Documento informativo precontrattuale

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 –

Ai sensi della normativa vigente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o, qualora non prevista, di ciascun contratto assicurativo, Banca di Cividale S.p.A – Società Benefit (di seguito anche "Intermediario") consegna o trasmette al Cliente il presente documento contenente informazioni precontrattuali relative tanto ai prodotti di investimento assicurativi, quanto all'attività di distribuzione svolta con riferimento ad essi dall' Intermediario.

Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il Contraente

Cognome e Nome_____ dipendente di BANCA DI CIVIDALE SPA - SOCIETA' BENEFIT Filiale di _____
Dati dell'intermediario iscritto nel registro per il quale è svolta l'attività dal soggetto sopra indicato: denominazione/ragione sociale: **BANCA DI CIVIDALE SPA – SOCIETA' BENEFIT** sede legale: CIVIDALE DEL FRIULI (UD), Via sen. Guglielmo Pelizzo n. 8 -1.
Iscritta nella sezione D del registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'articolo 109 del decreto legislativo n. 209/2005 in data 7 gennaio 2014, con il numero: D000477298 recapito telefonico: 0432 707111 indirizzo Internet: civibank.it indirizzo di posta elettronica certificata: info@cert.civibank.it

L'Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta dal sopra indicato intermediario è la CONSOB.

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 per iscritto via lettera A/R alla Banca ai seguenti indirizzi:

Banca di Cividale	Banca di Cividale S.p.A. – Società Benefit - Ufficio Reclami Via Sen. Pelizzo 8-1 – 33043 Cividale del Friuli (UD); e-mail: ufficioreclami@civibank.it o PEC: ufficioreclami@cert.civibank.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;
- rivolgersi – con riferimento al KID - all'autorità di vigilanza competente CONSOB, inviando la documentazione relativa al reclamo presentato all'Intermediario o all'impresa di assicurazione nel caso in cui non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di mancato riscontro da parte dell'Intermediario o dell'impresa di assicurazione entro il termine di legge (quarantacinque giorni dall'invio del reclamo). Sulle modalità di invio dei reclami a CONSOB si rimanda rispettivamente al sito www.consob.it., nonché ai maggiori dettagli contenuti nel DIP Aggiuntivo IBIP relativo al contratto sottoscritto;
- rivolgersi – con riferimento alle altre parti della documentazione contrattuali o per ragioni relative alla gestione del prodotto – all'autorità di vigilanza competente IVASS inviando la documentazione relativa al reclamo presentato all'Intermediario o all'impresa di assicurazione nel caso in cui non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di mancato riscontro da parte dell'Intermediario o dell'impresa di assicurazione entro il termine di legge (quarantacinque giorni dall'invio del reclamo). Sulle modalità di invio dei reclami a IVASS si

rimanda rispettivamente al sito www.ivass.it., nonché ai maggiori dettagli contenuti nel DIP Aggiuntivo IBIP relativo al contratto sottoscritto;

- di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente e indicati nel DIP aggiuntivo IBIP relativi al contratto sottoscritto.

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 Banca di Cividale S.p.A - Società Benefit.

Informazioni relative al modello di distribuzione assicurativa

La distribuzione di prodotti d'investimento assicurativo avviene in nome e per conto delle seguenti imprese di assicurazione:

- ◯ Helvetia Vita
- ◯ Zurich Investments Life
- ◯ Eurovita

Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

La Banca nell'attività di collocamento di prodotti d'investimento assicurativo fornisce, preventivamente, il servizio di consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'articolo 121 -septies del Codice (delle assicurazioni). Il report prodotto e consegnato al cliente contiene una verifica dell'adeguatezza dell'operazione proposta e il rispetto del target market.
In contemporanea all'attività di consulenza viene fornito il KID e il DIP aggiuntivo IBP del prodotto.
La Banca non svolge consulenza su base indipendente ai sensi dell'art. 24 *bis*, comma 2 del D.Lgs. 58/1998.
La Banca fornisce con cadenza annuale una verifica dell'adeguatezza dei prodotti d'investimento assicurativi consigliati e sottoscritti dal contraente medesimo.
La Banca non ha sottoscritto accordi di esclusività con imprese assicurative e pertanto i prodotti vengono proposti e distribuiti in assenza di obblighi contrattuali che impongano di offrire esclusivamente i prodotti d'investimento assicurativi di una o più imprese d'assicurazione.

Informazioni relative al prodotto di investimento assicurativo

La Banca fornisce in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto proposto, 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;
il Cliente può consultare la Scheda Costi Ex Ante, il KID e il DIP Aggiuntivo IBIP, consegnati o trasmessi al Cliente, prima della sottoscrizione della proposta, per reperire informazioni riguardanti:

- l'esistenza di eventuali conflitti di interesse, inclusa la natura e la fonte degli stessi, per i quali i presìdi adottati per la loro gestione non sono sufficienti per assicurare con ragionevole certezza che sia evitato il rischio di nuocere agli interessi del Cliente,
- 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.

Informazioni relative alle remunerazioni e agli incentivi

La Banca 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.

La Banca, inoltre, potrebbe ricevere incentivi non monetari di minore entità (a titolo esemplificativo, eventi formativi, materiale formativo ed informativo).
Gli importi relativi ai costi e oneri, secondo quanto previsto dalle disposizioni dell'Unione europea direttamente applicabili nonché dall'articolo 121 *sexies* del Codice e dalle disposizioni regolamentari di attuazione, sono consultabili all'interno della Scheda Costi Ex Ante, consegnata o trasmessa al Cliente prima della sottoscrizione della proposta.

Informazioni sul pagamento dei premi

I premi pagati dal contraente alla Banca e le somme destinate ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite della Banca, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio della Banca stessa.
La modalità prevista per il pagamento dei premi è l'ordine di bonifico.

Il sottoscritto *(Cognome* e nome Cliente) _____, dichiara di aver ricevuto dall'Intermediario, prima della sottoscrizione della proposta/contratto, copia del presente documento e di averne preso visione.

_____ _____

(Luogo e data) *(Firma del Contraente)*