

**Allegato 4 (MUP)**

**Modulo Unico Precontrattuale per i prodotti di investimento assicurativo**

**INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO**

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**

STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C.	N° di iscrizione al Registro RUI: A000104165
Iscritto al Rui in sezione A - Agenti il 11/03/2007	
Sede legale: VIA GIUSEPPE GIUSTI, 21019 SOMMA LOMBARDO (VA)  Sede Operativa: VIA GIUSEPPE GIUSTI, 21019 SOMMA LOMBARDO (VA)  Sedi secondarie / Unità locali: Via Giuseppe Bernascone 1, 21100 Varese (VA)	Posta elettronica: info@studiobertola.com Pec intermediario: studiobertola@pec.weblink.it Pec amministratore: vittorio.macchi@pec.it Tel: 0331252786 Sito internet: www.studiobertola.com
Se il contratto viene distribuito dall'intermediario principale STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. in collaborazione orizzontale con un altro intermediario I riferimenti di quest'ultimo sono indicati nella sottostante sezione II-bis.	

**Autorità di vigilanza sulle assicurazioni: IVASS, Via del Quirinale n°21 - 00187 - Roma (RM)**

**L'ivass è l'autorità competente a vigilare sull'attività di distribuzione svolta. Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro degli intermediari, pubblicato sul sito internet dell'ivass ([www.ivass.it](http://www.ivass.it))**

**Sezione II**

**Informazioni sul modello di distribuzione**

- L'intermediario STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. distribuisce il contratto in nome e per conto della/e seguente/i impresa/e di assicurazioni:
- HELVETIA COMPAGNIA SVIZZERA D'ASSICURAZIONI S.A.
  - ALLIANZ SOCIETA' PER AZIONI
  - ITAS - ISTITUTO TRENINO-ALTO ADIGE PER ASSICURAZIONI SOCIETA' MUTUA DI ASSICURAZIONI
  - ITAS VITA S.P.A.
  - ARAG SE RAPPRESENTANZA GENERALE E DIREZIONE PER L'ITALIA
  - CNP VITA ASSICURA S.P.A.
  - AWP P&C S.A.
  - HELVETIA VITA COMPAGNIA ITALO-SVIZZERA DI ASSICURAZIONI SULLA VITA S.P.A.
- Il contratto viene distribuito dall'intermediario STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. in collaborazione con un altro intermediario indicato nella sottostante sezione II-bis, ai sensi dell'art.22, comma 10, della legge n.221/2012. L'identità, la sezione di appartenenza e il ruolo svolto dai due intermediari nella forma di collaborazione adottata sono riportati nella sottostante tabella Sezione II-bis.

Sezione II bis					
Informazione relativa alle collaborazioni vigenti con altri intermediari					
	Intermediario emittente del contratto a cui il presente MUP è collegato	Codice Rui	Sezione del Registro RUI	Ruolo dell'intermediario STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C.	Ruolo dell'altro intermediario
<input type="checkbox"/>	STELLINI ASSICURAZIONI di Stellini Giuseppe & C. S.a.s.	A000328233	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	AIG ADVISORS S.r.l.	A000504487	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	ASSICOLOMBO & PARTNERS di Carlo Colombo	A000124030	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	RP BROKER S.r.l.	B000290003	B	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	SOLUZIONI ASSICURATIVE S.r.l.	B000014400	B	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	BRUNO ANTONIO	A000009523	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	IMPERIAL BROKER S.r.l.	B000529579	B	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	+SIMPLE ITALIA AGENCY	A000534066	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	ALTO MILANESE INSURANCE BROKERS S.r.l.	B000057587	B	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	A.B. SERVIZI ASSICURATIVI S.r.l.	A000087218	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	MEDIORISCHI S.r.l.	B000128535	B	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	ARCOMANO ASSICURAZIONI DI ARCOMANO ROCCO & C. S.n.c.	A000115184	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	ASSIRIA DI A. QUAGLIA & C. S.n.c.	A000137543	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	CA-BRI DI CASTELLETTA SILVA & C. S.n.c.	B000052159	B	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	VERBANO LAGHI ASSICURAZIONI S.r.l.	A000657702	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	UNDERWRITING INSURANCE AGENCY S.r.l.	A000068713	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	ITAS NETWORK S.R.L.	A000631466	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	DE GRANDIS GIANLUCA	B000124118	B	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	SVILUPPO & TRADING S.a.s. DI SCARPINO, PARISI E ACCHINI	A000100698	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	ARGO IWB INSURANCE & WHOLESALE BROKERS S.r.l.	B000644593	B	Proponente	Emittente

Sezione III
Informazioni relative a situazioni di potenziale conflitto d'interesse
L'intermediario STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. non detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione.
Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto dell'intermediario STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. .

**Sezione IV**  
**Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza**

**L'intermediario STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. fornisce al contraente:**

- Contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa del contraente. Prima della conclusione del contratto l'intermediario acquisisce dal contraente le informazioni utili a tale finalità.
- Consulenza ai sensi dell'art.119-ter comma 3 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**
- Consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale** ai sensi dell'art.119-ter comma 4 del Codice delle Assicurazioni Private, 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
- Consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121-septies del Codice delle Assicurazioni Private
- Consulenza su base indipendente**
- Una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti d'investimento assicurativi.**

**L'intermediario STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. distribuisce:**

- Contratti di investimento assicurativo in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.

**Le imprese con cui l'intermediario STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. ha o potrebbe avere rapporti d'affari sono elencate nella successiva Sezione IV-bis e nei siti internet: [www.studiobertola.com](http://www.studiobertola.com).**

**L'intermediario STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. indica al contraente:**

- A. 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 chiavi 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
- B. 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 chiavi 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
- C. 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 IV-bis**  
**Imprese con cui l'intermediario ha o potrebbe avere rapporti di affari**

**Imprese con cui l'intermediario STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. ha o potrebbe avere rapporti di affari diretti**

ITAS VITA S.P.A.	
CNP VITA ASSICURA S.P.A.	
HELVETIA VITA COMPAGNIA ITALO-SVIZZERA DI ASSICURAZIONI SULLA VITA S.P.A.	

**STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C.**

VIA GIUSEPPE GIUSTI, 21019 SOMMA LOMBARDO (VA)

Data revisione:

**11/06/2026**

tel.: 0331252786 – e-mail: [info@studiobertola.com](mailto:info@studiobertola.com) – pec: [studiobertola@pec.weblink.it](mailto:studiobertola@pec.weblink.it)

Pag. 3 / 5

Imprese con cui l'intermediario STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. ha o potrebbe avere rapporti di affari nell'ambito della collaborazione con un altro intermediario	
ACCREDITED INSURANCE (EUROPE) LIMITED	
AIG EUROPE SA	www.aig.co.it
AMTRUST INTERNATIONAL UNDERWRITERS DAC	www.amtrustinternational.com; www.amtrust.it
ARCH INSURANCE (EU) DAC	www.archinsurance.co.uk
AXA ASSICURAZIONI S.p.A.	www.axa.it
BERKSHIRE HATHAWAY EUROPEAN INSURANCE DAC	www.bh-italia.com
CGPA EUROPE SA	www.cgpa-europe.it
CHUBB EUROPEAN GROUP SE	www.chubb.com/it
COMP.FRANÇ.D'ASS.POUR LE COMMERCE EXTÉR.	www.coface.it
GARTENBAU-VERSICHERUNG VVAG	https://www.hortisecur.it/
GENERALI ITALIA	www.generali.it
GROUPAMA ASSICURAZIONI	www.groupama.it
IMA ITALIA ASSISTANCE	www.imaitalia.it
INTER PARTNER ASSISTANCE SA	www.axa-assistance.it
LIBERTY MUTUAL INSURANCE EUROPE SE	www.liueurope.com
LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA	
REVO Insurance S.p.A.	https://www.revoinsurance.com/
SACE BT	www.sacebt.it
SOCIETÀ REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI	www.realemutua.it
TOKIO MARINE EUROPE SA	tmhcc.com
UNIPOL ASSICURAZIONI S.p.A.	www.unipol.com
UNISALUTE S.p.A.	www.unisalute.it
VHV Allgemeine Versicherung AG	https://www.vhv.de/
VITTORIA ASSICURAZIONI S.p.A.	www.vittoriaassicurazioni.com
ZURICH INSURANCE EUROPE AG.	https://www.zurich.com/en/zie

Sezione V Informazioni sulle remunerazioni e sugli incentivi
<p><b>L'intermediario STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. percepisce il compenso per l'attività di distribuzione con le seguenti modalità:</b></p> <p><input type="checkbox"/> Commissione inclusa nel premio assicurativo</p> <p><input type="checkbox"/> Onorario corrisposto direttamente dal cliente</p> <p><input type="checkbox"/> Altro tipo di compenso, compresi i benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata</p> <p><input type="checkbox"/> Combinazione delle diverse precedenti tipologie di compensi sopra indicati</p>
<p>L'importo corrisposto dal cliente e/o degli incentivi percepiti da un qualsiasi soggetto diverso dal contraente o da una persona che agisce per suo conto:</p> <p><input type="checkbox"/> ammonta ad € _____</p> <p><input type="checkbox"/> è calcolato nel seguente modo: _____</p> <p><input type="checkbox"/> Il compenso percepito per la valutazione periodica dell'adeguatezza ammonta a € _____</p>
<p>Gli 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 sono precisati 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 i documenti informativi di cui all'art.185 del Codice delle Assicurazioni Private, che viene consegnato o trasmesso al contraente unitamente al presente modello MUP.</p>
<p>Se il contratto è distribuito in collaborazione orizzontale come indicato nella Sezione II o con intermediari iscritti nella sezione E del RUI come indicato nella Sezione I, l'informativa di cui ai punti precedenti è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo</p>

**STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C.**

Data revisione:

VIA GIUSEPPE GIUSTI, 21019 SOMMA LOMBARDO (VA)

11/06/2026

tel.: 0331252786 – e-mail: info@studiobertola.com – pec: studiobertola@pec.weblink.it

Pag. 4 / 5

**Sezione VI**  
**Informazioni sul pagamento dei premi**

I premi pagati dal contraente all'intermediario STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. 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 on-line, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1

**Sezione VII**  
**Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

- a. L'attività di distribuzione dell'intermediario STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. è **garantita da un contratto di assicurazione per la 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 STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C., scrivendo a: STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. VIA GIUSEPPE GIUSTI , 21019 SOMMA LOMBARDO oppure inviando una mail a: info@studiobertola.com oppure una Pec a studiobertola@pec.weblink.it
  - alle imprese con cui l'intermediario STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. ha rapporti di affari diretti o alle imprese con cui lo stesso intermediario ha rapporti di affari attraverso la collaborazione con altri intermediari elencati nella precedente Sezione IV-bis.

**Le modalità e i recapiti delle imprese sono precisati nel DIP Aggiuntivo che forma parte del Set informativo consegnato prima della conclusione del contratto.**

Qualora il contraente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro il termine di legge, può rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nel DIP aggiuntivi.

- c. 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](http://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 oppure - presentare ricorso al diverso sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie della rete FIN.NET cui l'intermediario aderisce o è sottoposto ai sensi dell'articolo 2, comma 3 del decreto del Ministro delle imprese e del made in Italy 6 novembre 2024, n. 215

**Il contraente ha la facoltà di 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**

**Il contraente:**

- 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 e 56-ter 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