per premi versati da 100.000 fino a 249.999,99 euro
			10%	calcolato sui costi applicati al rendimento della gestione separata "Prefin Life" per premi oltre 250.000 euro
ITALIANA ASSICURAZIONI	ASSICURACAMBIANO PIANO DI RISPARMIO	-	23,08%	calcolato sui costi applicati al rendimento della gestione separata "Prefin Plus"
ITALIANA ASSICURAZIONI	ASSICURACAMBIANO MULTIASET	1.50% del premio netto versato dal cliente	30%	calcolato sulla parte investita nella gestione separata "PREFIN PLUS"
			47,00%	calcolato sulla parte investita nel fondo interno riferibile alla "Linea Forza Bilanciata"
			53%	calcolato sulla parte investita nel fondo interno riferibile alla "Linea Forza Dinamica"
			53%	calcolato sulla parte investita nel fondo interno riferibile alla "Linea Forza Aggressiva"

BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A. può, inoltre, ricevere dall'impresa di assicurazione incentivi non monetari di minore entità (quale la partecipazione del suo personale a eventi formativi sul prodotto erogati dall'impresa di assicurazione).

L'informativa sui costi viene fornita attraverso la consegna o la trasmissione del Documento contenente le Informazioni Chiave per i prodotti d'investimento assicurativi (KID) e del Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP).

SEZIONE VI INFORMAZIONI SUL PAGAMENTO DEI PREMI

Con riferimento al prodotto d'investimento assicurativo proposto:

- i premi pagati dal contraente/aderente a BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A. e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dall'impresa di assicurazione, se regolati per il tramite di BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A., costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio di BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A. stessa;
- è ammesso il pagamento dei premi tramite ordini di bonifico, addebito diretto su conto corrente, altri mezzi di pagamento bancario o postale, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma *on line*, che abbiano quale beneficiario l'impresa di assicurazione oppure BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A.

SEZIONE VII
INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI DI TUTELA DEL CONTRAENTE/ADERENTE

- a) Ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, il contraente/aderente ha la facoltà di inoltrare il reclamo per iscritto a:
- **BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A.**, utilizzando uno in alternativa dei seguenti canali:
 - **a mezzo posta ordinaria:** Ufficio Reclami – Viale Antonio Gramsci 34, 50132, Firenze;
 - **a mezzo posta elettronica:** ufficioreclami@bancacambiano.it;
 - **a mezzo posta elettronica certificata (PEC):** ufficioreclami@pec.bancacambiano.it;
 - ovvero
 - **all'impresa di assicurazione**, secondo le modalità e i recapiti per i reclami indicati nel Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP) relativo allo specifico prodotto d'investimento assicurativo.
- Qualora il contraente/aderente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo, o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 (quarantacinque) giorni, il contraente/aderente può rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nel Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP), allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario o dall'impresa di assicurazione.
- b) Si rammenta, inoltre, la facoltà per il contraente/aderente di avvalersi dei sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente e indicati nel Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP) secondo le modalità stabilite per ciascuno di tali sistemi. In particolare, sul sito internet dell'Arbitro Assicurativo (www.arbitroassicurativo.org) è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le informazioni relative alle modalità di presentazione del relativo ricorso e ogni altra indicazione utile.

SEZIONE VIII
INFORMAZIONI SUL DIRITTO ALL'OBLIO ONCOLOGICO

Si comunica che, nei casi in cui il prodotto d'investimento assicurativo preveda la compilazione di una dichiarazione o di un questionario medico sullo stato di salute:

- a) è possibile esercitare il diritto all'oblio oncologico previsto dall'articolo 2 della Legge 7 dicembre 2023, n. 193. Per i dettagli e le modalità di esercizio si rinvia a quanto indicato nel Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP);
- b) le clausole contrattuali stipulate in contrasto con il diritto all'oblio oncologico sono nulle. La nullità opera soltanto a vantaggio del soggetto assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

SEZIONE IX
DICHIARAZIONE A CURA DEL CONTRAENTE/ADERENTE

Il sottoscritto, quale potenziale contraente/aderente di un prodotto d'investimento assicurativo, dichiara di aver ricevuto copia del presente Modulo e di aver preso conoscenza dei relativi contenuti informativi.

Luogo e data:

Timbro e Firma