

**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 sul distributore che entra in contatto con il contraente****1. INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE****1.1 Intermediario iscritto in Sezione B/E**

Nome e Cognome		
Sezione RUI	Numero RUI	Data iscrizione RUI
Sede Legale		
Città	CAP	Prov.
Telefono	Cellulare	
Email	PEC	
Nella sua qualità di:		

⇒ **Nel caso in cui l'intermediario che entra in contatto con il cliente sia un addetto/responsabile di un collaboratore del broker, anche a titolo accessorio, compilare il seguente riquadro:**

Il soggetto di cui sopra opera per conto del seguente collaboratore, anche a titolo accessorio, del broker:			
Nome e Cognome/Denominazione sociale			
N° Iscrizione RUI Sez E.	(ovvero) N° Iscrizione RUI Sez E accessorio	Data Iscrizione	
Sede legale			
Telefono	E-mail	PEC	
Sito internet			

Protection S.r.l.s

Via Gabriele D'Annunzio 37 – Palestrina (RM) 00036

P.IVA 13487721006 N. RUI B000530660

Tel: 0695270018 – Email: info@protectionsrls.it – Pec: protectionsrls@pec.it

**ATTIVITA' SVOLTA PER CONTO DI:**

Nome e Cognome/Denominazione sociale	Sede legale
N° Iscrizione RUI Sez B.	Data Iscrizione
Sito internet	Recapito telefonico
E-mail	PEC

⇒ *Nel caso in cui la distribuzione avvenga tramite un addetto operante all'interno dei locali di un intermediario iscritto in sezione B/E non è prevista l'indicazione nominativa ma devono essere resi noti i riferimenti della società/ditta individuale di appartenenza, nonché dell'intermediario per conto del quale è svolta l'attività come riportato nei campi sopra indicati.*

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 - Autorità Competente alla Vigilanza: Ivass – Via del Quirinale 21-00187 Roma.

SEZIONE II**Informazioni sul modello di distribuzione**

- a) ☒ L'attività del Broker 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/Collaboratore

SEZIONE III**Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interesse**

Il soggetto che entra in contatto con il cliente e il Broker dichiarano che:

- non detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto dell'Impresa di assicurazione (in caso affermativo indicare i nominativi delle imprese);
- nessuna Impresa di assicurazione o impresa controllante di una Impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della società di intermediazione per la quale l'intermediario opera (in caso contrario indicare i nominativi delle imprese);

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

L'intermediario: (sbarrare l'opzione ricorrente)

- a) ☐ Fornisce una consulenza ai sensi dell'articolo 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;

Protection S.r.l.s

Via Gabriele D'Annunzio 37 – Palestrina (RM) 00036

P.IVA 13487721006 N. RUI B000530660

Tel: 0695270018 – Email: info@protectionsrls.it – Pec: protectionsrls@pec.it



- b) ☒ Fornisce una 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 Codice delle Assicurazioni Private;
- d) ☐ Fornisce consulenza su base indipendente;
- e) ☐ Fornisce una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti d'investimento assicurativi;
- f) ☐ 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; in tal caso, comunica al contraente la denominazione delle imprese con cui ha o potrebbe avere affari; in tal caso:
informa il Contraente che l'elenco delle Imprese con cui ha o potrebbe avere rapporti d'affari è pubblicato sul sito internet dell'intermediario, ove esistente _____;
oppure
informa il Contraente che l'elenco delle Imprese con cui ha o potrebbe avere rapporti d'affari è affisso nei locali dell'intermediario.
Su richiesta del Contraente, l'intermediario è tenuto a consegnare/trasmettere l'elenco delle Imprese con cui ha o potrebbe avere rapporti d'affari;
- g) ☐ 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).
- h) ☐ 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).
- i) ☐ 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 da¹:

- a) ☐ Onorario corrisposto dal cliente pari ad Euro _____ (ove non sia possibile specificare l'importo indicare il metodo di calcolo)²;
- ☐ Commissione inclusa nel premio assicurativo;
- ☐ Altra tipologia di compenso;
- ☒ Combinazione delle diverse tipologie di compenso;
- b) ☐ Incentivi percepiti da soggetto terzo pari ad Euro _____ (ove non sia possibile specificare l'importo indicare il metodo di calcolo);
- 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)³

¹ Nel caso di collaborazioni orizzontali o con altri intermediari iscritti nella sezione E del RUI, l'informativa di cui ai punti precedenti è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo.

² Nel caso di incarico scritto ove sia definito l'importo o il metodo di calcolo dell'onorario, è possibile fare espresso riferimento all'incarico senza indicazione dell'importo.

³ 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, l'informativa sui



SEZIONE VI

Informazioni sul pagamento dei premi

a) 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.

b) 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;

c) I premi pagati all'iscritto nella Sezione B del RUI si considerano pagati direttamente all'Impresa e attivano 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

Accordo di pagamento del premio:

SEZIONE VII

Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

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 indirizzo⁴:

Sede legale: Via Gabriele D'Annunzio 37 – Palestrina (RM) 00036

Email: amministrazione@protectionsrls.it

PEC: protectionsrls@pec.it

Telefono: 0695270018

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 nei DIP aggiuntivi.

c) Il contraente/assicurato o l'avente diritto ha facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi;

d) Il contraente ha la possibilità di rivolgersi al Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e riassicurazione,

costi 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 i documenti informativi di cui all'art. 185 del Codice delle Assicurazioni Private.

4 I grandi broker dovranno indicare la funzione aziendale competente alla trattazione dei reclami con i relativi recapiti.

Per grande broker si intende: il mediatore o il broker che abbia l'amministratore delegato e/o il direttore generale iscritti nella medesima sezione ai sensi dell'articolo 13, comma 3, lettera a), del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, e un numero di dipendenti o collaboratori iscritti nella sezione E del registro uguale o superiore a dieci.

Protection Srls

Via Gabriele D'Annunzio 37 – Palestrina (RM) 00036

P.IVA 13487721006 N. RUI B000530660

Tel: 0695270018 – Email: info@protectionsrls.it – Pec: protectionsrls@pec.it



istituo presso la Consap, Via Yser 14, 00198 Roma, telefono 06/85796538 E-mail: fondobrokers@consap.it 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 la polizza di cui alla lettera a).

Protection Srls

Protection Srls

Via Gabriele D'Annunzio 37 – Palestrina (RM) 00036
P.IVA 13487721006 N. RUI B000530660

Tel: 0695270018 – Email: info@protectionsrls.it – Pec: protectionsrls@pec.it



INCARICO DI BROKERAGGIO

Mittente:

Spett.le
Protection S.r.l.
Via Prenestina Nuova, 179/B
00036 Palestrina (RM)

Luogo - Data

Oggetto: Conferimento incarico di brokeraggio assicurativo e consenso al trattamento dei dati sensibili.

Nell'autorizzarVi ai fini della Legge 196/03 al trattamento ed all'utilizzo dei dati personali e sensibili, unicamente in ragione dell'esecuzione del presente incarico, ai sensi del Dlgs. 209/2005, Vi nominiamo, con la presente, nostri consulenti ed intermediari assicurativi e Vi autorizziamo altresì a rappresentarci nei confronti delle Compagnie di assicurazione ed a negoziare per ns. conto i programmi assicurativi e fideiussoria predisposti con la Vs/ consulenza.

Resta inteso che:

- prima di qualsiasi operazione sul programma assicurativo in corso che la stipulazione di nuove coperture, dovrà avere preventivamente il ns/ benessere, restando esclusivamente a noi riservata la sottoscrizione delle polizze e di ogni altro documento ad esse collegato, salvo ns/ specifica e formale autorizzazione;
- curerete l'incasso dei premi da noi dovuti alle Compagnie di Assicurazione, provvedendo ad inviarci il relativo avviso di scadenza con il giusto anticipo;
- tutte le operazioni inerenti i contratti assicurativi affidatoVi avverranno Vs/ tramite;
- gestirete per ns. conto tutte le attività relative ad eventuali sinistri che potrebbero occorrere durante la vigenza del presente incarico;
- si prende atto che l'incarico potrà essere svolto anche a titolo oneroso.

La nomina di cui alla presente lettera annulla e sostituisce ogni precedente incarico conferito in merito, ha effetto immediato ed avrà durata annuale, intendendosi sin d'ora tacitamente rinnovato, anno dopo anno, salvo nostra o Vostra revoca da darsi a mezzo lettera raccomandata A.R. con preavviso non inferiore a 60 (sessanta) giorni prima della scadenza annuale.

Vogliate gradire, con l'occasione, i nostri migliori saluti

Timbro e firma _____
(il Cliente)



RICEVUTA DI CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE

Spettabile

-

(

Il sottoscritto:

Cognome e Nome / Ragione Sociale

Nato a

il

CF

P.IVA

Residenza o sede legale

CAP

Località

Provincia

Estremi della polizza o dell'appendice cui si riferisce la dichiarazione:

Impresa di assicurazione delegataria

Ramo

N° Polizza*

Decorrenza

**In caso di sottoscrizione di una proposta o di mancata comunicazione del numero da parte della compagnia, aggiungere "emittenda"*

In ottemperanza all'art. 56 del Regolamento IVASS n. 40 del 2/8/2018 come modificato dal provvedimento n. 147/2024 dichiara di aver ricevuto i seguenti allegati:

- Modulistica Unica Precontrattuale

- La documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle disposizioni vigenti.

☐ Dichiarazione di appropriatezza (in caso di distribuzione senza consulenza di prodotti Ibips non complessi)

☐ Raccomandazione personalizzata (in caso di distribuzione con consulenza)

Luogo e Data

Firma (1) _____

Dichiarazione da sottoscrivere in caso di contratto RCA

In ottemperanza all'art. 9 comma 4 del Regolamento Isvap 23/2008, dichiara altresì di avere ricevuto la tabella (allegato 1) contenente le informazioni sui livelli provvigionali percepiti dalla Impresa di assicurazione o Agenzia della Impresa di assicurazione con cui ha rapporti di affari nel ramo RCA, così come indicato nella sezione V dell'allegato 3, di cui con la precedente firma abbiamo accusato ricevuta.

Firma (1) _____

(1) Firma della persona fisica ovvero timbro della persona giuridica e firma di un procuratore.

Si prega vivamente di restituire la presente ricevuta compilata e sottoscritta.

Protection Srls

Via Gabriele D'Annunzio 37 – Palestrina (RM) 00036

P.IVA 13487721006 N. RUI B000530660

Tel: 0695270018 – Email: info@protectionsrls.it – Pec: protectionsrls@pec.it