

Documento Informativo

Il presente Documento Informativo è redatto ai sensi del Regolamento Consob n. 20307/2018 (il “Regolamento Intermediari”), come modificato a seguito del recepimento in Italia della direttiva 2016/97/UE (la “IDD”), in vigore dal 31 marzo 2021.

*Il presente documento informativo (“**Documento Informativo**”) si prefigge l’obiettivo di fornire ai clienti le necessarie informazioni affinché essi possano comprendere l’attività di distribuzione svolta da Credit Suisse (Italy) S.p.A, il tipo di prodotti di investimento assicurativi distribuiti ed i relativi rischi onde poter assumere una decisione di investimento consapevole.*

Il Documento Informativo si compone di due sezioni:

- **Sezione I: informazioni sul distributore**
- **Sezione II: informazioni sul prodotto di investimento assicurativo e sull’attività di distribuzione assicurativa**

*Ai sensi della normativa applicabile, Credit Suisse (Italy) S.p.A., in qualità di soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa (“**Distributore**” o “**CSI**”), è tenuto a consegnare o trasmettere al cliente il presente Documento Informativo prima della sottoscrizione del prodotto di investimento assicurativo. Le informazioni di cui alla Sezione I del presente Documento Informativo, sono altresì messe a disposizione da CSI mediante pubblicazione sul sito internet <https://www.credit-suisse.com/it/it/private-banking/informativa-al-pubblico.html>.*

SEZIONE I – INFORMAZIONI SUL DISTRIBUTORE	
Denominazione sociale	Credit Suisse (Italy) S.p.A.
Sede legale e recapiti	Sede legale: via Santa Margherita 3, 20121 Milano Recapiti telefonici: 02 885501 Sito Internet: www.credit-suisse.it Email: customerservice.csi@credit-suisse.com PEC: csicustomerservice@legalmail.it
Iscrizione RUI	Sezione D N. Iscrizione: D000078972 Data Iscrizione: 19/02/2007 Gli estremi identificativi e di iscrizione al RUI del Distributore possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell’IVASS (www.ivass.it).
Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie	CSI ha adottato idonee procedure per garantire la sollecita trattazione dei reclami presentati dai clienti, nei termini previsti dalla normativa. Per il dettaglio delle suddette procedure e per eventuali modifiche e/o integrazioni alle stesse, è possibile consultare il seguente sito internet: https://www.credit-suisse.com/it/it/private-banking/informativa-al-pubblico.html .

SEZIONE II – INFORMAZIONI SUL PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO E SULL’ATTIVITÀ DI DISTRIBUZIONE ASSICURATIVA

<p>Attività prestate da CSI</p>	<p>CSI è autorizzata alla prestazione dell’attività bancaria e di servizi di investimento (n. di iscrizione all’Albo delle Banche n. 5370). Tra le attività che CSI svolge si annoverano la consulenza in materia di investimenti e l’attività di distribuzione di prodotti di investimento assicurativi. L’attività di distribuzione assicurativa svolta da CSI consiste nel proporre direttamente - o per il tramite di altri intermediari assicurativi con i quali abbia appositi accordi contrattuali - prodotti assicurativi di investimento di ramo I, ramo V, ramo III e multiramo.</p> <p><u>CSI distribuisce i prodotti di investimento assicurativi nel contesto della fornitura del servizio di consulenza in materia di investimenti.</u> CSI propone ai clienti ed ai potenziali clienti prodotti di investimento assicurativi che siano coerenti con le richieste e le esigenze assicurative del cliente. A tal fine, CSI ottiene dal cliente o potenziale cliente, le informazioni necessarie in merito ai bisogni assicurativi, sulle caratteristiche personali, sulle esigenze assicurative o previdenziali del cliente includendo, ove pertinenti, specifici riferimenti all’età, allo stato di salute, all’attività lavorativa, al nucleo familiare, alla situazione finanziaria ed assicurativa e alle sue aspettative in relazione alla sottoscrizione del prodotto di investimento assicurativo in termini di copertura e durata, anche tenendo conto di eventuali coperture assicurative già in essere, del tipo di rischio, delle caratteristiche e della complessità del contratto offerto.</p> <p>Tali informazioni sono collezionate da CSI tramite la compilazione di appositi questionari.</p>
<p>Informazioni sull’attività di consulenza predata da CSI</p>	<p>CSI distribuisce i prodotti di investimento assicurativi mediante una consulenza fondata sull’analisi di un numero sufficiente di prodotti di investimento assicurativi disponibili sul mercato, che consenta a CSI di formulare una raccomandazione personalizzata, secondo criteri professionali, in merito al prodotto di investimento assicurativo adeguato a soddisfare le esigenze del cliente.</p> <p>Il servizio di consulenza predata da CSI alla propria clientela si qualifica come “servizio di consulenza NON indipendente”, in quanto include nel perimetro degli strumenti finanziari raccomandabili anche strumenti finanziari emessi da società appartenenti al Gruppo Credit Suisse o con cui CSI ha legami economici e in talune circostanze CSI, in relazione al servizio di consulenza predata, trattiene onorari, commissioni o altri benefici monetari o non monetari pagati o forniti da terzi.</p> <p>Qualora l’impresa di assicurazione qualifichi il prodotto di investimento assicurativo come prodotto complesso che, ai sensi dell’Articolo 68-duodecies del regolamento IVASS n. 40/2018, richiede per essere distribuito la fornitura del servizio consulenza – ovvero qualora CSI consideri tale prodotto complesso - CSI fornirà il servizio di consulenza obbligatoria.</p> <p>CSI presta il servizio di consulenza obbligatoria unitamente al servizio di consulenza in materia di investimenti accompagnato da una valutazione periodica dell’adeguatezza. Conseguentemente, non trova applicazione l’Art.121 <i>septies</i>, comma 2, secondo periodo, del Decreto Legislativo 7 settembre 2005 n. 209 (Codice delle Assicurazioni Private) che impone che la consulenza non gravi economicamente sul cliente. CSI,</p>

	<p>pertanto, può ricevere pagamenti dai clienti sotto forma di commissioni esplicite, come previsto dalle Condizioni Generali dei servizi di investimento sottoscritte dal cliente in fase di apertura del rapporto con CSI.</p>
<p>Accordi con imprese di assicurazioni e intermediari</p>	<p>CSI svolge l'attività di distribuzione assicurativa, senza vincolo di esclusiva, per conto delle seguenti imprese di assicurazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Unipol Assicurazioni S.p.A. • HDI Assicurazioni S.p.A. • Credit Suisse Life & Pension
<p>Collaborazioni orizzontali</p>	<p>CSI ha un rapporto di collaborazione orizzontale con First Advisory S.r.l.</p>
<p>Conflitti di interessi</p>	<p>CSI ha adottato idonee procedure per la gestione dei conflitti di interesse: si rimanda al Fascicolo Informazioni generali fornito su supporto durevole in occasione dell'apertura del rapporto.</p>
<p>Indicazioni sulle strategie di investimento proposte</p>	<p>CSI fornisce al cliente informazioni in merito ad un prodotto di investimento assicurativo mediante la consegna del KID e del DIP aggiuntivo IBIP. In caso di prodotti che prevedono più opzioni di investimento, CSI fornisce le informazioni con riferimento alle specifiche opzioni di investimento mediante la consegna del SID.</p>
<p>Incarichi ricevuti dai clienti</p>	<p>CSI non agisce su incarico del cliente.</p>
<p>Informazioni sul pagamento dei premi</p>	<p>I premi pagati dal cliente a CSI 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.</p> <p>Le modalità di pagamento dei premi ammesse sono le seguenti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità; 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.
<p>Informazioni sulle remunerazioni e incentivi</p>	<p>In virtù dell'attività di intermediazione effettuata, CSI percepisce un compenso, il quale risulta incluso nel premio assicurativo.</p> <p>CSI fornisce mediante un documento denominato "Stima dei costi e delle spese" le informazioni su tutti i costi e gli oneri, comprese le informazioni relative all'attività di distribuzione assicurativa, al costo del prodotto di investimento assicurativo raccomandato o offerto in vendita al cliente ivi inclusi eventuali pagamenti eseguiti a favore di o tramite terzi. Le informazioni sui costi e oneri, compresi quelli connessi all'attività di distribuzione assicurativa e al prodotto di investimento assicurativo, non causati dal verificarsi di un rischio di mercato sottostante, sono presentate in forma aggregata per permettere al cliente di conoscere il costo totale e il suo effetto complessivo sul rendimento e, se il cliente lo richiede, in forma analitica.</p>

	Per tutti i dettagli si rimanda alle Condizioni generali sottoscritte dal cliente in fase di apertura del rapporto con CSI.
--	---

Data

Il Sottoscritto **dichiara di avere ricevuto e preso visione del presente documento.**

Firma del Cliente