

ALLEGATO 3

MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER I PRODOTTI 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

GLI ESTREMI IDENTIFICATIVI E DI ISCRIZIONE DELL'INTERMEDIARIO POSSONO ESSERE VERIFICATI CONSULTANDO IL REGISTRO UNICO DEGLI INTERMEDIARI (RUI) O L'ELENCO ANNESSO AL RUI, IN CASO DI OPERATIVITA' IN REGIME DI LIBERA PRESTAZIONE DI SERVIZI E/O DI STABILIMENTO, SUL SITO INTERNET DELL'IVASS (www.ivass.it)

Identificazione dell'intermediario

a. Cognome e nome: VOLTERRA ANDREA

b. Numero di iscrizione nel RUI: A000147972 data di iscrizione nel RUI: 16/12/08 sezione: A

Indicare la veste in cui il soggetto opera in caso di operatività in forma societaria:

☐ Responsabile dell'attività di intermediazione

☐ Collaboratore iscritto al RUI

In caso di operatività in forma societaria indicare denominazione della Società:

ASAM ASSICURAZIONI SRL

numero di iscrizione nel RUI A000391422 data di iscrizione nel RUI 14/09/2011 sezione A

c. indirizzo della sede legale CORSO STAMIRA 80 - ANCONA

d. recapito telefonico 071 203489 indirizzo internet (eventuale) www.sara.it

indirizzo di posta elettronica (eventuale) ag5900@saraagentie.it

indirizzo di posta elettronica certificata -PEC (eventuale) asam@legalmail.it

e. sito internet attraverso cui è promossa o svolta l'attività (eventuale)

f. Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta è IVASS -Via del Quirinale 21, 00187 Roma.

g. Nel caso in cui l'intermediario che entra in contatto con il contraente sia iscritto nella sezione C del RUI:

denominazione sociale dell'impresa per la quale l'Intermediario opera:

che assume la piena responsabilità dell'operato dell'Intermediario.

Identificazione dell'intermediario che opera in Italia in regime di stabilimento o di libera prestazione di servizi:

a. cognome nome/ragione sociale

b. stato membro in cui l'Intermediario è registrato

c. indirizzo internet dal quale è possibile consultare il Registro dello Stato membro d'origine in cui è iscritto l'Intermediario

d. indirizzo di residenza / sede legale / numero di registrazione nello Stato membro d'origine

e. Autorità di vigilanza dello Stato membro d'origine

f. in caso di attività in regime di stabilimento:

- sede secondaria nel territorio della Repubblica

- nominativo del Responsabile della sede secondaria

g. data d'inizio dell'attività di intermediazione nel territorio della Repubblica

recapito telefonico indirizzo internet (eventuale)

indirizzo di posta elettronica (eventuale)

indirizzo di posta elettronica certificata -PEC (eventuale)

SEZIONE II

Informazioni sul modello di distribuzione

L'intermediario agisce in nome o per conto di Sara Assicurazioni s.p.a., di cui distribuisce il prodotto.

SEZIONE III

Informazioni relative a situazioni di potenziale conflitto di interesse

- L'Intermediario: detiene non detiene (indicare con X la scelta) una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'Impresa di assicurazione.

Se Detiene, specificare la denominazione sociale dell'Impresa

- Un'impresa di assicurazione o l'impresa controllante di un'impresa di assicurazione detiene non detiene (indicare con X la scelta) una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della società di intermediazione per la quale l'Intermediario opera.

Se Detiene, specificare la denominazione sociale dell'Impresa



Sara Assicurazioni Spa
Assicuratrice ufficiale dell'Automobile Club d'Italia
Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma
PEC: saraassicurazioni@sara.telecompost.it

T +39 068475.1 F +39 068475223
Capitale Sociale Euro 54.675.000 (i.v.)
Registro Imprese Roma e C.F. 00408780583
REA Roma n.117033 P.IVA 00885091009

Iscritta al n.1.00018 nell'Albo delle imprese assicurative. Capogruppo del Gruppo assicurativo Sara, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 001.



Copia per il Cliente (da conservare insieme al Set Informativo)

SEZIONE IV
Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

L'intermediario:

- a. fornisce non fornisce (indicare con X la scelta) al Contraente una 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
- b. fornisce non fornisce (indicare con X la scelta) una consulenza fondata su un'analisi imparziale personale ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4 del Codice, 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
- c. distribuisce non distribuisce (indicare con X la scelta) in modo esclusivo contratti di una o più Imprese di assicurazione
- d. distribuisce non distribuisce (indicare con X la scelta) contratti in assenza di obblighi contrattuali che impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più Imprese di assicurazione. Nel caso di distribuzione in assenza di tali obblighi, l'intermediario comunica al contraente la denominazione delle imprese con cui ha o potrebbe avere rapporti d'affari attraverso l'affissione dell'informazione nei propri locali. Il contraente ha la facoltà di richiedere la consegna o la trasmissione della denominazione delle imprese
- e. fornisce non fornisce (indicare con X la scelta) ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Codice:

SEZIONE V
Informazioni sulle remunerazioni

- a. Natura del compenso
- ☐ onorario corrisposto direttamente dal cliente
- ☐ commissione inclusa nel premio assicurativo. Al raggiungimento di specifici parametri di distribuzione, potrebbe essere previsto, in base ad accordi con la Compagnia Mandante, uno specifico beneficio monetario/non monetario, che tuttavia non incide sull'obbligo del distributore di agire nel miglior interesse del contraente
- ☐ altro tipo di compenso, compresi i benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata
- ☐ combinazione delle diverse tipologie di compensi di cui sopra
- b. Nel caso di onorario corrisposto direttamente dal cliente l'importo del compenso o, se non è possibile, il metodo per calcolarlo
- c. Nel caso di polizze r. c. auto, si riporta a seguire la misura delle provvigioni riconosciute dall'impresa, così come da dettaglio indicato nel reg. ISVAP n. 23 del 9 maggio 2008 di attuazione dell'art. 131 del Codice: _____
- d. *Omissis*

SEZIONE VI
Informazioni sul pagamento dei premi

L'intermediario fornisce informazioni in merito ai seguenti aspetti:

- a. Con riferimento al pagamento dei premi (indicare con X la scelta):
- ☐ i premi pagati dal Contraente all'Intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dall'Impresa, se regolati per il tramite dell'Intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'Intermediario stesso
- ☐ è stata stipulata dall'Intermediario una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati, con un minimo di 18.750 euro.
- b. le modalità di pagamento dei premi ammesse :
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 settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto
- c. L'intermediario iscritto nella sezione B del Registro è autorizzato, non è autorizzato (indicare con X la scelta) all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto con l'Impresa.

Avvertenza: l'Intermediario iscritto nella sezione B del Registro, che non sia autorizzato all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto con l'Impresa, comunica al Contraente che il pagamento del premio al Broker o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'articolo 118 del Codice.

SEZIONE VII
Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

- a. solo per gli intermediari iscritti alle sezioni A, B ed E: 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 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 facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'Intermediario o all'Impresa preponente secondo le modalità e i recapiti indicati nel documento di DIP aggiuntivo. I reclami possono essere inoltrati anche compilando il form presente nella apposita sezione dedicata ai reclami presente nel sito dell'Impresa www.sara.it. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo, ovvero in caso di assenza di riscontro nel termine massimo dei 45 giorni, può rivolgersi all'IVASS secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi
- c. rimane ferma la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP Aggiuntivi
- d. nel caso dei soli Intermediari iscritti nella sezione B del Registro, il Contraente/Beneficiario ha facoltà di rivolgersi al Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione CONSAP S.p.A. - Fondo di garanzia per i mediatori di Assicurazione e di Riassicurazione. Via Yser, 14 - 00198 Roma, tel. 0685796444 per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività di intermediazione, che non sia stato risarcito dall'Intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso il contratto di cui alla precedente lettera a).



Sara Assicurazioni Spa
Assicuratrice ufficiale dell'Automobile Club d'Italia
Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma
PEC: saraassicurazioni@sara.telecompost.it

T +39 068475.1 F +39 068475223
Capitale Sociale Euro 54.675.000 (i.v.)
Registro Imprese Roma e C.F.00408780583
REA Roma n.117033 P.IVA 00885091009

Iscritta al n.1.00018 nell'Albo delle imprese assicurative. Capogruppo del Gruppo assicurativo Sara, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 001.



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 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

GLI ESTREMI IDENTIFICATIVI E DI ISCRIZIONE DELL'INTERMEDIARIO POSSONO ESSERE VERIFICATI CONSULTANDO IL REGISTRO UNICO DEGLI INTERMEDIARI (RUI) O L'ELENCO ANNESSO AL RUI, IN CASO DI OPERATIVITÀ IN REGIME DI LIBERA PRESTAZIONE DI SERVIZI E/O DI STABILIMENTO, SUL SITO INTERNET DELL'IVASS (www.ivass.it)

Identificazione dell'intermediario

a. Cognome e nome: VOLTERRA ANDREA

b. Numero di iscrizione nel RUI: 800016392 data di iscrizione nel RUI: 16/12/08 sezione: A

Indicare la veste in cui il soggetto opera in caso di operatività in forma societaria:

- ☐ Responsabile dell'attività di intermediazione
☐ Collaboratore iscritto al RUI

In caso di operatività in forma societaria indicare denominazione della Società:

ASAM ASSICURAZIONI SPA

numero di iscrizione nel RUI 8000391422 data di iscrizione nel RUI 14/09/11 sezione A

c. indirizzo della sede legale CORSO STAMIRA 80 - ANCONA

d. recapito telefonico 071 203688 indirizzo internet (eventuale) www.sara.it

indirizzo di posta elettronica (eventuale) ag5900@saraassicurazioni.it

indirizzo di posta elettronica certificata -PEC (eventuale) asam@legalmil.it

e. sito internet attraverso cui è promossa o svolta l'attività (eventuale) _____

f. Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta è IVASS -Via del Quirinale 21, 00187 Roma.

g. Nel caso in cui l'intermediario che entra in contatto con il contraente sia iscritto nella sezione C del RUI:

denominazione sociale dell'Impresa per la quale l'Intermediario opera: _____

che assume la piena responsabilità dell'operato dell'Intermediario.

h. Nel caso in cui l'intermediario che entra in contatto con il contraente sia iscritto nella sezione E del RUI:

denominazione sociale dell'Impresa per la quale l'Intermediario opera: _____

che assume la piena responsabilità dell'operato dell'Intermediario.

Identificazione dell'intermediario che opera in Italia in regime di stabilimento o di libera prestazione di servizi:

a. cognome nome/ragione sociale _____

b. stato membro in cui l'Intermediario è registrato _____

c. indirizzo internet dal quale è possibile consultare il Registro dello Stato membro d'origine in cui è iscritto l'Intermediario _____

d. indirizzo di residenza / sede legale / numero di registrazione nello Stato membro d'origine _____

e. Autorità di vigilanza dello Stato membro d'origine _____

f. in caso di attività in regime di stabilimento:

- sede secondaria nel territorio della Repubblica _____

- nominativo del Responsabile della sede secondaria _____

g. data d'inizio dell'attività di intermediazione nel territorio della Repubblica _____

recapito telefonico _____ indirizzo internet (eventuale) _____

indirizzo di posta elettronica (eventuale) _____

indirizzo di posta elettronica certificata -PEC (eventuale) _____

SEZIONE II

Informazioni sul modello di distribuzione

L'intermediario agisce in nome o per conto di Sara Vita Spa di cui distribuisce il prodotto di investimento assicurativo.

SEZIONE III

Informazioni relative a situazioni di potenziale conflitto di interesse

- L'Intermediario: detiene non detiene (indicare con X la scelta) una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'Impresa di assicurazione.

Se Detiene, specificare la denominazione sociale dell'Impresa _____

- Un'impresa di assicurazione o l'impresa controllante un'impresa di assicurazione detiene non detiene (indicare con X la scelta) una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto dell'intermediario assicurativo.

Se Detiene, specificare la denominazione sociale dell'Impresa _____

SEZIONE IV

Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

L'intermediario:

- a. forne non forne (indicare con X la scelta) al Contraente una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3 del Codice delle Assicurazioni Private, ossia una raccomandazione personalizzata. Se effettua una consulenza, indicare le attività prestate nell'ambito della consulenza, le caratteristiche e il contenuto delle prestazioni rese;
- b. forne non forne (indicare con X la scelta) una consulenza fondata su un'analisi imparziale personale ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4 del Codice delle Assicurazioni Private, in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti d'investimento 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
- c. distribuisce non distribuisce (indicare con X la scelta) in modo esclusivo contratti di una o più Imprese di assicurazione
- d. distribuisce non distribuisce (indicare con X la scelta) contratti in assenza di obblighi contrattuali che impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più Imprese di assicurazione e non fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale.
- e. forne non forne (indicare con X la scelta) 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
- f. 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
- g. forne non forne (indicare con X la scelta) 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. Natura del compenso
- ☐ onorario corrisposto direttamente dal cliente
- ☐ commissione inclusa nel premio assicurativo. Al raggiungimento di specifici parametri di distribuzione, potrebbe essere previsto, in base ad accordi con la Compagnia Mandante, uno specifico beneficio monetario/non monetario, che tuttavia non incide sull'obbligo del distributore di agire nel miglior interesse del contraente
- ☐ altro tipo di compenso, compresi i benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata
- ☐ combinazione delle diverse tipologie di compensi di cui sopra
- b. Nel caso di onorario corrisposto direttamente dal cliente l'importo del compenso o, se non è possibile, il metodo per calcolarlo
- c. Nel caso di polizze r. c. auto, si riporta a seguire la misura delle provvigioni riconosciute dall'impresa, così come da dettaglio indicato nel reg. ISVAP n. 23 del 9 maggio 2008 di attuazione dell'art. 131 del Codice delle Assicurazioni Private:
- d. *Omissis*
- e. Nel caso di collaborazione orizzontale o con intermediari iscritti nella sezione E del RUI, l'informativa di cui alle precedenti lettere è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo.

SEZIONE VI

Informazioni sul pagamento dei premi

L'intermediario fornisce informazioni in merito ai seguenti aspetti:

- a. Con riferimento al pagamento dei premi (indicare con X la scelta):
- ☐ i premi pagati dal Contraente all'Intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dall'Impresa, se regolati per il tramite dell'Intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'Intermediario stesso
- ☐ è stata stipulata dall'Intermediario una fidejussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati, con un minimo di 19.510 euro.
- b. le modalità di pagamento dei premi ammesse:
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 settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto
- c. L'intermediario iscritto nella sezione B del RUI è autorizzato, non è autorizzato (indicare con X la scelta) all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto con l'Impresa.

Avvertenza: L'intermediario iscritto nella sezione B del RUI, che non sia autorizzato all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto con l'Impresa, comunica al Contraente che il pagamento del premio al Broker o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'articolo 118 del Codice delle Assicurazioni Private.

SEZIONE VII

Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

- a. solo per gli intermediari iscritti alle sezioni A, B ed E: 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 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 facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'Intermediario o all'Impresa preponente secondo le modalità e i recapiti indicati nel documento di DIP aggiuntivo. I reclami possono essere inoltrati anche compilando il form presente nella apposita sezione dedicata ai reclami presente nel sito dell'Impresa www.sara.it. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo, ovvero in caso di assenza di riscontro nel termine massimo dei 45 giorni, può rivolgersi all'IVASS secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi
- c. rimane ferma la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP Aggiuntivi
- d. nel caso dei soli Intermediari iscritti nella sezione B del RUI, il Contraente/Beneficiario ha facoltà di rivolgersi al Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione CONSAP S.p.A. - Fondo di garanzia per i mediatori di Assicurazione e di Riassicurazione. Via Yser, 14 - 00198 Roma, tel. 0685796444 per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività di intermediazione, che non sia stato risarcito dall'Intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso il contratto di cui alla precedente lettera a.