

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 3, 21019 Somma Lombardo (VA) Sede Operativa: Via Giuseppe Giusti 3, 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 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)

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 NEXT S.P.A.
- 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"/>	ARCOMANO ASSICURAZIONI DI ARCOMANO ROCCO & C. S.n.c.	A000115184	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	ARGO IWB INSURANCE & WHOLESALE BROKERS S.r.l.	B000644593	B	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	ASSIRIA DI A. QUAGLIA & C. S.n.c.	A000137543	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	STELLINI ASSICURAZIONI DI VINCI VANIA & C. S.a.s.	A000328233	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	COLOMBO CARLO E TAMBUZZO SERGIO S.n.c.	A000072627	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	SOLUZIONI ASSICURATIVE S.r.l.	B000014400	B	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	IMPERIAL BROKER S.r.l.	B000529579	B	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	A.B. SERVIZI ASSICURATIVI S.r.l.	A000087218	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	BRUNO ANTONIO	A000009523	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	SVILUPPO & TRADING S.a.s. DI SCARPINO, PARISI E ACCHINI	A000100698	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	UNDERWRITING INSURANCE AGENCY S.r.l.	A000068713	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	RP BROKER S.r.l.	B000290003	B	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	MEDIORISCHI S.r.l.	B000128535	B	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	AIG ADVISORS S.r.l.	A000504487	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	ALTO MILANESE INSURANCE BROKERS S.r.l.	B000057587	B	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	VERBANO LAGHI ASSICURAZIONI S.r.l.	A000657702	A	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	CA-BRI DI CASTELLETTA SILVA & C. S.n.c.	B000052159	B	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	DE GRANDIS GIANLUCA	B000124118	B	Proponente	Emittente
<input type="checkbox"/>	+SIMPLE ITALIA AGENCY	A000534066	A	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 nel/nei siti internet: 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.	

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
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	
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
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>L'intermediario STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. percepisce il compenso per l'attività di distribuzione con le seguenti modalità:</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>

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

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

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

- all'intermediario, scrivendo a: STUDIO BERTOLA DI MACCHI V. E V. S.N.C. Via Giuseppe Giusti 3, 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 aggiuntivo. Il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi