

ALLEGATO 4 - Regolamento IVASS n. 40/2018
MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER I PRODOTTI D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO

Il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente Modulo, prima della sottoscrizione della proposta o contratto di assicurazione. Il documento può essere fornito con modalità non cartacea se appropriato rispetto alle modalità di distribuzione del prodotto d'investimento 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

Importante: i dati di identificazione e iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi (RUI) sul sito internet dell'IVASS - www.ivass.it

L'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) è l'Istituto competente alla vigilanza sull'attività dell'intermediario.

Dati dell'intermediario			
Nome e Cognome			
In veste di	<ul style="list-style-type: none"> ● Responsabile dell'attività di intermediazione. ● Collaboratore dell'Intermediario. ● Dipendente dell'intermediario. ● Responsabile di società _____ iscritta in sezione E. ● Addetto di società _____ iscritta in sezione E. 		
Iscrizione al RUI	In sezione __, n. _____, iscritto in data _____		
Posta elettronica		Telefono	
Attività svolta per conto di			
Denominazione sociale	IDM Assicura - Società Benefit - S.r.l. <small>Società a socio unico e soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte di Infinity Holding Srl, ai sensi dell'art. 2497 bis c.c.</small>		
Iscrizione al RUI	in sezione A, n. A000620815, in data 16/02/2019.		
Sede legale	Via Massimi 154, 00136 Roma (RM)		
Sede operativa	Via Canino 19, 01017 Tuscania (VT) - Via Matteotti 12, 24047 Treviglio (BG) - Via A.Moro 29, 01027 Montefiascone (VT) - Via San Vittore 40, 20123 Milano (MI)		
Telefono	0761 434495	PEC	idmassicura@legalmail.it
Posta elettronica	infotuscania@idmassicura.it	Sito Internet	www.idmassicura.com

SEZIONE II - INFORMAZIONI SUL MODELLO DI DISTRIBUZIONE

IDM Assicura - Società Benefit - S.r.l. agisce in nome e per conto di Italiana Assicurazioni S.p.A. in rappresentanza della quale sta distribuendo il contratto.

oppure, in caso di prodotto distribuito in regime di collaborazione orizzontale

IDM Assicura - Società Benefit - S.r.l. 22, comma 10, DL 179/2012 con la società _____, iscritta nella sezione A/B del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi. IDM Assicura - Società Benefit - S.r.l. opera come intermediario a contatto con il cliente e la società _____ opera come intermediario collocatore.

SEZIONE III - INFORMAZIONI RELATIVE A POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSI

ALLEGATO 4 - Regolamento IVASS n. 40/2018

IDM Assicura - Società Benefit - S.r.l. 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.

Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrice di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di IDM Assicura - Società Benefit - S.r.l.

SEZIONE IV - INFORMAZIONI SULL'ATTIVITÀ DI DISTRIBUZIONE E CONSULENZA

L'attività distributiva si svolge in presenza di consulenza ai sensi dell'art. 119-ter comma 3 del Codice delle Assicurazioni Private. Al contraente è fornita una raccomandazione personalizzata, ossia una consulenza contenente i motivi per cui il contratto è ritenuto più indicato a soddisfare le richieste e le esigenze del contraente medesimo. Tale consulenza si basa sull'analisi delle informazioni rilasciate, mediante la compilazione del questionario per la valutazione dell'adeguatezza del prodotto d'investimento assicurativo proposto. Al contraente è fornita una valutazione periodica dell'adeguatezza del prodotto di investimento assicurativo sottoscritto.

IDM Assicura - Società Benefit - S.r.l., ai sensi della normativa di riferimento in materia di sostenibilità, nell'ambito della consulenza fornita, valuta l'adeguatezza del prodotto distribuito rispetto al profilo del cliente rappresentando, sulla base delle preferenze espresse dal cliente in tema di sostenibilità e in tema di impatti negativi sulla sostenibilità, i rischi di sostenibilità e in che modo gli stessi possono incidere sul rendimento del prodotto.

IDM Assicura - Società Benefit - S.r.l. propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che le impongano di proporre esclusivamente i contratti di una o più Imprese di assicurazione.

IDM Assicura - Società Benefit - S.r.l. ha o potrebbe avere rapporti d'affari con tutte le imprese autorizzate a esercitare l'attività assicurativa in Italia. L'elenco delle imprese autorizzate è reperibile sul sito dell'IVASS – www.ivass.it. L'elenco delle imprese con cui IDM Assicura - Società Benefit - S.r.l. ha rapporti d'affari è disponibile presso i locali dell'Agenzia. Il Contraente ha facoltà di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco.

Le informazioni sul prodotto, sulle sue caratteristiche, sulla durata, sui costi, sui limiti di copertura così come ogni informazione utile a prendere una decisione informata sono fornite al Contraente oralmente durante la consulenza e tramite 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.

Le informazioni relative alle strategie di investimento proposte e le avvertenze sui rischi associati al prodotto di investimento assicurativo e alle strategie di investimento proposte sono contenute nel documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d'investimento assicurativo di cui al Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e nel documento informativo precontrattuale aggiuntivo di cui all'art. 185 del Codice delle Assicurazioni Private

SEZIONE V - INFORMAZIONI RELATIVE ALLE REMUNERAZIONI

ALLEGATO 4 - Regolamento IVASS n. 40/2018

Con riferimento al contratto distribuito, IDM Assicura - Società Benefit - S.r.l. può ricevere corrispettivi inclusi nel premio assicurativo e ulteriori benefici e vantaggi economici (anche di natura non finanziaria) che possono essere riconosciuti, separatamente rispetto ai suddetti corrispettivi, anche per l'attività complessiva di distribuzione.

Per quanto riguarda i corrispettivi inclusi nel premio assicurativo, si evidenzia che:

- una quota parte degli stessi può essere determinata da un'aliquota applicata al premio versato alla sottoscrizione del contratto e all'incasso dei premi successivi programmati;
- una quota parte può essere determinata da un'aliquota applicata ai premi versati, in caso di permanenza degli stessi in portafoglio.

Con riferimento a detti corrispettivi, vengono di seguito indicati gli importi minimi e massimi, percepiti annualmente da IDM Assicura - Società Benefit - S.r.l., espressi in valore percentuale rispetto al premio versato alla sottoscrizione del contratto e agli eventuali premi versati successivamente per tale contratto.

- Minimo: 0%.
- Massimo: 5%.

Relativamente agli eventuali ulteriori benefici e vantaggi economici, anche di natura non monetaria, si evidenzia che gli stessi:

- possono essere determinati in funzione del raggiungimento di obiettivi e parametri quantitativi e qualitativi relativi all'attività di IDM Assicura - Società Benefit - S.r.l.;
- possono non essere già noti a IDM Assicura - Società Benefit - S.r.l., con riferimento alle condizioni e alla misura del loro riconoscimento;
- sono a carico della Compagnia e non incidono ulteriormente sul premio e sulle prestazioni del contratto.

L'informativa sui costi e oneri del prodotto di investimento assicurativo è fornita 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 i documenti informativi di cui all'art. 185 del Codice delle Assicurazioni

Nel caso di collaborazioni orizzontali o con altri intermediari iscritti nella sezione E del Registro, l'informativa di cui ai punti precedenti è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo.

SEZIONE VI - INFORMAZIONI SUL PAGAMENTO DEI PREMI

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, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso.

Sono ammesse le seguenti modalità di pagamento dei premi:

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 online, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1;

SEZIONE VII - INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI DI TUTELA DEL CONTRAENTE

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 propri o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato IDM Assicura - Società Benefit - S.r.l. deve rispondere a norma di legge.

Il Contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ha facoltà di inoltrare reclamo per iscritto:

1. all'intermediario: via posta elettronica ordinaria all'indirizzo reclami@idmassicura.it; via posta elettronica certificata all'indirizzo idmassicura@legalmail.it; oppure tramite comunicazione postale all'indirizzo IDM Assicura - Società Benefit - S.r.l. – Ufficio Reclami - Via Canino 19, 01017 Tuscania (VT)
2. all'Impresa di assicurazione: presso i recapiti della medesima riportati sul DIP (Documento Informativo Precontrattuale) Aggiuntivo del prodotto assicurativo oggetto del reclamo.

ALLEGATO 4 - Regolamento IVASS n. 40/2018

Il Contraente ha la facoltà 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 (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.

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, potrà rivolgersi all'IVASS o, ove competente, alla Consob, secondo quanto indicato nel DIP Aggiuntivo. Per maggiori informazioni, consultare l'informativa sul sito dell'intermediario e sul sito dell'IVASS www.ivass.it/consumatori/reclami/index.html

Data _____