



## INFORMATIVA ALLA CLIENTELA RELATIVA ALLA DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVI (IBIPs)

redatta ai sensi dell'art. 133 del Regolamento Intermediari adottato dalla Consob con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018 e successive modifiche (il "Regolamento Intermediari") e recante norme di attuazione del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58

Ai sensi di quanto previsto dal Regolamento Intermediari, Banca Monte dei Paschi S.p.A. (l'"Intermediario o la "Banca") in qualità di soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa, ha l'obbligo di fornire ai clienti o potenziali clienti, prima dell'effettuazione dell'operazione, informazioni appropriate affinché possa ragionevolmente comprendere l'attività di distribuzione svolta e il tipo di prodotti di investimento assicurativi che sono loro proposti, nonché i rischi a essi connessi e, di conseguenza, possano prendere le decisioni di investimento con cognizione di causa.

A tale fine il presente documento, in conformità di quanto previsto dall'articolo 133 del Regolamento Intermediari, contiene le seguenti informazioni:

### a) Informazioni sul soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa (l'Intermediario)

Ragione o denominazione sociale dell'Intermediario per il quale è svolta l'attività:	Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
Sede legale:	Piazza Salimbeni, 3 - 53100 Siena
Recapito telefonico e Posta elettronica:	0577.294111 - info@mps.it - segr.gen@postacert.gruppo.mps.it
Indirizzo Internet:	www.mps.it
Sezione RUI:	D - Banche, Intermediari finanziari, SIM e Poste Italiane - Divisione Servizi di Bancoposta
Numero Iscrizione RUI:	D000062974
Data Iscrizione RUI:	5 marzo 2007
Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta:	Consob

**Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'Intermediario nonché dei soggetti che operano al di fuori dei locali dell'Intermediario per il quale è svolta l'attività, possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)).**

### b) Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

Il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'Intermediario o all'impresa preponente, indicando le modalità e i recapiti, anche mediante rinvio al DIP aggiuntivo per i reclami presentati all'impresa; nel caso decida di rivolgersi all'Intermediario, il reclamo deve essere indirizzato in forma scritta all'Ufficio Reclami della Banca con le seguenti modalità:

- modulo on line presente sul sito internet della Banca;
- posta elettronica, all'indirizzo email reclami@mps.it;
- posta elettronica certificata, all'indirizzo "pec" customercare@postacert.gruppo.mps.it;



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

- posta ordinaria, con busta affrancata e indirizzata a Banca Monte dei Paschi di Siena - Servizio Reclami - Viale Pietro Toselli, 60 - 53100 Siena;
- consegna diretta presso la filiale/il centro specialistico di riferimento o che ha emesso la polizza.

Il reclamo deve contenere almeno i dati identificativi dell'interessato (nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale e domicilio, ragione sociale e partita IVA in caso di impresa), un recapito al quale il contraente può essere eventualmente contattato e una descrizione chiara del prodotto/servizio fornito dalla Banca e dei motivi per i quali l'interessato stesso si ritiene insoddisfatto.

Resta ferma la possibilità per il contraente, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'Intermediario o dell'impresa entro il termine di legge, di rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.

Il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

### **c) Informazioni relative alle partecipazioni dirette o indirette della Banca**

L'Intermediario è detentore di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto delle seguenti imprese di assicurazione per le quali distribuisce prodotti IBIPs:

AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.  
AXA MPS Financial DAC

Per completezza, si precisa che l'Intermediario detiene anche una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto delle seguenti imprese di assicurazione per le quali distribuisce prodotti non IBIPs:

AXA MPS Assicurazioni Danni S.p.A.

### **d) Informazioni sull'attività di distribuzione assicurativa e sul prodotto d'investimento assicurativo**

L'attività di distribuzione assicurativa viene svolta dall'Intermediario esclusivamente attraverso la prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti su base non indipendente avente quale oggetto la gamma dei prodotti offerti dalla Banca compresi i prodotti di investimento assicurativi, che permette di formulare una raccomandazione personalizzata, secondo criteri professionali, in merito al prodotto di investimento assicurativo coerente ed adeguato a soddisfare le esigenze del cliente.

Nell'ambito della prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti, la Banca fornisce al cliente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti dallo stesso detenuti, ivi compresi i prodotti di investimento assicurativi proposti o raccomandati.

L'Intermediario, in virtù di un obbligo contrattuale, è tenuto a proporre esclusivamente i prodotti presenti nell'offerta delle seguenti imprese di assicurazione:

AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.

L'Intermediario, in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i prodotti IBIPs di una o più imprese di assicurazioni, distribuisce i prodotti presenti nell'offerta delle seguenti imprese:

AXA MPS Financial DAC

Per completezza, si fa presente che l'Intermediario distribuisce i prodotti non IBIPs presenti nell'offerta delle



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

seguenti imprese:

AXA MPS Assicurazioni Danni S.p.A.

Euler Hermes SA/NV

QUIXA Assicurazioni S.p.A.

L'Intermediario non adotta sistemi di incentivazione e/o target di vendita o di altro tipo su singoli prodotti di investimento per il personale addetto alla consulenza in materia di investimenti.

L'Intermediario ha elaborato una "Politica di Gestione dei Conflitti di interesse" volta ad identificare e prevenire o gestire le situazioni di conflitto di interesse che possono insorgere nella prestazione dei servizi di investimento e accessori, nella quale sono descritte le disposizioni organizzative e amministrative da mantenere ed applicare per evitare che tali situazioni incidano negativamente sugli interessi dei clienti.

Le informazioni sintetiche sulla "Politica di Gestione dei Conflitti di Interesse" sono consegnate prima dell'apertura dei rapporti. Su richiesta del cliente sono forniti maggiori dettagli sulla "Politica di Gestione dei Conflitti di Interesse".

Tramite la proposta di consulenza l'Intermediario fornisce al cliente la natura, la fonte dei conflitti di interesse e i rischi che si generano per i quali i presidi adottati per la loro gestione non sono sufficienti per assicurare con ragionevole certezza che sia evitato il rischio di nuocere agli interessi del cliente; indicazioni sulle strategie di investimento sono contenute nella proposta di consulenza della Banca e nei documenti informativi predisposti dall'impresa di assicurazione (KID e DIP Aggiuntivo), ove sono anche inclusi opportuni orientamenti e avvertenze sui rischi associati agli IBIPs.

L'Intermediario, con riferimento esclusivo a prodotti IBIPs, agisce in nome e per conto delle imprese di assicurazione sotto specificate:

Imprese di assicurazione per le quali è svolta l'attività d'intermediazione:	AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. AXA MPS Financial DAC Allianz S.p.A. BNP Paribas Cardif Vita Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A.
--	---

I premi pagati dal cliente e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese di assicurazione, se regolati per il tramite del soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'Intermediario stesso.

## e) Informazioni relative alle remunerazioni

Con riguardo alle remunerazioni e agli incentivi percepiti, l'Intermediario non adotta sistemi di incentivazione e/o target di vendita o di altro tipo su singoli prodotti, ivi inclusi i prodotti di investimento assicurativo, per il personale addetto alla consulenza in materia di investimenti.

I compensi percepiti dall'Intermediario sono ricompresi nei premi assicurativi.

Le informazioni relative a costi, oneri e incentivi, e ogni altra informazione relativa al prodotto vengono comunicate al cliente tramite la documentazione predisposta dalla Banca, nonché mediante la documentazione redatta dall'impresa assicurativa entrambe consegnate al cliente in tempo utile prima di effettuare l'operazione.

## Offerta Fuori Sede o mediante tecniche di comunicazione a distanza

Mod.20717 - Vers. del

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A. - Sede sociale in Siena, Piazza Salimbeni, 3 - www.mps.it

Capitale Sociale: euro 9.195.012.196,85 alla data del 1° dicembre 2020 - Codice Fiscale e n. iscrizione al Registro delle Imprese di Arezzo - Siena 00884060526 - GRUPPO IVA MPS - Partita IVA 01483500524 - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6 - Codice Gruppo 1030.6 Iscritta all'Albo presso la Banca d'Italia al n. 5274 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

Nel caso in cui i prodotti di investimento assicurativi vengano distribuiti fuori dai locali o mediante tecniche di comunicazione a distanza, la Banca e/o il Consulente Finanziario abilitato all'offerta fuori sede:

- a) valuta la coerenza con le richieste ed esigenze assicurative del cliente o potenziale cliente, l'adeguatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto, acquisendo, a tal fine, ogni utile informazione;
- b) osserva gli ulteriori obblighi comportamentali previsti dalla normativa vigente;
- c) consegna al cliente o potenziale cliente, prima dell'effettuazione dell'operazione, copia della documentazione informativa prescritta dalla vigente disciplina;
- d) consegna al cliente o potenziale cliente copia dei contratti e di ogni altro documento da questo sottoscritto.