

Informativa precontrattuale ai sensi del Regolamento
IVASS n.40 del 2 agosto 2018

ALLEGATO 4
MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER I
PRODOTTI D'INVESTIMENTO ASSICURATIVI

Prodotti IBIPs

Aggiornamento 06.2025

MUP PER I PRODOTTI D'INVESTIMENTO ASSICURATIVI
Conforme all'Allegato 4 del Regolamento IVASS n.40 del 2 agosto 2018

Ai sensi della vigente normativa, 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 sull'intermediario che entra in contatto con il contraente

Dati del Soggetto iscritto alla Sezione E del RUI che entra in contatto con il contraente

Nome e Cognome _____
Iscritto/a al RUI nella Sez. E N° _____ dal _____
opera nella veste di _____
Indirizzo sede operativa: via _____ - CAP _____ Comune _____ ()
Telefono _____ Fax _____ email (e/o pec) _____

Dati dell'Intermediario per il quale è svolta l'attività o che entra in contatto con il contraente in mancanza del soggetto iscritto alla Sezione E

Ragione Sociale **BANCA MACERATA SPA**
Indirizzo sede legale: **CONTRADA ACQUEVIVE 20/A - 62100 MACERATA (MC)**
Tel. **0733/2501** Fax **0733/250240** e-mail info@bancamacerata.it – pec: bprm@pec.bancamacerata.it
Sito internet: www.bancamacerata.it
Iscr. **RUI D000156028** dal **10 Aprile 2007**

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario per il quale è svolta l'attività possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'Ivass (www.IVASS.it).

Sull'attività svolta ha competenza di vigilanza l'IVASS, ovvero la CONSOB, sentita l'IVASS per i prodotti di investimento assicurativi (IBIPS).

Sezione II – Informazioni sul modello di distribuzione

La Banca agisce in nome e per conto delle seguenti imprese di assicurazione:

- CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A.
- Zurich Investment Life
- Gama Life Companhia de Seguros de Vida, S.A

La Banca agisce in forza di accordo di collaborazione orizzontale ai sensi dell'art. 22, comma 10 del Decreto Legge 18 ottobre 2012, n. 179 con i seguenti intermediari:

ASSICURA AGENZIA S.R.L.	Iscritta al Registro Imprese di Udine n. 02036440226 P. IVA e C. F. 02036440226 Sede legale: Via Verzegnis n° 15, Udine, 33100 Iscritta dal 05/09/2007 alla Sez. A del R.U.I. con il n° A000200008 Telefono: 0432 473511 Sito internet: www.assicura.si PEC: assicura.agenzia@pec.assicura.si Altre sedi operative: Trento: Via Jacopo Aconcio n° 3, Trento, 38122, Telefono: 0461 277000 Padova: Via Giacinto Andrea Longhin, 21, Padova, 35129 Telefono: 049 7811623 L'AGENZIA in forza dei mandati esistenti con le Imprese di assicurazione e dell'accordo di collaborazione e nei termini ivi indicati svolge principalmente attività di supporto alla Banca, di verifica del quietanzamento e incasso premi, di gestione sinistri.
-------------------------	---

	Attività svolta dall'Agenzia: - fornire alla Banca la documentazione informativa e contrattuale necessaria per l'offerta e l'esecuzione dei contratti assicurativi; - gestire ed eseguire le polizze (assistenza, denunce e sinistri); - corrispondere alla Banca le relative commissioni; - emissione del contratto di assicurazione. Attività svolta dalla Banca: - consegnare alla clientela, l'informativa precontrattuale, le condizioni assicurative e l'ulteriore documentazione informativa e contrattuale; - raccogliere dalla clientela le proposte di polizza e/o i contratti assicurativi. Compagnie assicurative di cui vengono distribuiti i prodotti in virtù del presente accordo: ASSIMOCO, ASSIMOCO VITA, BCC ASSICURAZIONI, INTESA SAN PAOLO RBM SALUTE, ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG, ITAS VITA, ITAS MUTUA, AIG EUROPE, SCOTTISH WIDOWS LTD, DAS, EUROPE ASSISTANCE ITALIA, LLOYD'S INSURANCE COMPANY, METLIFE EUROPE, METLIFE INSURANCE, EUROVITA, VH ITALIA, LA MONDIALE EUROPARTNER, CATTOLICA ASSICURAZIONE, ARCA VITA, ITALIANA ASSICURAZIONI, GROUPAMA ASSICURAZIONI, HDI ASSICURAZIONI, AMISSIMA VITA
--	---

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

Il soggetto, iscritto al RUI sez. E, che opera per la Banca dichiara di seguito se è detentore o meno di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione, specificandone la denominazione sociale:

☐ NO ☐ SI indicare la/le Compagnia/e: _____

Banca Macerata Spa:

- non è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di nessuna impresa di assicurazione;
- dichiara che nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della Banca;

Sezione IV: Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto proposto, la Banca:

- fornisce consulenza gratuitamente, mediante rilascio di una raccomandazione personalizzata ai sensi dell'art. 121-septies del Codice delle Assicurazioni Private e dell'art. 135 quater, co. 1 del Regolamento Intermediari Consob. In particolare, la Banca effettua la distribuzione del Prodotto di Investimento Assicurativo (IBIPs) in abbinamento al servizio di consulenza in materia di investimenti e consegna sempre al cliente una dichiarazione di adeguatezza, oltre al KID, Dip aggiuntivo e allegato 4.
- non distribuisce prodotti IBIPs che non siano adeguati;
- non distribuisce in modo esclusivo i prodotti d'investimento assicurativi di una o più imprese di assicurazione;
- distribuisce prodotti d'investimento assicurativi in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i prodotti d'investimento assicurativi di una o più Imprese di assicurazioni;
- fornisce, anche attraverso la documentazione precontrattuale del prodotto, in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul medesimo, 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;
- fornisce, attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d'investimento assicurativo di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 (cd. KID), le indicazioni sulle strategie di investimento proposte, inclusi opportuni orientamenti e avvertenze sui rischi associati ai prodotti d'investimento assicurativi

proposti o a determinate strategie di investimento proposte. Per ulteriori informazioni sul prodotto di investimento assicurativo, si rimanda al KID e al DIP aggiuntivo IBIP dell'Impresa di Assicurazione.

In relazione all'attività di distribuzione, come indicato nella successiva Sezione III la Banca percepisce provvigioni sui premi versati. Ad ogni modo, la Banca non adotta disposizioni in materia di compenso, obiettivi di vendita o di altro tipo che potrebbero incentivare se stessa, i propri dipendenti o i propri collaboratori iscritti alla Sezione E del RUI a raccomandare ai contraenti un particolare prodotto assicurativo, nel caso in cui tale distributore possa offrire un prodotto assicurativo differente che risponda meglio alle esigenze del contraente.

Si segnala che la compagnia CF Assicurazioni, con la quale la Banca ha un rapporto di affari per la distribuzione dei prodotti di investimento assicurativo, è titolare di una partecipazione minoritaria, inferiore al 10%, nel capitale della Banca.

Sezione V - Informazioni sulle remunerazioni e sugli incentivi

Per l'attività di distribuzione e di assistenza post-vendita svolta, Banca Macerata spa percepisce dalla Compagnia delle provvigioni derivanti dai costi sui premi versati, ove previsti, alla sottoscrizione e in corso di contratto e dai costi di gestione previsti dallo stesso. Nell'eventualità che sia stata attivata una garanzia accessoria facoltativa le provvigioni sono incluse nel premio versato. La provvigione percepita dalla Banca Macerata S.p.A. consta, pertanto, di una commissione inclusa nel premio assicurativo.

La Banca non percepisce alcuna remunerazione per la valutazione periodica dell'adeguatezza.

L'informativa sui costi e oneri, secondo quanto previsto dalle disposizioni dell'Unione europea direttamente applicabili, dall'articolo 121-sexies del CAP e dalle disposizioni regolamentari di attuazione, è fornita attraverso la consegna del KID, dei documenti informativi di cui all'articolo 185 del CAP, nonché ai sensi dell'art. 135 terdecies del Regolamento Intermediari Consob.

Quanto rappresentato nella presente sezione si riferisce a quanto complessivamente percepito 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.

L'intermediario può ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:

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'attività di intermediazione svolta dal soggetto iscritto alla Sezione E del RUI è garantita da una polizza 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;

Il contraente ha facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto alla Banca o alla specifica Impresa proponente, presso i recapiti e con le modalità indicate nei DIP aggiuntivi.

In particolare, in ottemperanza a quanto previsto dall'art. 10-decies del Regolamento ISVAP n. 24/2008 e successive modificazioni e integrazioni, in merito alla gestione dei reclami, i reclami inerenti all'attività di distribuzione assicurativa potranno essere presentati:

- 1) all'Ufficio reclami della Banca ai seguenti indirizzi:

Banca Macerata Spa
Ufficio Reclami
c/o Area Legale e Contenzioso
Direzione Generale della Banca Macerata

Contrada Acquevive 20/a
62100 Macerata
Fax: 0733/250240
e-mail: legale@bancamacerata.it
pec: bprm@pec.bancamacerata.it

- 2) all'impresa assicurativa, laddove la contestazione oggetto del reclamo sia relativa ad una condotta di quest'ultima o alla polizza assicurativa, ai recapiti dell'ufficio reclami della stessa indicati nella documentazione precontrattuale nonché nei DIP aggiuntivi consegnati prima della sottoscrizione del contratto assicurativo a cui la contestazione si riferisce.

La trattazione del reclamo avverrà entro il termine di 45 giorni o, con riferimento ai prodotti di investimento assicurativi, di 60 giorni.

Qualora non si ritenga soddisfatto del riscontro o non abbia ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi a uno dei seguenti soggetti:

- Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS). Per sapere come rivolgersi all'IVASS può consultare il sito www.ivass.it e i DIP aggiuntivi consegnati prima della sottoscrizione del contratto. La decisione dell'IVASS non pregiudica in ogni caso la possibilità per il cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria;
- Commissione nazionale per le società e la Borsa (Consob). Per reclami concernenti l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Testo unico dell'intermediazione finanziaria e delle relative norme di attuazione disciplinanti la corretta redazione del KID e la distribuzione di prodotti di investimento assicurativo (IBIPs) da parte dei soggetti abilitati alla distribuzione assicurativa di cui all'articolo 1, lettera w-bis), del TUF (Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 - Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria), cioè iscritti nella sezione D del RUI. Per sapere come rivolgersi alla CONSOB può consultare il sito www.consob.it e i DIP aggiuntivi consegnati prima della sottoscrizione del contratto.
- Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP) per i Reclami relativi a Forme pensionistiche complementari (PIP e Fondi pensione aperti), scrivendo a COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione - Piazza Augusto Imperatore, 27 - 00186 Roma. Per sapere come rivolgersi alla COVIP può consultare il sito www.covip.it
- altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia (disponibile sul sito www.giustizia.it), ovvero agli ulteriori sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

Si ricorda che ai sensi dell'art. 5, comma 1 bis D.Lgs. 28/2010 l'esperimento del procedimento di mediazione, in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari, è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Per quanto concerne i reclami connessi al rapporto di libera collaborazione ai sensi dell'art. 22, comma 10, D.L. 179/2012 convertito in L. 221/2012, con Giuliano Mogetta - Agenzia Groupama di Macerata, si specifica che il reclamo può esser inviato sia alla Banca, quale intermediario collaboratore, ai suddetti recapiti, che all'agente tramite posta, all'indirizzo Via Diomede Pantaleoni n. 12 62100 Macerata o via mail macerata@groupama.it. Per i suddetti casi, competente per la gestione del reclamo, è l'impresa assicuratrice Groupama.

Per quanto concerne i reclami connessi al rapporto di libera collaborazione ai sensi dell'art. 22, comma 10, D.L. 179/2012 convertito in L. 221/2012, con Assicura Agenzia srl, si specifica che il reclamo può essere inviato sia alla Banca, quale intermediario collaboratore, ai suddetti recapiti, la quale lo trasmetterà all'Agenzia che ne curerà l'inoltro all'Impresa di assicurazione competente, sia ad Assicura Agenzia srl, la quale trasmetterà all'Impresa di assicurazione i reclami relativi al collocamento di prodotti in regime di accordo di collaborazione. Ufficio Reclami, sede UDINE, indirizzo Via Verzegnis, 15, mail reclami@assicura.si.

Il contraente/aderente, infine, ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente ed indicati nei DIP aggiuntivi.

Nome Cognome	Codice Fiscale o data e luogo di nascita

Il contraente dichiara di aver ricevuto la presente informativa ai sensi del Regolamento IVASS n.40 del 2 agosto 2018

Data _____ Firma _____