

**ALLEGATO 4**  
**MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER I PRODOTTI D'INVESTIMENTO  
ASSICURATIVI**

Consegnato a \_\_\_\_\_ CDG \_\_\_\_\_

*Il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere al contraente il presente Modulo, prima della sottoscrizione della proposta o 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 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](http://www.ivass.it)).**

Dati sull'Intermediario iscritto alla sezione D del registro, per cui opera l'addetto all'attività di intermediazione

BANCA DI CREDITO POPOLARE S.c.p.A.

Numero di iscrizione alla sezione D del RUI: D000080292;

Data di iscrizione: 19/02/2007;

Sede legale e operativa: Corso Vittorio Emanuele, 92/100 – 80059 Torre del Greco (NA)

Recapiti: telefono: 081-3581111 – indirizzo e-mail [info@bcp.it](mailto:info@bcp.it)– PEC [direzionegenerale@bcp.postecert.it](mailto:direzionegenerale@bcp.postecert.it)

Sito Internet: [www.bcp.it](http://www.bcp.it)

Per la vigilanza sull'attività di intermediazione assicurativa prestata dalla Banca di Credito Popolare e dai propri addetti all'intermediazione all'interno dei locali è competente l'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle assicurazioni)

**SEZIONE II**

**Informazioni sul modello di distribuzione**

La Banca, in qualità di intermediario Sez. D del RUI opera come segue:

A) Imprese i cui prodotti d'investimento assicurativi sono attualmente in collocamento

- **Helvetica**
- **Athora Italia S.p.A.**

B) Imprese per cui è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di premio su contratti in essere (post-vendita)

- **Generali S.p.A. (ex Cattolica)**
- **Poste Vita S.p.A. (ex Eurovita/Cronos Vita)**
- **Italiana Assicurazioni S.p.A.**

**SEZIONE III**

**Informazioni relative a situazioni di potenziale conflitto di interesse**

Con riferimento a potenziali situazioni di conflitto d'interessi:

- la Banca 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;
- nessuna impresa di assicurazione o una sua controllante è detentrice di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore ai 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della Banca di Credito Popolare S.C.p.A.

## **SEZIONE IV**

### **Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza**

La Banca, per i prodotti di investimento assicurativi (IBIPs), presta il servizio di consulenza e, pertanto, fornisce delle raccomandazioni personalizzate per le quali esegue una valutazione di adeguatezza e di coerenza assicurativa. A tal fine, prima di raccomandare una proposta assicurativa, la Banca acquisisce, tramite apposito questionario di profilatura, le informazioni utili a valutare le caratteristiche personali e le richieste e le esigenze di copertura assicurativa o previdenziale del cliente. La Banca fornisce ex ante, in forma chiara e comprensibile, le informazioni oggettive sul prodotto assicurativo, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile per consentire al contraente di prendere una decisione informata attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d'investimento assicurativo (KID) e del documento informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo. Sempre attraverso la consegna di tali documenti, la Banca fornisce al cliente indicazioni sulle strategie di investimento proposte, inclusi gli orientamenti e le avvertenze sui rischi associati ai prodotti di investimento assicurativi proposti o a determinate strategie di investimento proposte.

L'intermediario fornisce il servizio di consulenza di cui sopra, in maniera obbligatoria e gratuita, su base non indipendente.

La Banca non distribuisce in modo esclusivo i prodotti delle imprese di assicurazione di cui alla precedente sezione II ed è vincolata alle stesse attraverso specifici obblighi contrattuali di distribuzione.

Si precisa che, in base all'accordo di distribuzione con ATHORA Italia S.p.A., la Banca ha assunto l'impegno a non promuovere né distribuire prodotti assicurativi vita (PIP e IBIPs) emessi da compagnie diverse da ATHORA. Alla Banca è tuttavia consentito di distribuire tali prodotti di altri assicuratori fino a un limite massimo pari al 5% dei premi lordi effettivi relativi ai PIP/IBIP complessivamente distribuiti dalla Banca e dalla rete nell'anno solare precedente; sono esclusi dal calcolo di tale soglia i versamenti aggiuntivi e i premi ricorrenti riferiti a esercizi precedenti e legati ad altri accordi distributivi.

## **SEZIONE V**

### **Informazioni sulle remunerazioni e sugli incentivi**

#### **A) Prodotti HELVETIA Vita S.p.A.**

##### **1) Helvetia BiPower**

Con riferimento allo svolgimento dell'attività di distribuzione, la Banca può percepire:

- Commissione inclusa nel premio: riconosciuta sotto forma di commissione di caricamento inclusa nel premio assicurativo pagato dal cliente, calcolata sul premio imponibile (al netto dei diritti fissi) con un minimo di 0,00% ad un massimo di 1,35%
- Commissione di gestione annua: la Banca percepisce una commissione annua pari al 40% del rendimento effettivamente trattenuto dalla Compagnia sulla/e Gestione/i Separata/e collegate (rendimento trattenuto contrattualmente pari a 1,25% o 1,05% in funzione delle soglie previste dal prodotto).
- Ulteriori benefici economici: possono essere previsti extra-compensi e/o altri benefici economici secondo accordi con la Compagnia, anche non incidenti sugli oneri complessivi a carico del cliente.

##### **2) Helvetia Slow Motion**

Con riferimento allo svolgimento dell'attività di distribuzione, la Banca può percepire:

- Commissione inclusa nel premio: riconosciuta sotto forma di commissione di caricamento inclusa nel premio assicurativo pagato dal cliente (al netto del diritto fisso), calcolata sul premio imponibile, con un minimo di 0,00% ad un massimo di 1,50%
- Commissione di gestione annua – Gestione Separata: la Banca percepisce una commissione annua pari al 40% del rendimento effettivamente trattenuto dalla Compagnia sul rendimento lordo della Gestione Separata (trattenuto base 1,50%, con variazioni tra 1,00% e 1,75% secondo quanto previsto dal prodotto).
- Commissione di gestione annua – Fondi interni: la Banca percepisce una commissione annua pari al 50% delle commissioni di gestione dei fondi interni collegati (min. 0,85% - max 1,15% in funzione del fondo prescelto).
- Ulteriori benefici economici: possono essere previsti extra-compensi e/o altri benefici economici secondo accordi con la Compagnia.

#### **B) Prodotti ATHORA Italia S.p.A.**

##### **1) Athora Rendimento + Crescita**

Con riferimento allo svolgimento dell'attività di distribuzione, la Banca può percepire:

- Commissione inclusa nel premio: commissione espressa in percentuale sul premio imponibile delle polizze intermediate, corrisposta dalla Compagnia e inclusa nel premio versato dal Contraente, pari al 1,50%.
- Commissione a carico Compagnia (non inclusa nel premio): commissione che non incide sul premio versato dal Contraente, ma a carico di Athora Italia S.p.A., espressa in percentuale sul premio imponibile, pari al 1,00%.
- Retrocessione oneri su base annua: retrocessione di parte degli oneri imputati su base annua in relazione agli importi oggetto di investimento, secondo quanto indicato nell'apposita sezione del DIP aggiuntivo.
- Benefici economici legati a obiettivi: possibile corresponsione di benefici economici al raggiungimento di obiettivi predeterminati, definiti per aggregati di prodotti e non legati alla distribuzione di singoli/specifici IBIP.

## **2) Athora Rendimento + Futuro**

Con riferimento allo svolgimento dell'attività di distribuzione, la Banca può percepire:

- Commissione inclusa nel premio: commissione espressa in percentuale sul premio imponibile delle polizze intermediate, corrisposta dalla Compagnia e inclusa nel premio versato dal Contraente, pari al 1,50%.
- Commissione a carico Compagnia (non inclusa nel premio): commissione che non incide sul premio versato dal Contraente, ma a carico di Athora Italia S.p.A., espressa in percentuale sul premio imponibile, pari al 2,00%.
- Retrocessione oneri su base annua: retrocessione di parte degli oneri imputati su base annua in relazione agli importi oggetto di investimento, secondo quanto indicato nell'apposita sezione del DIP aggiuntivo.
- Benefici economici legati a obiettivi: possibile corresponsione di benefici economici al raggiungimento di obiettivi predeterminati, definiti per aggregati di prodotti e non legati alla distribuzione di singoli/specifici IBIP.

A questo potrebbero aggiungersi ulteriori compensi, quali ad esempio, extra commissioni e/o altri benefici economici, che non incidono sugli oneri complessivi a carico del cliente;

L'intermediario potrà infine ricevere benefici non monetari di minore entità, legati in particolare allo svolgimento di attività di formazione e informazione connesse all'attività distributiva.

La Banca dichiara che fornisce al cliente informazioni relative a costi e oneri percepiti dalle imprese di assicurazione attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d'investimento assicurativo e i documenti informativi precontrattuali.

## **SEZIONE VI** **Informazioni sul pagamento dei premi**

La Banca dichiara che i premi pagati a quest'ultima dal contraente e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese di assicurazione, se regolati per il tramite della Banca, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio della Banca stessa.

Le modalità ammesse per il pagamento dei premi sono le seguenti:

- Addebito diretto sul conto corrente di corrispondenza del contraente, acceso presso una delle filiali della Banca;
- 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 o l'impresa di assicurazione, oppure la Banca, espressamente in qualità di intermediario assicurativo;
- Assegni bancari, postali o circolari, muniti di clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure alla Banca, in qualità di intermediario assicurativo.

## **SEZIONE VII** **Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

Il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto:

- alla Banca di Credito Popolare - Ufficio Gestione Reclami – Corso Vittorio Emanuele 92/100 – 80059 Torre del Greco; *E-mail:* [reclami@bcp.it](mailto:reclami@bcp.it); PEC: [direzionegenerale@bcp.postecert.it](mailto:direzionegenerale@bcp.postecert.it);
- all'impresa di assicurazione ai seguenti recapiti presenti anche nel DIP aggiuntivo:

**Athora Italia S.p.A.** - Ufficio Reclami - Mura di Santa Chiara 1 – 16128 Genova - *E-mail:* [ReclamiVita@athora.com](mailto:ReclamiVita@athora.com)

**Helvetia Vita S.p.A.** – Ufficio Reclami – Via Giovanni Battista Cassinis, 21 – 20139 Milano – *E-mail:* [reclami@helvetia.it](mailto:reclami@helvetia.it) – Fax: +39 02 5351 794.

**Generali Italia S.p.A.** – Customer Advocacy e Tutela Cliente – Via Leonida Bissolati, 23 – 00187 Roma – *E-mail:* [reclami.it@generalitalia.it](mailto:reclami.it@generalitalia.it).

**Italiana Assicurazioni S.p.A.** – Servizio “Benvenuti in Italiana” – Via Marco Ulpio Traiano, 18 – 20149 Milano – Numero Verde: 800 1013 13 (attivo dal lunedì al sabato, dalle 8:00 alle 20:00) – *E-mail:* [benvenutitaliana@italiana.it](mailto:benvenutitaliana@italiana.it) – PEC: [italiana@pec.italiana.it](mailto:italiana@pec.italiana.it) – Fax: +39 02 39717001.

**Poste Vita S.p.A.** - Reclami - Viale Europa, 190 - 00144 Roma; fax al numero: 06 5492 4426; e-mail all'indirizzo: [reclami@postevita.it](mailto:reclami@postevita.it)

Qualora il contraente non dovesse ritenersi soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario e/o dell'impresa entro il termine di legge, può:

- rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto previsto nei DIP aggiuntivi;
- presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo, 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

Il contraente può avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

**Dichiaro di aver ricevuto copia del presente Modulo unico precontrattuale (MUP)**

**Luogo e data** \_\_\_\_\_ **Firma del contraente** \_\_\_\_\_