

## 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 SULL'INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CONTRAENTE

AGENTI		
Cognome e Nome	Recapiti telefonici	e-mail / pec
CHIERICI SIMONE	0575 905800 - 0575 23776	info@assigest.eu - assigest@pec.it
Sedi Operative	Sede Legale	Iscrizione Rui e qualifica
AR - via Calamandrei 205 - via Garibaldi 46/b	Arezzo - via Calamandrei 205	Sez. A – N° iscrizione <b>A000164460</b> in data 16.04.2007
Cognome e Nome	Recapiti telefonici	e-mail / pec
CHIERICI ANDREA	0575 905800 - 0575 23776	info@assigest.eu - assigest@pec.it
Sedi Operative	Sede Legale	Iscrizione Rui e qualifica
AR - via Calamandrei 205 - via Garibaldi 46/b	Arezzo - via Calamandrei 205	Sez. A – N° iscrizione <b>A000146443</b> in data 02.04.2007
Cognome e Nome	Recapiti telefonici	e-mail / pec
SABATINI ALBERTO	0575 905800 - 0575 23776	info@assigest.eu - assigest@pec.it
Sedi Operative	Sede Legale	Iscrizione Rui e qualifica
AR - via Calamandrei 205 - via Garibaldi 46/b	Arezzo - via Calamandrei 205	Sez. A – N° iscrizione <b>A000146459</b> in data 02.04.2007
Cognome e Nome	Recapiti telefonici	e-mail / pec
MELANI GIORGIO	0575 905800 - 0575 23776	info@assigest.eu - assigest@pec.it
Sedi Operative	Sede Legale	Iscrizione Rui e qualifica
AR - via Calamandrei 205 - via Garibaldi 46/b	Arezzo - via Calamandrei 205	Sez. A – N° iscrizione <b>A000178757</b> in data 27.04.2007
IMPIEGATI		
Cognome e Nome	Recapiti telefonici	e-mail / pec
CAPRINI ROBERTA	0575 905800 - 0575 23776	info@assigest.eu - assigest@pec.it
Sedi Operative	Sede Legale	Iscrizione Rui e qualifica
AR - via Calamandrei 205 - via Garibaldi 46/b	Arezzo - via Calamandrei 205	Sez. E – N° iscrizione <b>E000714720</b> in data 22.09.2022
Cognome e Nome	Recapiti telefonici	e-mail / pec
TANELLI EMANUELA	0575 905800 - 0575 23776	info@assigest.eu - assigest@pec.it
Sedi Operative	Sede Legale	Iscrizione Rui e qualifica
AR - via Calamandrei 205 - via Garibaldi 46/b	Arezzo - via Calamandrei 205	Sez. E – N° iscrizione <b>E000200398</b> in data 05.09.2007
Cognome e Nome	Recapiti telefonici	e-mail / pec
SERAFINI GABRIELE	0575 905800 - 0575 23776	info@assigest.eu - assigest@pec.it
Sedi Operative	Sede Legale	Iscrizione Rui e qualifica
AR - via Calamandrei 205 - via Garibaldi 46/b	Arezzo - via Calamandrei 205	Sez. E – N° iscrizione <b>E000491384</b> in data 12.06.2014
COLLABORATORI E SUBAGENTI		
Cognome e Nome	Recapiti telefonici	e-mail / pec
PIERGENTILI ROBERTO	0575 905800 - 0575 23776	info@assigest.eu - assigest@pec.it

Sedi Operative	Sede Legale	Iscrizione Rui e qualifica
AR - via Calamandrei 205 - via Garibaldi 46/b	Arezzo - via B. da Montefeltro 7	Sez. E – N° iscrizione <b>E000119929</b> in data 11.05.2007
Cognome e Nome	Recapiti telefonici	e-mail / pec
<b>GHIORI FRANCESCO</b>	<b>0575 905800 - 0575 23776</b>	<b>info@assigest.eu - assigest@pec.it</b>
Sedi Operative	Sede Legale	Iscrizione Rui e qualifica
AR - via Calamandrei 205 - via Garibaldi 46/b	AR – via S. Bernardino da S. 27	Sez. E – N° iscrizione <b>E000759201</b> in data 19.09.2024
Cognome e Nome	Recapiti telefonici	e-mail / pec
<b>PALLINI MIRCO</b>	<b>0575 905800 - 0575 23776</b>	<b>info@assigest.eu - assigest@pec.it</b>
Sedi Operative	Sede Legale	Iscrizione Rui e qualifica
AR - viale Giotto 94	Arezzo - via Funghini 34	Sez. E – N° iscrizione <b>E000090462</b> in data 26.02.2007
Cognome e Nome	Recapiti telefonici	e-mail / pec
<b>TANFI MAURO</b>	<b>0575 905800 - 0575 23776</b>	<b>info@assigest.eu - assigest@pec.it</b>
Sedi Operative	Sede Legale	Iscrizione Rui e qualifica
S. Giustino U. - Via Toscanini 3	S. Giustino U. - Via Toscanini 3	Sez. E – N° iscrizione <b>E000147607</b> in data 10.04.2007
Cognome e Nome	Recapiti telefonici	e-mail / pec
<b>VIGNAROLI JACOPO</b>	<b>0575 905800 - 0575 23776</b>	<b>info@assigest.eu - assigest@pec.it</b>
Sedi Operative	Sede Legale	Iscrizione Rui e qualifica
AR - via Calamandrei 205 - via Garibaldi 46/b	Arezzo - via Garibaldi 46/B	Sez. E – N° iscrizione <b>E000629024</b> in data 15.05.2019

### Dati dell'Intermediario Agente per il quale è svolta l'attività

DATI ANAGRAFICI / RAGIONE SOCIALE	RECAPITI TELEFONICI	E.MAIL/PEC
<b>ASSIGEST S.N.C. DI MELANI G., CHIERICI S. &amp; C.</b>	<b>0575 905800 - 0575 23776</b>	<b>info@assigest.eu - assigest@pec.it</b>
SEDI OPERATIVE	SEDE LEGALE	
<b>Arezzo - via Calamandrei 205</b> <b>Arezzo - via Garibaldi 46/b</b>	<b>Arezzo - via Calamandrei 205</b>	
<b>IVASS</b>	<b>iscrizione del 10.04.2007 alla Sezione A - Agenti del RUI al numero A00147605</b>	

### Autorità competente alla vigilanza dell'attività svolta

IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA

**Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'Intermediario e dei soggetti che operano per lo stesso possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) sul sito internet dell'IVASS ( [www.ivass.it](http://www.ivass.it) )**

### SEZIONE II - INFORMAZIONI SUL MODELLO DI DISTRIBUZIONE

L'intermediario agisce in nome e per conto delle seguenti imprese di assicurazione: **Axa Assicurazioni S.p.A.** e **Axa Life Europe Dac** in qualità di Agente.

### SEZIONE III - INFORMAZIONI RELATIVE A POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSE

- A) L'Intermediario ed i soggetti che operano per lo stesso **non sono** detentori di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna Impresa di assicurazione;
- B) L'intermediario dichiara che Imprese di assicurazione o Imprese controllanti un'Impresa di assicurazione **non sono** detentrici di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della società di intermediazione per la quale l'Intermediario opera.

#### **SEZIONE IV – INFORMAZIONE SULL’ATTIVITÀ DI DISTRIBUZIONE E CONSULENZA**

##### **L’intermediario:**

- non fornisce consulenza ai sensi dell’art. 119-ter commi 3 e 4 e 121 septies del Codice delle Assicurazioni Private ossia una raccomandazione personalizzata contenente i motivi per cui un particolare contratto è ritenuto più indicato a soddisfare le richieste e le esigenze del contraente medesimo né fondata sull’analisi di un numero sufficiente di prodotti di investimento assicurativi disponibili sul mercato; né fornisce una valutazione periodica dell’adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi.
- l’intermediario, non ha obblighi contrattuali e non è tenuto a proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione;
- indica 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; fatto salvo l’art. 68-ter, comma 6, del Regolamento n. 40/2018, l’informativa può essere fornita anche 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.
- indica le 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; fatto salvo l’art. 68-ter, comma 6, del Regolamento n. 40/2018, l’informativa può essere fornita anche 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 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) L’agente agisce in qualità di intermediario assicurativo, percependo per la propria attività indipendentemente dalla tipologia di prodotto collocato, provvigioni riconosciute direttamente dall’Impresa mandante per la quale l’attività di intermediazione è svolta. Coerentemente con il Mandato di Agenzia, l’importo percepito può avere la seguente specifica:
- a. Fisso e quindi incluso nei premi assicurativi previsti dal contratto di assicurazione sottoscritto
  - b. Variabile di natura economica ricevuto in virtù dell’attività di intermediazione complessivamente svolta e del servizio erogato al cliente.
- L’importo del compenso corrisposto dal Cliente e/o degli incentivi percepiti da un qualsiasi soggetto diverso dal contraente e da una persona che agisce per suo conto: € .
- c. Importo percepito per la valutazione periodica dell’adeguatezza: € .
- d. Importi relativi a costi e oneri, 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: € . L’informativa sui costi è fornita anche 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 Private.
- e. Nel caso di collaborazioni orizzontali o con Intermediari iscritti nella sezione E del RUI, l’informativa di cui ai primi 3 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**

- A. I premi pagati dal Contraente agli Intermediari 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. È facoltà dell’Intermediario, in luogo del **Conto Separato**, stipulare una **fideiussione** bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4% dei premi incassati, con un minimo di 23.480,00 euro, a garanzia dei premi pagati dai clienti tramite l’Agenzia e delle somme destinate ai risarcimenti e ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati tramite l’Agenzia. L’importo della fideiussione è soggetto ad aggiornamento annuale, tenuto conto delle variazioni dell’indice dei prezzi al consumo pubblicato da Eurostat. **Assigest s.n.c. ha stipulato apposita fideiussione.**
- B. Gli intermediari possono ricevere, 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;
  3. denaro contante, esclusivamente per i contratti di assicurazione contro i danni del ramo responsabilità civile auto e relative garanzie accessorie (se ed in quanto riferite allo stesso veicolo assicurato per la responsabilità civile auto), nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di 750,00 euro annui per ciascun contratto.

#### **SEZIONE VII - INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI DI TUTELA DEL CONTRAENTE**

- a) L’attività di intermediazione 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.
- b) il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all’Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all’intermediario o all’impresa preponente, con le modalità ed ai recapiti riportati nel DIP aggiuntivo, per i reclami presentati all’impresa, ed ai recapiti riportati nella Sezione “Denominazione Agenzia” per quelli indirizzati all’intermediario, nonché la possibilità, 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 o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.

- c) il contraente ha facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

**RECLAMI**

In relazione al contratto proposto la procedura e la modalità di presentazione o inoltro dei reclami è la seguente:

Assigest: assigest@pec.it

Axa Assicurazioni: reclami@axa.it

**DICHIARAZIONE DI AVVENUTA CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE DI CUI ALL'ART. 56 COMMI 1, 3 E 4 (NEL CASO DI CONSEGNA CARTACEA)**

(art. 56 co. 1, 3 e 4 Regolamento IVASS n.40 del 2 agosto 2018)

Preso atto del disposto di cui all'art. 56 commi 1, 3 e 4 Regolamento IVASS n. 40/2018, dichiaro di ricevere dall'intermediario (o dall'addetto all'attività di intermediazione che opera all'interno dei locali dell'intermediario iscritto nel registro):

- x In occasione del primo contatto, documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento cui l'intermediario è tenuto a norma del D.Lgs 209/05 e del Regolamento n. 40 IVASS, conforme al modello di cui all'allegato n. 3. Tale documento è consegnato anche in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche;
- x copia di una dichiarazione, conforme al modello di cui all'allegato 4 Reg. IVASS n.40, che contiene notizie sul modello e sull'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite;
- x nel caso di offerta fuori sede e nel caso di distribuzione mediante tecniche di comunicazione a distanza, documento conforme all'allegato 4-ter;
- x la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni.

*Il Contraente dichiara di aver ricevuto la presente informativa.*

Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

TIMBRO e FIRMA INTERMEDIARIO

