

ALLEGATO 4

MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER I PRODOTTI D'INVESTIMENTO ASSICURATIVI

Il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente Modulo, prima della sottoscrizione della proposta o del contratto di assicurazione. Il documento può essere fornito con modalità non cartacea se appropriato rispetto alle modalità di distribuzione del prodotto assicurativo e il contraente lo consente (art. 120-quater del Codice delle Assicurazioni Private).

SEZIONE I - Informazioni generali sul distributore che entra in contatto con il contraente

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

Identificazione dell'intermediario:

| Intermediario (Indicato con una X) | Cognome | Nome | Num e data iscrizione RUI (Sezione RUI prima lettera) | Veste in cui il soggetto opera | Interm. I° Livello | Iscriz. RUI Interm. I° Livello |
|------------------------------------|-----------------|----------|---|---|------------------------------|--------------------------------|
| | ANTINORI | ELENA | E000348570 del 21-07-2010 | Collaboratore di intermediario | | |
| | CAPPELLA | LUIGI | E000008677 del 02-11-2015 | Responsabile di società iscritta in sez. E | CAPPELLA ASSICURAZIONI SRLS | E000533849 del 11-11-2015 |
| | CAPPELLA | SERAFINO | E000229846 del 11-11-2015 | Responsabile di società iscritta in sez. E | CAPPELLA ASSICURAZION I SRLS | E000533849 del 11-11-2015 |
| | CAPPELLETTI | LINDA | | Dipendente operante all'interno dei locali dell'intermediario | | |
| | CORRIDONI | LUANA | E000075242 del 02-04-2007 | Collaboratore di intermediario | | |
| | FAINA | CHIARA | E000428041 del 04-10-2021 | Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario | | |
| | FERRANTI | ROBERTO | E000136744 del 26-03-2007 | Dipendente/collaboratore di intermediario iscritto in sez. E | ATENA TEAM COMPASS SRL | E000533701 del 06-11-2015 |
| | FRINCONI | SARA | | Dipendente/collaboratore di intermediario | PALLOTTI MANUELA | E000011310 del 02-04-2007 |
| | GREGORI | ROMINA | | Dipendente operante all'interno dei locali dell'intermediario | | |
| | MONTANI | MARCO | A000092385 del 26-02-2007 | Agente | | |
| | MONTERUBBIANESI | CINZIA | E000060756 del 07-01-2008 | Collaboratore di intermediario | | |
| | OTTAVIO | DAIANA | E000428040 del 04-10-2012 | Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario | | |
| | PALLOTTI | MANUELA | E000011310 del 02-04-2007 | Collaboratore di intermediario | | |
| | PALLOTTI | MANUELA | E000011310 del 02-04-2007 | Responsabile di società iscritta in sez. E | ATENA TEAM COMPASS SRL | E000533701 del 06-11-2015 |
| | AGOSTINI | ORIANA | | Dipendente/collaboratore di intermediario | PALLOTTI MANUELA | E000011310 del 02-04-2007 |
| | TROIANI | ANTONIO | E000330458 del 02-02-2010 | Collaboratore di intermediario | | |
| | VIOLONI | DANILO | E000196844 del 24-07-2007 | Collaboratore di intermediario | | |

c. Sede legale interm. per cui distribuisce il contratto: VIA GIOVANNI AGNELLI 22 - 63023 FERMO (FM)

d. Recapito telefonico: 0734229817

e. Indirizzi Internet: www.montaniassicurazioni.it

f. Posta elettronica: info@montaniassicurazioni.it PEC: info@pec.montaniassicurazioni.it

g. L'intermediario non colloca contratti di assicurazione tramite siti internet; viene promossa l'attività di distribuzione assicurativa tramite l'eventuale sito internet indicato al comma precedente

h. L'istituto competente a vigilare sull'attività di distribuzione svolta è: *Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS)*

i. L'intermediario per cui è svolta l'attività di distribuzione del contratto è:

Cognome/nome o denominazione sociale: MONTANI MARCO

Sede legale: VIA GIOVANNI AGNELLI 22 - 63023 FERMO (FM)

Iscrizione RUI: A000092385 del 26-02-2007 sezione A

per il tramite dell'intermediario collaboratore orizzontale dell'intermediario principale:

| Intermediario (Indicato con una X) | Cognome/nome o denominazione sociale | Iscrizione RUI (Sezione RUI è la prima lettera) | Provvigioni RC auto | Imprese di assicurazione |
|--|--|--|------------------------|---|
| | AEC UNDERWRITING AGENZIA DI ASSICURAZIONE E RIASSICURAZIO | A000072848 del 26-06-2007 | | SWISS RE INTERNATIONAL S.E. CHUBB EUROPEAN GROUP SE INTESA SANPAOLO RBM SALUTE S.P.A. AIG EUROPE S.A. D.A.S. DIFESA AUTOMOBILISTICA SINISTRI - S.P.A. DI ASSICURAZIONE AMTRUST INTERNATIONAL UNDERWRITERS DAC TUA ASSICURAZIONI SOCIETA' PER AZIONI XL INSURANCE COMPANY SE COVERYS INTERNATIONAL INSURANCE COMPANY DESIGNATED ACTIVITY COMPANY STEWART TITLE EUROPE LTD AMTRUST ASSICURAZIONI S.P.A. CNA INSURANCE COMPANY (EUROPE) S.A. AMISSIMA VITA S.P.A. LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA CGPA EUROPE S.A. QBE EUROPE SA/NV HDI ASSICURAZIONI S.P.A. ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI GLOBAL ASSISTANCE COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.P.A. ROLAND RECHTSSCHUTZ VERSICHERUNG AG HDI GLOBAL SPECIALTY SE ARGOGLOBAL ASSICURAZIONI S.P.A. HDI GLOBAL SE PARTNERRE IRELAND INSURANCE DAC HDI ITALIA S.P.A. POSTE VITA S.P.A. LIBERTY MUTUAL INSURANCE EUROPE SE |
| | FIDEIUSSIONI ASSICURATIVE SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA SEMPLIFICATA | A000646940 del 24-01-2020 | | ERGO REISEVERSICHERUNG AG |
| | GT INSURANCE S.R.L. | A000512185 del 13-02-2015 | | QBE EUROPE SA/NV ELBA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI SOCIETA' PER AZIONI AMTRUST ASSICURAZIONI S.P.A. XL INSURANCE COMPANY SE ELIPS LIFE LTD AIG EUROPE S.A. AMTRUST INTERNATIONAL UNDERWRITERS DAC |
| | MARINTEC SRL | A000012538 del 01-02-2007 | | METLIFE EUROPE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY AIG EUROPE S.A. BERKSHIRE HATHAWAY EUROPEAN INSURANCE DAC XL INSURANCE COMPANY SE NET INSURANCE S.P.A. ARGOGLOBAL ASSICURAZIONI S.P.A. UCA - ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI S.P.A. BERKSHIRE HATHAWAY INTERNATIONAL INSURANCE LIMITED AMTRUST ASSICURAZIONI S.P.A. |
| | UNDERWRITING INSURANCE AGENCY SRL | A000068713 del 26-03-2007 | | D.A.S. DIFESA AUTOMOBILISTICA SINISTRI - S.P.A. DI ASSICURAZIONE LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA TOKIO MARINE EUROPE S.A. METLIFE EUROPE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY HDI GLOBAL SPECIALTY SE EUROP ASSISTANCE ITALIA S.P.A. |

SEZIONE II - Informazioni sul modello di distribuzione**L'intermediario:**

a. agisce in nome e per conto di una o più imprese di assicurazione.

La denominazione dell'impresa di cui si distribuiscono prodotti assicurativi d'investimento è:

b. distribuisce il contratto sulla base di un accordo di collaborazione orizzontale tra l'intermediario principale e l'intermediario collaboratore orizzontale indicato alla lettera i. sezione I della presente informativa riportante anche la denominazione delle imprese di cui distribuisce i prodotti. L'intermediario collaboratore orizzontale ha il ruolo di intermediario emittente e supervisiona la corretta distribuzione del prodotto nel mercato di riferimento stabilito.

SEZIONE III - Informazioni relative a situazioni di potenziale conflitto d'interesse**L'intermediario:**

- a. non detiene una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione;
- b. nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante un'impresa di assicurazione è detentrica o meno di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto dell'intermediario assicurativo.

SEZIONE IV - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza**L'intermediario:**

a. fornisce consulenza ai sensi dell'art. 119-ter, comma 3, del Codice delle assicurazioni private ossia una raccomandazione personalizzata. Nell'ambito dell'attività di consulenza svolta, l'intermediario valuta le informazioni acquisite dal contraente/assicurato rispetto alle esigenze dallo stesso manifestate, al fine di proporre il contratto più coerente. L'attività di consulenza prestata è inoltre fondata sull'analisi delle caratteristiche dei prodotti di investimento assicurativi inclusi nel catalogo di offerta dell'intermediario, senza considerazione di altri prodotti di investimento assicurativi disponibili sul mercato; sulla base delle analisi svolte circa le caratteristiche soggettive del cliente, comprese quelle in materia di sostenibilità c.d. "ESG", e le caratteristiche dei prodotti a catalogo, viene formulata una raccomandazione personalizzata in merito al prodotto di investimento

- assicurativo, tra quelli offerti, ritenuto adeguato. Periodicamente, l'intermediario fornisce al contraente/assicurato un servizio di assistenza post-vendita, consistente in assistenza telefonica e tramite e-mail, nonché incontri, anche a distanza, anche documentati tramite relazioni di vista;
- b. non fornisce consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'art. 119-ter comma 4 del Codice delle Assicurazioni Private, in quanto non fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato che gli consenta di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;
- c. fornisce una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121-septies del Codice delle Assicurazioni Private;
- d. non fornisce una consulenza su base indipendente;
- e. fornisce, all'interno del servizio erogato al cliente, una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti d'investimento assicurativi secondo le istruzioni indicate dall'impresa di assicurazione di cui si distribuisce il contratto;
- f. distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione; la denominazione delle imprese con cui ha o potrebbe avere rapporti d'affari è indicata in apposito elenco affisso nei propri locali è facoltà del contraente di richiedere la consegna o la trasmissione di tale elenco;
- g. fatto salvo l'art. 68-ter, comma 6 del Regolamento n. 40/2018, 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 e del documento informativo precontrattuale aggiuntivo di cui all'art. 185 del Codice delle Assicurazioni Private, fornisce:
- 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 contraente di prendere una decisione informata;
 - le strategie di investimento proposte, inclusi opportuni orientamenti e avvertenze sui rischi associati ai prodotti d'investimento assicurativi proposti o a determinate strategie d'investimento proposte;
- h. considera i rischi di sostenibilità attraverso la distribuzione dei prodotti d'investimento assicurativi dell'impresa di cui si distribuisce il contratto, che considera a vario titolo tali rischi;
- i. fornisce ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'art. 119-bis, comma 7 del Codice delle Assicurazioni Private.

SEZIONE V - Informazioni sulle remunerazioni e sugli incentivi

- a. A fronte del servizio offerto, l'intermediario percepisce dell'impresa di assicurazione un compenso sotto forma di retrocessione di parte degli oneri inclusi nel premio assicurativo versato dal contraente nonché di retrocessione di parte degli oneri addebitati su base annua in relazione agli importi oggetto di investimento. È altresì possibile la corresponsione da parte dell'impresa di eventuali benefici economici al raggiungimento di predeterminati obiettivi, definiti per aggregato di prodotti e parametri quantitativi e non legati alla distribuzione di individuali o specifici prodotti di investimento assicurativo. L'intermediario potrà infine ricevere benefici non monetari legati, in particolare, allo svolgimento di attività di formazione e informazione connesse allo svolgimento dell'attività distributiva.
- b. Per quanto riguarda l'importo corrisposto all'intermediario dall'impresa di assicurazione per i servizi prestati al cliente, si rimanda interamente a quanto contenuto in polizza dove viene esplicitato/riportato l'importo percepito per tale attività. Fermo quanto sopra rappresentato, il cliente non sostiene direttamente alcun costo specifico in relazione ai servizi ricevuti dall'intermediario. Si precisa peraltro che le retrocessioni riconosciute su base periodica all'intermediario sono finalizzate ad accrescere la qualità del servizio dallo stesso prestato al cliente.
- c. L'importo percepito dall'intermediario per l'eventuale valutazione periodica dell'adeguatezza, così come predisposta dall'impresa di assicurazione di cui si distribuisce il contratto, è eventualmente compreso all'interno dell'importo per i servizi prestati al cliente e corrisposti dall'impresa di assicurazione stessa.
- d. Attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d'investimento di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26-11-2014 e i documenti informativi di cui all'art. 185 del Codice, l'intermediario fornisce gli importi relativi a costi e oneri del prodotto d'investimento assicurativo, secondo quanto previsto dalle disposizioni dell'Unione Europea direttamente applicabili nonché dall'art. 121-sexies del Codice delle Assicurazioni Private e dalle disposizioni regolamentari di attuazione.
- e. L'informativa di cui ai primi tre punti precedenti è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo.

SEZIONE VI - Informazioni sul pagamento dei premi

L'intermediario fornisce informazioni in merito ai seguenti aspetti:

- a. *Per i premi regolati per il tramite dell'intermediario:* i premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso. *Per i premi regolati per il tramite dell'intermediario per cui è svolta l'attività di distribuzione del contratto:* È stata stipulata da parte dall'intermediario per cui è svolta l'attività di distribuzione del contratto una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati con un minimo di Euro 23.480. Tale importo è soggetto ad aggiornamento annuale, tenuto conto delle variazioni dell'indice dei prezzi al consumo pubblicato da Eurostat
- b. Le modalità di pagamento dei premi ammesse sono:
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.

SEZIONE VII - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**L'intermediario fornisce informazioni in merito ai seguenti aspetti:**

- a. l'attività di distribuzione è garantita da un contratto di assicurazione della responsabilità civile, che copre i danni arrecati ai contraenti da negligenze ed errori professionali dell'intermediario o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge;
- b. è facoltà per il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario utilizzando i recapiti indicati alla sezione I del presente modulo, che provvederà immediatamente ad inoltrarlo all'impresa proponente, o direttamente all'impresa preponente, con le modalità indicate nel DIP aggiuntivo, nonché è facoltà 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 secondo quanto previsto nei DIP aggiuntivi.
- c. è facoltà per il contraente di :
 - presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo all'intermediario e/o all'impresa o in caso di assenza di riscontro entro il termine di legge, tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (<https://www.arbitroassicurativo.org>), dove è possibile consultare gli ulteriori requisiti di ammissibilità, le informazioni relative alle modalità di presentazione del ricorso e ogni altra indicazione utile.
 - avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

SEZIONE VIII - Informazioni sul diritto all'oblio oncologico**L'intermediario comunica al contraente che:**

- a. può esercitare il diritto all'oblio oncologico previsto dall'art. 2 della Legge 7 dicembre 2023, n. 193, specificandone i contenuti e le modalità di attuazione, conformemente a quanto indicato dagli artt. 56-bis, 56-ter e 68-bis del Reg. IVASS n. 40/2018, rinviando al DIP aggiuntivo la lettura di tutte le pertinenti informazioni.
- b. le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

.....

MONTANI MARCO

Sede legale: VIA GIOVANNI AGNELLI 22 - 63023 FERMO (FM)

iscrizione RUI: A000092385 del 26-02-2007 sezione A

DICHIARAZIONE DI AVVENUTA CONSEGNA INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

(Art.56 comma 8, Regolamento IVASS 40/2018)

Il Sottoscritto : _____
cognome e nome

con riferimento alla polizza/proposta n.: _____

della Compagnia di cui si distribuiscono i prodotti: _____

dichiara di aver ricevuto copia del presente modulo: *Modello unico Precontrattuale (MUP) per i prodotti d'investimento assicurativi.*

Luogo e data

Firma contraente