

## **INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO "ITALIANA DOPPIA GS LIMITLESS" E SULL'ATTIVITA' DI DISTRIBUZIONE ASSICURATIVA**

***Il distributore ha l'obbligo di consegnare al Cliente, prima della effettuazione di una operazione il presente documento che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.***

### **Sezione I – Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza**

La Cassa di Risparmio di Volterra S.p.A. distribuisce i prodotti di investimento assicurativo (IBIPs) delle seguenti Imprese di Assicurazione:

- AXA MPS Assicurazioni Vita Società per Azioni
- Cronos Vita Assicurazioni S.p.A.
- Italiana Assicurazioni

Con riguardo agli IBIPs, la Cassa di Risparmio di Volterra S.p.A. presta l'attività di distribuzione assicurativa in abbinamento al servizio di consulenza. In tale ambito, la Cassa di Risparmio di Volterra S.p.A. dichiara di:

- fornire consulenza ai sensi dell'art.119-ter comma 3 del Codice delle Assicurazioni Private (CAP), ovvero una raccomandazione personalizzata indicando i motivi per cui il contratto è ritenuto adeguato e più indicato a soddisfare le richieste ed esigenze del Cliente
- fornire la consulenza sui prodotti di investimento assicurativi unitamente ad un servizio di consulenza in materia di investimenti accompagnato da una valutazione periodica dell'adeguatezza
- non fornire consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4 del Codice della Assicurazioni Private (CAP)
- non fornire consulenza su base indipendente in quanto le raccomandazioni personalizzate formulate dalla Cassa al Cliente possono avere ad oggetto prodotti emessi da Compagnie di assicurazione con le quali la Cassa ha in essere contratti di collocamento/distribuzione, in relazione ai quali può percepire incentivi, nel rispetto della normativa di riferimento.
- distribuire i prodotti di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., di Cronos Vita Assicurazioni S.p.A. e di Italiana Assicurazioni senza vincoli di esclusiva
- fornire in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, 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 mediante la consegna obbligatoria della informativa pre-contrattuale tempo per tempo vigente (KID, DIP aggiuntivo IBIP, Condizioni di assicurazione, etc).
- aver informato il Cliente della presenza di un conflitto di interesse inerente la distribuzione del presente prodotto di investimento assicurativo la cui fonte e natura sono le seguenti: prodotto assicurativo distribuito dalla Cassa per il quale esistono accordi di retrocessione come sotto riportati alla Sezione II del presente documento. Per maggiori dettagli sulle misure in concreto adottate dalla Cassa per mitigare i rischi connessi a tale conflitto si rinvia alla sintesi della politica sui conflitti di interesse inserita nell'Allegato C (Informativa sulle procedure di gestione del conflitto di interessi) del Fascicolo "Servizi di investimento e distribuzione prodotti di investimento assicurativo"

### **Sezione II - Informazioni relative alle remunerazioni, agli incentivi, ai costi e oneri di prodotto**

La Cassa di Risparmio di Volterra S.p.A. dichiara che, a fronte della prestazione del servizio di distribuzione assicurativa, consulenza ed assistenza post vendita svolta in qualità di Intermediario, percepisce compensi di diversa natura sulla base della tipologia di prodotto di investimento assicurativo.

Nello specifico, per la polizza Ramo I rivalutabile "**Italiana Doppia GS Limitless**", Cassa di Risparmio di Volterra percepisce:

- Provvigione d'acquisito sul premio unico iniziale e sugli eventuali versamenti aggiuntivi pari a 0,50% per premi inferiori a 400.000 euro
- Provvigione d'acquisito sul premio unico iniziale e sugli eventuali versamenti aggiuntivi pari a 0,00% per premi uguali o superiori a 400.000 euro
- Management Fee riconosciuto ai contratti che abbiano compiuto la prima ricorrenza pari a circa il 42,86% della commissione di gestione annua delle Gestioni Separate "Serie Speciale Ex Istituto" e "Prefin Plus" pari al 1.05% (corrispondente allo 0,45%), con base di calcolo il capitale assicurato riferito al giorno precedente la ricorrenza anniversaria.

Gli importi relativi a 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, avviene attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d'investimento assicurativo di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 (KID) e i documenti informativi di cui all'articolo 184-quater, del Codice delle Assicurazioni Private (DIP aggiuntivo IBIP).

Cassa di Risparmio di Volterra S.p.A.

Direzione Generale  
Piazza dei Priori 16, 56048 Volterra  
Tel. 0588 91111 - info@crvvolterra.it

www.crvolterra.it

Cod. ABI 6370 - Cap. Sociale versato € 101.364.400,00 - C.F./P. IVA e numero iscrizione Registro Imprese di Pisa: 01225610508 - Iscritta all'Albo degli Enti Creditizi - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Indirizzo posta certificata per comunicazioni attinenti prodotti assicurativi: ivasscrv@postacert.crvolterra.it

Nello specifico per la polizza Ramo I rivalutabile **"Italiana Doppia GS Limitless"**, i costi e oneri connessi al prodotto sono i seguenti:

- **COSTI IN FASE DI EMISSIONE O VERSAMENTI INTEGRATIVI**  
Sul versamento iniziale: spesa fissa di 50 Euro.  
Sui versamenti aggiuntivi: spesa fissa di 20 Euro.  
  
Sul versamento iniziale e sui versamenti aggiuntivi: un caricamento percentuale pari all'1,00% per premi inferiori a 400.000 euro e 0,00% per premi uguali o superiori a 400.000 euro
- **COSTI PER OPERAZIONI DI RISCATTO**  
Penali di riscatto: calcolata in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del contratto ed applicata sul valore del riscatto, come segue:
  - Anni trascorsi 1: 2,00%
  - Anni trascorsi 2: 1,00%
  - Anni trascorsi 3: 0,50%
  - Anni trascorsi 4 e oltre: nessuna penalità
- **COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**  
La misura annua della rivalutazione si ottiene sottraendo 1,05% punti percentuali dal rendimento annuo delle Gestioni Separate "Serie Speciale Ex Istituto" e "Prefin Plus".

### **Sezione III – Informazioni sul pagamento dei premi**

La Cassa di Risparmio di Volterra S.p.A. dichiara che i premi pagati dal Cliente alla Cassa di Risparmio di Volterra S.p.A. medesima e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite della Cassa di Risparmio di Volterra S.p.A., costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'Intermediario stesso.

**La presente informativa è resa ai sensi dell'art. 133 comma 2 lettera b) del Regolamento Intermediari Consob 20307 del 15/02/2018 e successive modifiche ed integrazioni.**

Cassa di Risparmio di Volterra S.p.A.

Direzione Generale  
Piazza dei Priori 16, 56048 Volterra  
Tel. 0588 91111 - info@crvolterra.it

www.crvolterra.it

Cod. ABI 6370 - Cap. Sociale versato € 101.364.400,00 - C.F./P. IVA e numero iscrizione Registro Imprese di Pisa: 01225610508 - Iscritta all'Albo degli Enti Creditizi - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Indirizzo posta certificata per comunicazioni attinenti prodotti assicurativi: ivasscrv@postacert.crvolterra.it