

PARTE I**INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE****Allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40/2018**

Il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente documento, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione (fatto salvo si tratti di un contratto IBIP distribuito da intermediari iscritti nella sezione D del RUI, applicandosi in tal caso la disciplina dettata dalla Consob), 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 assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. In occasione di rinnovo o stipula di un nuovo contratto il distributore consegna o trasmette le informazioni di cui all'Allegato 3 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse.

Sezione I - Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente

DENOMINAZIONE DELL'INTERMEDIARIO	CASSA DI RISPARMIO DI FERMO S.P.A.
SEZIONE, NUMERO E DATA DI ISCRIZIONE NEL REGISTRO DELL'INTERMEDIARIO	D000026972 del 1 Febbraio 2007
SEDE LEGALE DELL'INTERMEDIARIO	VIA DON ERNESTO RICCI 1 - 63900 FERMO
RECAPITO TELEFONICO ED EVENTUALI INDIRIZZI INTERNET E DI POSTA ELETTRONICA DELL'INTERMEDIARIO	0734 2861 www.carifermo.it e-mail: direzione@carifermo.it PEC: direzione.carifermo@legalmail.it
AUTORITÀ COMPETENTE ALLA VIGILANZA SULL'ATTIVITÀ SVOLTA	IVASS per i prodotti assicurativi non finanziari COVIP con riferimento ai Fondi Pensione Aperti

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

Sezione II – Informazioni sull'attività svolta

L'intermediario ha in essere accordi di distribuzione con le seguenti imprese di assicurazione:

ARCA Assicurazioni S.p.A.

ARCA Vita S.p.A.

L'intermediario ha in essere accordi con le seguenti società per l'attività di raccolta delle adesioni a forme pensionistiche complementari:

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.

AMUNDI SGR S.p.A.

L'intermediario mette a disposizione nei propri locali e sul sito internet www.carifermo.it l'elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali ha rapporti d'affari e l'elenco degli obblighi di comportamento cui adempie, indicati nell'allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018.

Sezione III- Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

Con riguardo ai potenziali conflitti di interesse, si informa che:

- La Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. non detiene una partecipazione diretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione.

- b) Intesa Sanpaolo S.p.A., controllante di Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., detiene una partecipazione diretta superiore al 10% nella Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.. Intesa Sanpaolo S.p.A. detiene una partecipazione di controllo pari al 99,985% del capitale sociale in Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. e al 100% in Fideuram Vita S.p.A. (di cui il 19,99% tramite Fideuram – Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A.) e controlla, per il tramite di Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., Intesa Sanpaolo Protezione S.p.A., Intesa Sanpaolo Insurance Agency S.p.A., e con il 65% del capitale sociale InSalute Servizi 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.
- In ogni caso, l'intermediario, pur in presenza di potenziali situazioni di conflitto di interesse, opera in modo tale da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti/aderenti al fine di ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile in relazione agli obiettivi assicurativi.

Sezione IV - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

Il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, può presentare reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, dell'effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, ovvero un servizio assicurativo, ovvero il comportamento dell'intermediario (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori).

Eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto a:

Impresa di assicurazioni preponente	Riferimenti e contatti
Arca Assicurazioni S.p.A. Arca Vita S.p.A.	Funzione Reclami Via del Fante 21, 37122 Verona Fax: 045.8192317 e-mail: reclami@arcassicura.com www.arcassicura.it Ulteriori informazioni disponibili su: www.arcassicura.it sezione "Reclami"

Impresa di assicurazioni preponente	Riferimenti e contatti
Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.	Gestione Reclami e Qualità del Servizio Via M. Gioia, 22 20124 Milano fax +39.02.30.51.8072 e-mail: ufficioreclami@intesasnpaoloassicurazioni.com PEC: ufficioreclami@pec.intesasnpaoloassicurazioni.com Ulteriori informazioni disponibili su: www.intesasnpaoloassicurazioni.com alla sezione "Inviare un reclamo"

Soggetto istitutore/gestore del fondo	Riferimenti e contatti
--	-------------------------------



Amundi SGR S.p.A.	Amundi SGR S.p.A. - SecondaPensione Fondo pensione aperto Via Cernaia 8/10 20121 MILANO (MI) e-mail: secondapensione@amundi.com . Ulteriori informazioni disponibili su: www.secondapensione.it . sezione "Reclami"
-------------------	--

I reclami relativi al comportamento della Banca, inclusi i relativi dipendenti e collaboratori, possono anche essere inoltrati direttamente all'Intermediario tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento o per posta elettronica o per Posta Elettronica Certificata (PEC), ai recapiti sotto indicati, ovvero attraverso consegna alla Filiale presso cui vengono intrattenuti i rapporti:

Intermediario	Riferimenti e contatti
Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.	Ufficio Reclami Via Don Ernesto Ricci, 1 - 63900 FERMO e-mail: reclami@carifermo.it PEC: reclami@pec.carifermo.it www.carifermo.it Ulteriori informazioni disponibili su: www.carifermo.it sezione "Reclami"

Qualora il contraente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro il termine di legge, potrà rivolgersi secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi o, per i Fondi Pensione Aperti, nella nota informativa, a:

IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it

Con riferimento ai Fondi Pensione Aperti l'aderente potrà inviare un esposto a:

COVIP, Viale Augusto Imperatore, 27 - 00186 ROMA, fax 06.69506304, PEC protocollo@pec.covip.it

Il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente e indicati nei DIP aggiuntivi o, per i Fondi Pensione Aperti, nella nota informativa.

Per quanto riguarda gli ulteriori sistemi alternativi di risoluzione stragiudiziale delle controversie cui aderisce la Banca, si rimanda alla pagina "Reclami, ricorsi e conciliazione" del sito www.carifermo.it

PARTE II**INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON-IBIP****Allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40/2018**

Il distributore ha l'obbligo di consegnare o 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 l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

DENOMINAZIONE DELL'INTERMEDIARIO	CASSA DI RISPARMIO DI FERMO S.P.A.
SEZIONE, NUMERO E DATA DI ISCRIZIONE NEL REGISTRO DELL'INTERMEDIARIO	D000026972 del 1 Febbraio 2007
SEDE LEGALE DELL'INTERMEDIARIO	VIA DON ERNESTO RICCI 1 - 63900 FERMO
RECAPITO TELEFONICO ED EVENTUALI INDIRIZZI INTERNET E DI POSTA ELETTRONICA DELL'INTERMEDIARIO	0734 2861 www.carifermo.it e-mail: direzione@carifermo.it PEC: direzione.carifermo@legalmail.it

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

Sezione I - Informazioni sul modello di distribuzione

La Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. distribuisce prodotti assicurativi delle Compagnie "Arca Assicurazioni S.p.A." e "Arca Vita S.p.A.".

La Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. effettua l'attività di raccolta delle adesioni a forme pensionistiche complementari, sulla base di accordi con le società "Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A." e "Amundi SGR S.p.A.".

Sezione II – Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto proposto, per prodotti assicurativi non IBIPs, si specifica che la Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.:

- a) non fornisce al contraente una consulenza tramite una raccomandazione personalizzata, ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice delle Assicurazioni Private né una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4, del Codice;
- b) prima della conclusione di un contratto di assicurazione:
 - acquisisce dal contraente ogni informazione utile a identificare le richieste ed esigenze del contraente medesimo, al fine di valutare l'adeguatezza del contratto offerto;
 - fornisce allo stesso informazioni oggettive sul prodotto assicurativo in una forma comprensibile al fine di consentirgli di prendere una decisione informata.
 - propone contratti coerenti con le richieste e le esigenze del contraente o dell'assicurato;
- c) propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. La Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. propone contratti delle seguenti imprese di assicurazioni:
 - ARCA Assicurazioni S.p.A.
 - ARCA Vita S.p.A.



Con riguardo ai prodotti di previdenza complementare, la Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. propone - in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più società - contratti delle seguenti imprese:

- Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.
- AMUNDI SGR S.p.A.

In materia di compenso, obiettivi di vendita o di altro tipo che potrebbero incentivare se stesso o i propri dipendenti a raccomandare ai contraenti un particolare prodotto assicurativo, la Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. ha adottato una Policy per la gestione dei conflitti di interesse.

Sezione III- Informazioni relative alle remunerazioni

La Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A., per l'attività di distribuzione assicurativa e di assistenza post-vendita svolta, percepisce dall'impresa di assicurazione delle provvigioni derivanti dai costi sui premi versati, ove previsti, alla sottoscrizione e in corso di contratto e dai costi di gestione previsti dallo stesso. Nell'eventualità che sia stata attivata una garanzia accessoria facoltativa le provvigioni sono incluse nel premio versato. La provvigione percepita dalla Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. consta, pertanto, di una commissione inclusa nel premio assicurativo. La Compagnia può riconoscere alla Banca un ulteriore compenso legato al conseguimento di determinati obiettivi di vendita.

Nel caso di polizze connesse a mutui o altri finanziamenti, la Banca indica nella proposta di assicurazione la provvigione percepita e l'ammontare della provvigione pagata dalla compagnia assicurativa all'intermediario, sia in termini sia assoluti che percentuali sull'ammontare complessivo.

Relativamente ai fondi pensione aperti, la Compagnia "Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A." e la Società "Amundi SGR S.p.A." riconoscono alla Banca, per l'attività di assistenza post vendita a favore della Clientela, una commissione di mantenimento calcolata sulla media mensile del patrimonio netto di ogni comparto del Fondo, gestito dalla Compagnia/Società, per tutto il periodo di permanenza nel Fondo da parte degli aderenti.

Sezione IV - Informazioni sul pagamento dei premi

I premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso.

Le modalità di pagamento dei premi ammesse, a titolo di versamento dei premi assicurativi, sono le seguenti:

1. addebito diretto in conto corrente intestato o cointestato al contraente;
2. ordini di bonifico che abbiano come beneficiario l'impresa di assicurazione.

Il contraente dichiara di aver ricevuto la presente informativa conforme agli allegati 3 e 4 del Regolamento IVASS n.40/2018.

Contraente/Aderente: C.F. o Partita Iva:

Data: Firma