



Allegato 4

MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER 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).

In occasione di rinnovo o stipula di un nuovo contratto i distributori consegnano o trasmettono le informazioni di cui all'Allegato 3 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse.

PARTE I - INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI

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

INTERMEDIARIO (PERSONA FISICA) ISCRITTO AL RUI CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

Cognome e Nome: _____

Numero e data di iscrizione nel RUI: Sezione __ RUI numero _____ in data __/__/____

Qualifica: Collaboratore addetto all'attività di intermediazione al di fuori dei locali dell'Intermediario

SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE

Denominazione Sociale: R&T PARTNER SRL

Numero e data di iscrizione nel RUI: Sezione A RUI numero 000735083 in data 31 - 08 - 2023,

Sede legale / operativa: VIA C. COLOMBO, 99 – 29122 PIACENZA (VIA A. FLEMING, 4/A – 43126 PARMA)

Recapito telefonico: 0521 - 772622

Indirizzo internet: <https://erretiassicurazioni.it/>

Indirizzo di posta elettronica ag3700@axa-agenzie.it

PEC: erretipartner@pec.it

L'Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta è l'IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - sito in via del Quirinale n. 21, 00187, Roma.

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

SEZIONE II – Informazioni sul modello di distribuzione

L'Intermediario dichiara

- ☐ di agire per conto delle seguenti Imprese di Assicurazione:
 - AXA ASSICURAZIONI S.P.A
- ☐ che l'attività di distribuzione è svolta in collaborazione con il seguente intermediario ai sensi dell'art. 22, comma 10, del Decreto Legge 18 ottobre 2012, numero 179, convertito nella Legge 17 dicembre 2012, numero 121:



- NOME E COGNOME / DENOMINAZIONE O RAGIONE SOCIALE DELL'INTERMEDIARIO COLLABORATORE
Iscritto al RUI in Sezione A/B in data GG/MM/AAAA con numero di iscrizione XXXXXXXXXXXXX
Ruolo svolto nell'ambito del rapporto di collaborazione: Intermediario emittente

Con riferimento al contratto proposto l'Impresa emittente è: _____

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

- a) L'Intermediario non detiene alcuna 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 assicurazioni o l'Impresa controllante di un'Impresa di assicurazioni è detentrici di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della società R&T PARTNER SRL per la quale l'Intermediario opera.

SEZIONE IV – Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto proposto l'Intermediario:

- a) Non fornisce una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter comma 3 del Codice delle Assicurazioni Private ("CAP"), ovvero una raccomandazione personalizzata;
- b) Non fornisce una consulenza basata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'articolo 119-ter comma 4 del CAP, in quanto 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 e per gli effetti dell'art. 121-septies del CAP e delle disposizioni attuative IVASS;
- d) Non fornisce una consulenza su base indipendente;
- e) Fornisce al contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza - con frequenza almeno annuale - dei prodotti di investimento assicurativi raccomandati;
- f) Dichiara di proporre contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione con le quali l'Intermediario ha o potrebbe avere rapporti d'affari. L'elenco delle imprese è consultabile sul sito <https://erretiassicurazioni.it/>
- g) Acquisisce dal contraente tutte le informazioni relative alle sue richieste ed esigenze, ivi comprese le sue preferenze in materia di sostenibilità;
- h) Dichiara di aver dato al Cliente indicazioni sulla strategia d'investimento proposte inclusi opportuni orientamenti e avvertenze sui rischi associati ai prodotti d'investimento assicurativi raccomandati o a determinate strategie di investimento proposte, mediante la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto di investimento assicurativo (KID) e del relativo documento informativo precontrattuale aggiuntivo (DIP aggiuntivo IBIP);
- i) Dichiara di aver dato ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Codice e dichiara di aver dato al Cliente informazioni oggettive sul prodotto, in forma chiara e comprensibile, ed illustrandone le caratteristiche, durata, costi e limiti della copertura al fine di consentire al Cliente di assumere una decisione informata per il tramite della consegna del documento KID.



SEZIONE V – Informazioni sulle remunerazioni

L'Intermediario dichiara che:

a) La natura del compenso consiste:

- ☐ In una commissione inclusa nel premio assicurativo e liquidata dall'Impresa per cui è svolta l'attività pari ad un valore di € _____
- ☐ In una retrocessione sui costi di gestione annua del contratto di importo complessivo annuo massimo pari al ____% calcolato sul controvalore dell'investimento
- ☐ In benefici economici di qualsiasi tipo ricevuti dall'impresa emittente collegati all'intermediazione effettuata

Si precisa che la retrocessione percepita dall'intermediario sui costi di gestione annua del contratto è finalizzata ad accrescere la qualità del servizio dallo stesso prestato al cliente e comprende anche l'importo percepito per la valutazione su base periodica dell'adeguatezza del contratto oggetto di raccomandazione. L'intermediario fornisce informazioni sugli importi relativi ai costi e oneri, secondo quanto previsto dalle disposizioni dell'Unione Europea direttamente applicabili nonché dall'art. 121-sexies del Codice e dalle disposizioni regolamentari di attuazione, mediante la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto di investimento assicurativo (KID) e del relativo documento informativo precontrattuale aggiuntivo.

Le informazioni del presente paragrafo sono riferite ai compensi complessivamente percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto di investimento assicurativo.

SEZIONE VI – Informazioni sui pagamenti dei premi

L'intermediario per il quale è svolta l'attività di distribuzione informa che:

- 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 stesso, costituiscono patrimonio autonomo e separato rispetto a quello dell'Intermediario stesso
- Le modalità di pagamento 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 – Informazione sugli strumenti di tutela del contraente

Si precisa che:

- 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 del contraente, ferma la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'Intermediario al seguente indirizzo: VIA C. COLOMBO,99 – 29122 PIACENZA , ovvero tramite mail all'indirizzo ag3700@axa-agenzie.it, o PEC all'indirizzo erretipartner@pec.it

o all'Impresa preponente secondo le modalità evidenziate nel DIP aggiuntivo che può trovare all'interno del set informativo oppure sul sito dell'Impresa proponente competente.

Qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in assenza di riscontro da parte dell'Intermediario o dell'Impresa entro il termine di legge previsto dagli artt. 8 e 10-ter del Regolamento ISVAP n. 24/2008 (45 giorni dalla data del reclamo), di rivolgersi all'IVASS o la Consob ai seguenti recapiti e allegando la documentazione relativa al reclamo trattato con l'intermediario o con l'impresa preponente:

- all'**IVASS**, Servizio Tutela del Consumatore:
 - Via posta ordinaria all'indirizzo: Via del Quirinale 21 – 00187 Roma;
 - Via fax: 06.42133206
 - Via PEC: tutela.consumatore@pec.ivass.it *(Eventuali allegati dovranno essere inviati esclusivamente in formato PDF e la dimensione del messaggio - allegati compresi - deve essere contenuta entro i 5 MB)*
 - Via PEO (Posta Elettronica Ordinaria): email@ivass.it *(Eventuali allegati dovranno essere inviati esclusivamente in formato PDF e la dimensione del messaggio - allegati compresi - deve essere contenuta entro i 5 MB)*
- alla **CONSOB**, Divisione Tutela del Consumatore Ufficio Consumer Protection:
 - Via posta ordinaria all'indirizzo: Via G.B. Martini 3 – 00198 Roma
 - Via fax: 06.8416703 – 06.8417707
 - Via PEC: consob@pec.consob.it
 - Sul sito: <https://www.consob.it/web/investor-education/l-invio-di-esposti>

Si ricorda che la CONSOB è competente a ricevere esposti riguardanti i soli prodotti assicurativi vita aventi natura prevalentemente finanziaria, appartenenti ai Rami III e V;

c) È facoltà del contraente:

- Presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dell'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 (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 di risoluzione stragiudiziali delle controversie previsti dalla normativa vigente ed indicati nella documentazione precontrattuale (DIP aggiuntivo) della Compagnia con la quale l'intermediario intrattiene rapporti di affari.