



## ALLEGATO 4

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

#### AVVERTENZA

Ai sensi della vigente normativa, 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 e sul broker che intermedia il contratto.

##### 1. INTERMEDIARIO (PERSONA FISICA) CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

Ezio Capozucca Iscritto al RUI presso l'Ivass al nr. B000133749 in data 19/03/2007

Corso Garibaldi, 308 62012 Civitanova Marche (MC) Tel. 0733.771966

Email: [ezio.capozucca@capozucca.com](mailto:ezio.capozucca@capozucca.com) Sito internet: [www.capozucca.com](http://www.capozucca.com)

nella sua qualità di Rappresentante legale e responsabile dell'attività di distribuzione

-----  
Gli estremi identificativi e di iscrizione di ciascun intermediario coinvolto possono essere verificati consultando il RUI sul sito internet dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)) alla relativa sezione sopra indicata.

##### 2. ATTIVITA' SVOLTA PER CONTO DI:

Capozucca Insurance Broker srl Iscritta al RUI nr. B000269514 Data iscrizione 17.07.2008

Sede legale ed oper.va Corso Garibaldi 308 – 62012 Civitanova Marche (MC) Tel. 0733.771966

Sito [www.capozucca.com](http://www.capozucca.com) Email [info@capozucca.com](mailto:info@capozucca.com) PEC [capozucca@pec.it](mailto:capozucca@pec.it)

I dati identificativi e di iscrizione dell'intermediario, sopra forniti, possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi (RUI) sul sito IVASS: [www.ivass.it](http://www.ivass.it) - Autorità Competente alla Vigilanza: Ivass – Via del Quirinale 21- 00187 Roma.

#### SEZIONE II

#### Informazioni sul modello di distribuzione

- A) L'attività del Broker Capozucca Insurance Broker srl viene svolta su incarico del cliente.  
B) Il contratto viene distribuito in collaborazione con il seguente altro intermediario ai sensi dell'art. 22 L. 221/2012 (collaborazione orizzontale): \_\_\_\_\_  
Sezione \_\_\_\_ Ruolo: Emittente/Collocatore

#### SEZIONE III

#### Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interesse

Il soggetto che entra in contatto con il cliente e il broker Capozucca Insurance Broker srl dichiarano che:

- A) non detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di una o più delle Imprese di assicurazione.



- B) Nessuna Impresa di assicurazione o impresa controllante di una Impresa di assicurazione detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto del broker.

## SEZIONE IV

### Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

L'intermediario: *(sbarrare l'opzione ricorrente)*

- a) ☐ fornisce consulenza ai sensi dell'art. 119-ter, comma 3, del CAP 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 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;
- c) ☐ fornisce consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121-septies del CAP;
- d) ☐ fornisce consulenza su base indipendente;
- e) ☐ fornisce una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti d'investimento assicurativi;
- f) ☐ se distribuisce in modo esclusivo i contratti di una o più imprese di assicurazione;
- g) ☐ propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione e non fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale; l'intermediario informa il Contraente che l'elenco delle Imprese con cui ha o potrebbe avere rapporti d'affari è pubblicato sul sito internet dell'Intermediario, all'indirizzo: <http://www.capozucca.com/tutela-del-cliente.html> . Su richiesta del Contraente, l'intermediario è tenuto a consegnare/trasmettere l'elenco delle Imprese con cui ha o potrebbe avere rapporti d'affari; Su richiesta del Contraente, l'intermediario è tenuto a consegnare/trasmettere l'elenco delle Imprese con cui ha o potrebbe avere rapporti d'affari;
- h) ☐ illustra, in forma chiara e comprensibile, le informazioni oggettive sul prodotto e le sue 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 l'informativa anche attraverso la consegna della documentazione informativa precontrattuale (KID e DIP aggiuntivo).
- i) ☐ illustra 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. Fornisce l'informativa anche attraverso la consegna della documentazione informativa precontrattuale (KID e DIP aggiuntivo IBIP).
- l) ☐ fornisce le informazioni utili 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

Il compenso relativo all'attività svolta dall'intermediario per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da:

- a. ☐ onorario corrisposto dal cliente pari ad Euro \_\_\_\_\_
  - ☐ commissione inclusa nel premio assicurativo;
  - ☐ altra tipologia di compenso;
  - ☐ combinazione delle diverse tipologie di compenso;
- b. ☐ incentivi percepiti da soggetto terzo pari ad Euro \_\_\_\_\_
- c. ☐ importo percepito per la valutazione periodica dell'adeguatezza pari ad Euro \_\_\_\_\_;
- d. ☐ importi relativi a costi e oneri pari ad Euro \_\_\_\_\_ (in forma aggregata o, se richiesto dal cliente, in forma analitica).



## 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.

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;

I premi si considerano pagati direttamente all'Impresa con effetto liberatorio, attivando la garanzia, solo se espressamente previsto nell'accordo sottoscritto o ratificato dall'Impresa stessa con l'intermediario, ai sensi dell'art. 118 del Codice delle Assicurazioni Private.

Con riferimento al contratto proposto emesso/emittendo, il rischio è collocato:  
con l'Impresa \_\_\_\_\_

- ☐ con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)  
☐ senza autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente).

## SEZIONE VII

### Informazioni sugli strumenti di tutela del Contraente

Capozucca Insurance Broker srl informa:

**A)** 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)** Ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, il contraente/assicurato o l'avente diritto, tramite consegna a mano, via posta o mediante supporto informatico ha facoltà di proporre reclamo per iscritto al Broker al seguente indirizzo :

C.so Garibaldi, 308-62012 Civitanova Marche (MC) –mail [direzione@capozucca.com](mailto:direzione@capozucca.com) –PEC [capozucca@pec.it](mailto:capozucca@pec.it)  
Nel caso in cui non si ritenesse soddisfatto dall'esito del reclamo o, in caso di assenza di riscontro entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo, il contraente e/o l'assicurato può rivolgersi all'Ivass – Servizio Vigilanza Intermediari – Via del Quirinale 21- 00187- Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario, secondo quanto indicato nel DIP aggiuntivi.

**C)** il contraente/assicurato o l'avente diritto ha la facoltà di :

- 1- presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo all'intermediario 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;
- 2- avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi;

**D)** che il contraente ha la possibilità di rivolgersi al Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e riassicurazione, istituito presso la Consap, Via Yser 14, 00198 Roma, telefono 06/85796538 E-mail: [fondobrokers@consap.it](mailto:fondobrokers@consap.it) per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività d'intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui alla lettera A).