

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 sul distributore 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) sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it)

Identificazione dell'intermediario:

Intermediario (Indicato con una X)	a. Cognome	Nome	b. Num e data iscrizione RUI (Sezione RUI prima lettera)	Veste in cui il soggetto opera	Interm. I° Livello	Iscriz. RUI Interm. I° Livello
	AGOSTINI	GIACOMO	E000762420 del 28-10-2024	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		
	AMADEI	DANTE	E000260793 del 20/05/2008	Collaboratore di intermediario		
	BOARELLI	CRISTINA	E000713956 del 07-09-2022	Collaboratore di intermediario		
	CANZONETTA	PATRIZIA	E000191015 del 14-06-2007	Collaboratore di intermediario		
	CAPRIOTTI	CATIA	E000755332 del 09-07-2024	Responsabile di società iscritta in sez. E	MARCANTONI ASS.NI DI CAPRIOTTI CATIA E C. SAS	E000768661 del 21-01-2025
	CAVALIERI	ELETTRA	E000732877 del 10-07-2023	Responsabile di società iscritta in sez. E	ASSILIFE SAS DI CAVALIERI FAUSTO E C.	E000690707 del 06-08-2021
	CAVALIERI	FAUSTO	E000191016 del 14-06-2007	Responsabile di società iscritta in sez. E	ASSILIFE SAS DI CAVALIERI FAUSTO E C.	E000690707 del 06-08-2021
	CENTO	STEFANO	E000342164 del 24-05-2018	Collaboratore di intermediario		
	CIARROCCHI	STEFANO	A000004491 del 10-05-2012	Responsabile dell'attività di intermediazione		
	COPPINI	LUIGI	E000100769 del 02-04-2007	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		
	CORSALINI	CHIARA	E000802944 del 26-11-2025	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		
	DE ANGELIS	FRANCESCO	E000072394 del 06-11-2015	Collaboratore di intermediario		
	DILETTI	SARA	E000313199 del 07-09-2011	Collaboratore di intermediario		
	DORIA	MARA	E000147980 del 10-04-2007	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		
	ELISEI	FRANCESCO	E000323259 del 16-11-2009	Collaboratore di intermediario		
	FRATTANI	SAMUELE	E000607884 del 10-08-2018	Collaboratore di intermediario		
	GAROFOLLO	ENRICO	E000459982 del 26-09-2016	Collaboratore di intermediario		
	GATTAFONI	ROBERTA	E000171769 del 27-04-2007	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		
	KALLUCI	ERKIADA	E000484009 del 20-03-2014	Collaboratore di intermediario		

	LEOPARDI	LUCA ANTONIO	A000101197 del 02-04-2007	Responsabile dell'attività di intermediazione		
	MARCANTONI	FEDERICO	E000753426 del 18-06-2024	Collaboratore di intermediario		
	MARCANTONI	GIAMPIERO	A000168484 del 22-04-2007	Responsabile dell'attività di intermediazione		
	MARCANTONI	GIUSEPPE	A000100822 del 16-04-2007	Responsabile dell'attività di intermediazione		
	MARSILI	STEFANO	E000006491 del 01/02/2007	Collaboratore di intermediario		
	MOBILI	VALERIA	E000695440 del 12-11-2021	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		
	MOGLIANI	DANIELA	E000607882 del 10-08-2018	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		
	MORGONI	ANNA MARIA	E000100766 del 02-04-2007	Collaboratore di intermediario		
	MORGONI	MARIO	A000100792 del 02-04-2007	Responsabile dell'attività di intermediazione		
	MORGONI	NICCOLO'	A000272541 del 29-01-2018	Responsabile dell'attività di intermediazione		
	MOSCA	MAURO	A000101422 del 22-04-2007	Responsabile dell'attività di intermediazione		
	NATALUCCI	ANDREA	E000055869 del 12-02-2007	Responsabile di società iscritta in sez. E	SIA CONSULENZE DI NATALUCCI ANDREA & C. S.N.C.	E000154157 del 10-04-2007
	PAGNANINI	LORELLA	E000438211 del 01-02-2013	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		
	PASQUALE	EMANUELA	E000802943 del 26-11-2025	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		
	PERUGINI	ELISA	E000100772 del 02-04-2007	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		
	ROSETTANI	FLAVIANO	E000607885 del 10-08-2018	Collaboratore di intermediario		
	SERRANI	CESARINA	E000154155 del 10-04-2007	Dipendente/collaboratore di intermediario iscritto in sez. E	SIA CONSULENZE DI NATALUCCI ANDREA & C. S.N.C.	E000154157 del 10-04-2007
	STAFFOLANI	STEFANO	E000607886 del 10-08-2018	Collaboratore di intermediario		
	STECA	PATRIZIA	E000191013 del 14-06-2007	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		
	TESTA	EZIO	E000377065 del 31-03-2011	Collaboratore di intermediario		
	TOMBOLEONI	STEFANIA	E000626167 del 8-04-2019	Collaboratore di intermediario		
	TORTELLI	PAOLO	E000708355 del 12-05-2022	Collaboratore di intermediario		
	VALIANI	UMBERTO	E000620816 del 08-02-2019	Collaboratore di intermediario		
	VERDENELLI	KATIA	E000607883 del 10-08-2018	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		

c. Sede legale interm. per cui distribuisce il contratto: VIA ZAVATTI, 10 - 62012 CIVITANOVA MARCHE (MC)

d. Recapito telefonico: 0733816471

Indirizzi Internet: www.civitassicura.it

Posta elettronica: info@civitassicura.it PEC: civitassicurasrl@pec.it

e. L'indirizzo del sito internet attraverso cui avviene la promozione e il collocamento oppure la sola promozione di contratti di

assicurazione, ove esistente è: www.civitassicura.it

f. L'istituto competente a vigilare sull'attività di distribuzione svolta è: *Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS)*

g. L'intermediario per cui è svolta l'attività di distribuzione del contratto è:

Cognome/nome o denominazione sociale: CIVITASSICURA S.R.L.

Sede legale: VIA ZAVATTI, 10 - 62012 CIVITANOVA MARCHE (MC)

Iscrizione RUI: A000601771 del 23-05-2018 sezione A

SEZIONE II - Informazioni sul modello di distribuzione

L'intermediario:

a. agisce in nome e per conto di una o più imprese di assicurazione.

La denominazione dell'impresa di cui si distribuiscono prodotti assicurativi d'investimento è: UNIPOL ASSICURAZIONI S.P.A.

b. dichiara che il contratto non viene distribuito sulla base di un accordo di collaborazione orizzontale con altri intermediari.

SEZIONE III - Informazioni relative a situazioni di potenziale conflitto d'interesse

L'intermediario:

a. non detiene una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione;

b. nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante un'impresa di assicurazione è detentrica o meno di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto dell'intermediario assicurativo.

SEZIONE IV - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

L'intermediario:

a. fornisce consulenza ai sensi dell'art. 119-ter, comma 3, del Codice delle assicurazioni private ossia una raccomandazione personalizzata. Nell'ambito dell'attività di consulenza svolta, l'intermediario valuta le informazioni acquisite dal contraente/assicurato rispetto alle esigenze dallo stesso manifestate, al fine di proporre il contratto più coerente. L'attività di consulenza prestata è inoltre fondata sull'analisi delle caratteristiche dei prodotti di investimento assicurativi inclusi nel catalogo di offerta dell'intermediario, senza considerazione di altri prodotti di investimento assicurativi disponibili sul mercato; sulla base delle analisi svolte circa le caratteristiche soggettive del cliente, comprese quelle in materia di sostenibilità c.d. "ESG", e le caratteristiche dei prodotti a catalogo, viene formulata una raccomandazione personalizzata in merito al prodotto di investimento assicurativo, tra quelli offerti, ritenuto adeguato. Periodicamente, l'intermediario fornisce al contraente/assicurato un servizio di assistenza post-vendita, consistente in assistenza telefonica e tramite e-mail, nonché incontri, anche a distanza, anche documentati tramite relazioni di vista;

b. non fornisce consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'art. 119-ter comma 4 del Codice delle Assicurazioni Private, in quanto non 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 una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121-septies del Codice delle Assicurazioni Private;

d. non fornisce una consulenza su base indipendente;

e. fornisce, all'interno del servizio erogato al cliente, una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti d'investimento assicurativi secondo le istruzioni indicate dall'impresa di assicurazione di cui si distribuisce il contratto;

f. nel ramo danni, distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione; nel ramo vita, distribuisce, in esclusiva i prodotti assicurativi di: UNIPOL ASSICURAZIONI S.P.A.; la denominazione delle imprese con cui ha o potrebbe avere rapporti d'affari è indicata in apposito elenco affisso nei propri locali e, ove presente, pubblicato sul proprio sito internet; è facoltà del contraente di richiedere la consegna o la trasmissione di tale elenco;

g. fatto salvo l'art. 68-ter, comma 6 del Regolamento n. 40/2018, 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, fornisce:

- 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;

- le strategie di investimento proposte, inclusi opportuni orientamenti e avvertenze sui rischi associati ai prodotti d'investimento assicurativi proposti o a determinate strategie d'investimento proposte;

h. considera i rischi di sostenibilità attraverso la distribuzione dei prodotti d'investimento assicurativi dell'impresa di cui si distribuisce il contratto, che considera a vario titolo tali rischi;

i. 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. A fronte del servizio offerto, l'intermediario percepisce dell'impresa di assicurazione un compenso sotto forma di retrocessione di parte degli oneri inclusi nel premio assicurativo versato dal contraente nonché di retrocessione di parte degli oneri addebitati su base annua in relazione agli importi oggetto di investimento. È altresì possibile la corresponsione da parte dell'impresa di eventuali benefici economici al raggiungimento di predeterminati obiettivi, definiti per aggregato di prodotti e parametri quantitativi e non legati alla distribuzione di individuali o specifici prodotti di investimento assicurativo. L'intermediario potrà infine ricevere benefici non monetari legati, in particolare, allo svolgimento di attività di formazione e informazione connesse allo svolgimento dell'attività distributiva.
- b. Per quanto riguarda l'importo corrisposto all'intermediario dall'impresa di assicurazione per i servizi prestati al cliente, si rimanda interamente a quanto contenuto in polizza dove viene esplicitato/riportato l'importo percepito per tale attività. Fermo quanto sopra rappresentato, il cliente non sostiene direttamente alcun costo specifico in relazione ai servizi ricevuti dall'intermediario. Si precisa peraltro che le retrocessioni riconosciute su base periodica all'intermediario sono finalizzate ad accrescere la qualità del servizio dallo stesso prestato al cliente.
- c. L'importo percepito dall'intermediario per l'eventuale valutazione periodica dell'adeguatezza, così come predisposta dall'impresa di assicurazione di cui si distribuisce il contratto, è eventualmente compreso all'interno dell'importo per i servizi prestati al cliente e corrisposti dall'impresa di assicurazione stessa.
- d. Attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d'investimento di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26-11-2014 e i documenti informativi di cui all'art. 185 del Codice, l'intermediario fornisce gli importi relativi a costi e oneri del prodotto d'investimento assicurativo, 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.
- e. L'informativa di cui ai primi tre 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

L'intermediario fornisce informazioni in merito ai seguenti aspetti:

- a. *Per i premi regolati per il tramite dell'intermediario:* i premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso. *Per i premi regolati per il tramite dell'intermediario per cui è svolta l'attività di distribuzione del contratto:* È stata stipulata da parte dall'intermediario per cui è svolta l'attività di distribuzione del contratto una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati con un minimo di Euro 23.480. Tale importo è soggetto ad aggiornamento annuale, tenuto conto delle variazioni dell'indice dei prezzi al consumo pubblicato da Eurostat
- b. Le modalità di pagamento dei premi ammesse sono:
 - 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'intermediario fornisce informazioni in merito ai seguenti aspetti:

- 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. è facoltà per il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario utilizzando i recapiti indicati alla sezione I del presente modulo, che provvederà immediatamente ad inoltrarlo all'impresa proponente, o direttamente all'impresa preponente, con le modalità indicate nel DIP aggiuntivo, nonché è facoltà per il contraente, 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 secondo quanto previsto nei DIP aggiuntivi.
- c. è facoltà per il contraente 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 (<https://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.
 - 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

L’intermediario comunica al contraente che:

- 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, 56-ter e 68-bis 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.

CIVITASSICURA S.R.L.

Sede legale: VIA ZAVATTI, 10 - 62012 CIVITANOVA MARCHE (MC)

iscrizione RUI: A000601771 del 23-05-2018 sezione A

DICHIARAZIONE DI AVVENUTA CONSEGNA INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

(Art.68, Regolamento IVASS 40/2018)

Il Sottoscritto : _____
cognome e nome

con riferimento alla polizza/proposta n.: _____

della Compagnia di cui si distribuiscono i prodotti: _____

dichiara di aver ricevuto copia del presente modulo: *Modello unico Precontrattuale (MUP) per i prodotti d'investimento assicurativi.*

Luogo e data

Firma contraente