

## 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

Cognome e nome	<b>GIORDANI ROBERTO</b>
Dati iscrizione nel registro (RUI)	Sezione - Numero di iscrizione dell'intermediario: <b>A - A000559196</b> Data di iscrizione: <b>29 NOVEMBRE 2017</b> Il soggetto opera nella veste di: <b>Delegato Assicurativo</b> Denominazione dell'intermediario per cui opera: <b>GIORDANI ASSICURAZIONI S.R.L.</b> Sezione - Numero di iscrizione dell'intermediario: <b>A - A000541916</b> Data di iscrizione: <b>15 FEBBRAIO 2016</b> Responsabili dell'attività di intermediazione: <b>GIORDANI FEDERICO</b> Iscrizione RUI N. <b>A000559197</b> dal <b>5 DICEMBRE 2017</b> <b>GIORDANI ROBERTO</b> Iscrizione RUI N. <b>A000559196</b> dal <b>29 NOVEMBRE 2017</b> Rappresentante legale: <b>BRAMBILLA BARBARA</b>
Indirizzo della sede legale	<b>VIA SAN GIOVANNI BOSCO, 66/68 - 24036 – PONTE SAN PIETRO (BG)</b>
Indirizzo della sede operativa	<b>VIA SAN GIOVANNI BOSCO, 66/68 - 24036 – PONTE SAN PIETRO (BG)</b> SECONDARIA: <b>VIA SANTA MARIA, 5 - 24030 – CARVICO (BG)</b>
Recapito telefonico	<b>035 5781057</b>
Indirizzo email e PEC	EMAIL: <b>INFO@GIORDANIASSICURAZIONI.IT</b> PEC: <b><a href="mailto:GIORDANIASSICURAZIONI@LEGALMAIL.IT">GIORDANIASSICURAZIONI@LEGALMAIL.IT</a></b>
Indirizzo Internet (ove esistente)	<b>WWW.GIORDANIASSICURAZIONI.IT</b>
<p><i>L'IVASS è l'istituto competente alla vigilanza sull'attività svolta dagli intermediari.</i></p> <p><i>I suddetti estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi sul sito internet <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a></i></p>	

## SEZIONE II

### INFORMAZIONI SUL MODELLO DI DISTRIBUZIONE

L'intermediario agisce in nome e per conto e distribuisce i prodotti delle imprese di assicurazione:

- **Zurich Investments Life S.p.a.**

## SEZIONE III

### INFORMAZIONI RELATIVE A POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI

- a) L'intermediario Giordani ROberto e la Giordani Assicurazioni SRL, società di intermediazione per la quale l'intermediario opera, **non detengono** una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di nessuna impresa di assicurazione.
- b) Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di 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.

## SEZIONE IV

### INFORMAZIONI SULL'ATTIVITA' DI DISTRIBUZIONE E CONSULENZA

Con riguardo al contratto proposto:

- a)  l'intermediario fornisce una consulenza ai sensi dell'articolo 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)  l'intermediario fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e 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 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)  l'intermediario fornisce una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'articolo 121-septies del Codice delle Assicurazioni Private
- d)  l'intermediario fornisce una consulenza su base indipendente
- e)  l'intermediario fornisce al contraente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi
- f)  l'intermediario distribuisce in modo esclusivo i prodotti d'investimento assicurativi di Zurich Investments Life S.p.A
- g)  l'intermediario distribuisce prodotti d'investimento assicurativi in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i prodotti d'investimento assicurativi di una più imprese di assicurazione e non fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale;
- h)  l'intermediario 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; 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.
- i)  l'intermediario fornisce indicazioni sulle 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.
- j)  quando i presidi adottati non sono sufficienti per assicurare, con ragionevole certezza, che sia evitato il rischio di nuocere agli interessi del contraente, l'intermediario informa chiaramente il contraente stesso, prima della conclusione di un contratto di assicurazione, della natura o della fonte del conflitto di interesse.

Nell'ambito della consulenza prestata, i rischi di sostenibilità sono integrati in coerenza con quanto definito da Zurich Investments Life S.p.A nella propria politica di integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti, che considera i criteri ESG nelle decisioni di investimento

## SEZIONE V INFORMAZIONI SULLE REMUNERAZIONI E SUGLI INCENTIVI

- a) Il compenso percepito da *Giordani Roberto* ha natura di:
- commissione inclusa nel premio assicurativo
  - onorario corrisposto direttamente dal cliente
  - 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) L'intermediario percepisce una provvigione calcolata quale percentuale sul premio incassato. In aggiunta l'intermediario potrebbe percepire, a fronte del rispetto di parametri qualitativi e del raggiungimento di obiettivi quantitativi, un'ulteriore percentuale variabile calcolata sul premio incassato, nonché benefici non monetari di minore entità. L'esatto ammontare degli incentivi percepiti sarà comunicato tramite il Documento Unico di Rendicontazione.
- c) l'importo percepito per la valutazione periodica dell'adeguatezza pari a € 0
- d) 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. L'informativa sui 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
- e) Nel caso di collaborazioni orizzontali o con altri intermediari iscritti nella sezione E del RUI, l'informativa di cui ai primi tre punti precedenti è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo

## 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) Le modalità di pagamento dei premi ammesse sono le seguenti:
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

- 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) Il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto:
- all'impresa preponente secondo le modalità ed i recapiti indicati nei DIP aggiuntivi
  - all'intermediario tramite PEC all'indirizzo [giordaniassicurazioni@legalmail.it](mailto:giordaniassicurazioni@legalmail.it)
- 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, potrà rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.
- c) Resta ferma la facoltà per il contraente di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente ed indicati nei DIP aggiuntivi.
- d) Il contraente può inoltre avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente. In particolare, è possibile presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo, organismo indipendente istituito presso l'IVASS per la risoluzione alternativa delle controversie tra contraenti e imprese di assicurazione o intermediari. Il ricorso è presentabile esclusivamente in modalità telematica tramite il sito <https://www.arbitroassicurativo.org>, previa presentazione di un reclamo e in caso di risposta non soddisfacente o di mancato riscontro entro 45 giorni.  
La procedura è gratuita e interamente digitale.