

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 assicurativi e riassicurativi o l'elenco annesso al Registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi, sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it).

Identificazione dell'intermediario

ADDETTO INTERNO

Cognome	Nome	Numero di Matricola

- Il soggetto sopra identificato opera quale addetto interno per Banca Popolare del Frusinate S.C.p.A. (di seguito anche "l'Intermediario"),
ISCRIZIONE AL RUI N. D000132173 DEL 02 Aprile 2007.
- L'Intermediario ha la sede legale in Piazzale De Matthaeis, 55 - 03100 Frosinone (FR).
- Sono di seguito indicati i contatti dell'Intermediario:
 - recapito telefonico: +39 (775) 2781
 - indirizzo internet: www.bpf.it
 - indirizzo di posta elettronica: info@bpf.it
 - posta elettronica certificata: bpf@legalmail.it
- L'attività di promozione dei prodotti assicurativi avviene anche tramite il sito web <https://www.bpf.it>

L'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) è l'Autorità competente a vigilare sull'attività di distribuzione svolta dall'Intermediario.

SEZIONE II
Informazioni sul modello di distribuzione

L'intermediario, in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i prodotti IBIPs di una o più imprese di assicurazioni, distribuisce i prodotti presenti nell'offerta delle seguenti imprese:

- Arca Vita S.p.A.
Via del Fante 21 – 37122 VERONA
Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni D.M. 18331 del 9/11/1989 – G.U. 28/11/1989
- Darta Saving Life Insurance DAC
Marple House
Temple Road,
Blackrock, Dublin, IRELAND - Company Reg. No.: 365015 | VAT. No.: IE6385015Q

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

L'intermediario dichiara che:

- 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 e nessuna impresa controllante di un'impresa di assicurazione detiene 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 il distributore opera

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

L'intermediario dichiara che:

- L'attività di distribuzione assicurativa viene svolta dall'Intermediario esclusivamente attraverso la prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti su base non indipendente avente quale oggetto la gamma dei prodotti offerti dalla Banca compresi i prodotti di investimento assicurativi, che permette di formulare una raccomandazione personalizzata, secondo criteri professionali, in merito al prodotto di investimento assicurativo coerente ed adeguato a soddisfare le esigenze del cliente. Nell'ambito della prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti, la Banca fornisce al cliente la valutazione con cadenza semestrale dell'asset allocation ottimale.
- Non adotta sistemi di incentivazione e/o target di vendita o di altro tipo su singoli prodotti di investimento per il personale addetto alla consulenza in materia di investimenti. L'Intermediario ha elaborato una "Politica di Gestione dei Conflitti di interesse" volta ad identificare e prevenire o gestire le situazioni di conflitto di interesse che possono insorgere nella prestazione dei servizi di investimento e accessori, nella quale sono descritte le disposizioni organizzative e amministrative da mantenere ed applicare per evitare che tali situazioni incidano negativamente sugli interessi dei clienti. Le informazioni sintetiche sulla "Politica di Gestione dei Conflitti di Interesse" sono consegnate prima dell'apertura dei rapporti. Su richiesta del cliente sono forniti maggiori dettagli sulla "Politica di Gestione dei Conflitti di Interesse". Tramite la proposta di consulenza l'Intermediario fornisce al cliente la natura, la fonte dei conflitti di interesse e i rischi che si generano per i quali i presidi adottati per la loro gestione non sono sufficienti per assicurare con ragionevole certezza che sia evitato il rischio di nuocere agli interessi del cliente; indicazioni sulle strategie di investimento sono contenute nella proposta di consulenza della Banca e nei documenti informativi predisposti dall'impresa di assicurazione (KID e DIP Aggiuntivo), ove sono anche inclusi opportuni orientamenti e avvertenze sui rischi associati agli IBIPs.

SEZIONE V **Informazioni sulle remunerazioni e sugli inventivi**

Con riguardo alle remunerazioni e agli incentivi percepiti, l'Intermediario non adotta sistemi di incentivazione e/o target di vendita o di altro tipo su singoli prodotti, ivi inclusi i prodotti di investimento assicurativo, per il personale addetto alla consulenza in materia di investimenti. I compensi percepiti dall'Intermediario sono ricompresi nei premi assicurativi. Le informazioni relative a costi, oneri e incentivi, e ogni altra informazione relativa al prodotto vengono comunicate al cliente tramite la documentazione predisposta dalla Banca, nonché mediante la documentazione redatta dall'impresa assicurativa entrambe consegnate al cliente in tempo utile prima di effettuare l'operazione

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:

1. 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 l'impresa di assicurazione;

SEZIONE VII

Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

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.

Ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, il contraente ha la facoltà di inoltrare per iscritto reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, dell'effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, ovvero un servizio assicurativo, ovvero il comportamento dell'intermediario (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori). Eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto agli indirizzi che sono riportati nel DIP aggiuntivo della polizza in sottoscrizione. I reclami relativi al comportamento della Banca, inclusi i relativi dipendenti e collaboratori, possono anche essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'Intermediario a:

Banca Popolare del Frusinate – Ufficio Reclami Piazzale De Mattheis, 55 – 03100 FROSINONE

Recapiti:

- **E-mail all'indirizzo:** ufficio.reclami@bpf.it
- **PEC all'indirizzo:** reclami.bpf@legalmail.it
- **Raccomandata A/R all'indirizzo postale:**
Banca Popolare del Frusinate, ufficio reclami piazzale De Mattheis 55, 03100 Frosinone.

Per poter dare seguito alla richiesta, nel reclamo dovranno essere necessariamente indicati nome, cognome e codice fiscale (o partita IVA) del contraente di polizza. Resta ferma la possibilità 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 o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.

Il contraente ha la facoltà di sentire 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 (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 ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

COPIA CLIENTE

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 assicurativi e riassicurativi o l'elenco annesso al Registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi, sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it).

Identificazione dell'intermediario

ADDETTO INTERNO

Cognome	Nome	Numero di Matricola

- Il soggetto sopra identificato opera quale addetto interno per Banca Popolare del Frusinate S.C.p.A. (di seguito anche "l'Intermediario"),
ISCRIZIONE AL RUI N. D000132173 DEL 02 Aprile 2007.
- L'Intermediario ha la sede legale in Piazzale De Matthaeis, 55 - 03100 Frosinone (FR).
- Sono di seguito indicati i contatti dell'Intermediario:
 - recapito telefonico: +39 (775) 2781
 - indirizzo internet: www.bpf.it
 - indirizzo di posta elettronica: info@bpf.it
 - posta elettronica certificata: bpf@legalmail.it
- L'attività di promozione dei prodotti assicurativi avviene anche tramite il sito web <https://www.bpf.it>

L'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) è l'Autorità competente a vigilare sull'attività di distribuzione svolta dall'Intermediario.

SEZIONE II
Informazioni sul modello di distribuzione

L'intermediario, in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i prodotti IBIPs di una o più imprese di assicurazioni, distribuisce i prodotti presenti nell'offerta delle seguenti imprese:

- Arca Vita S.p.A.
Via del Fante 21 – 37122 VERONA
Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni D.M. 18331 del 9/11/1989 – G.U. 28/11/1989
- Darta Saving Life Insurance DAC
Marple House
Temple Road,
Blackrock, Dublin, IRELAND - Company Reg. No.: 365015 | VAT. No.: IE6385015Q

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

L'intermediario dichiara che:

- 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 e nessuna impresa controllante di un'impresa di assicurazione detiene 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 il distributore opera

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

L'intermediario dichiara che:

- L'attività di distribuzione assicurativa viene svolta dall'Intermediario esclusivamente attraverso la prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti su base non indipendente avente quale oggetto la gamma dei prodotti offerti dalla Banca compresi i prodotti di investimento assicurativi, che permette di formulare una raccomandazione personalizzata, secondo criteri professionali, in merito al prodotto di investimento assicurativo coerente ed adeguato a soddisfare le esigenze del cliente. Nell'ambito della prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti, la Banca fornisce al cliente la valutazione con cadenza semestrale dell'asset allocation ottimale.
- Non adotta sistemi di incentivazione e/o target di vendita o di altro tipo su singoli prodotti di investimento per il personale addetto alla consulenza in materia di investimenti. L'Intermediario ha elaborato una "Politica di Gestione dei Conflitti di interesse" volta ad identificare e prevenire o gestire le situazioni di conflitto di interesse che possono insorgere nella prestazione dei servizi di investimento e accessori, nella quale sono descritte le disposizioni organizzative e amministrative da mantenere ed applicare per evitare che tali situazioni incidano negativamente sugli interessi dei clienti. Le informazioni sintetiche sulla "Politica di Gestione dei Conflitti di Interesse" sono consegnate prima dell'apertura dei rapporti. Su richiesta del cliente sono forniti maggiori dettagli sulla "Politica di Gestione dei Conflitti di Interesse". Tramite la proposta di consulenza l'Intermediario fornisce al cliente la natura, la fonte dei conflitti di interesse e i rischi che si generano per i quali i presidi adottati per la loro gestione non sono sufficienti per assicurare con ragionevole certezza che sia evitato il rischio di nuocere agli interessi del cliente; indicazioni sulle strategie di investimento sono contenute nella proposta di consulenza della Banca e nei documenti informativi predisposti dall'impresa di assicurazione (KID e DIP Aggiuntivo), ove sono anche inclusi opportuni orientamenti e avvertenze sui rischi associati agli IBIPs.

SEZIONE V **Informazioni sulle remunerazioni e sugli inventivi**

Con riguardo alle remunerazioni e agli incentivi percepiti, l'Intermediario non adotta sistemi di incentivazione e/o target di vendita o di altro tipo su singoli prodotti, ivi inclusi i prodotti di investimento assicurativo, per il personale addetto alla consulenza in materia di investimenti. I compensi percepiti dall'Intermediario sono ricompresi nei premi assicurativi. Le informazioni relative a costi, oneri e incentivi, e ogni altra informazione relativa al prodotto vengono comunicate al cliente tramite la documentazione predisposta dalla Banca, nonché mediante la documentazione redatta dall'impresa assicurativa entrambe consegnate al cliente in tempo utile prima di effettuare l'operazione

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:

1. 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 l'impresa di assicurazione;

SEZIONE VII

Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

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.

Ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, il contraente ha la facoltà di inoltrare per iscritto reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, dell'effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, ovvero un servizio assicurativo, ovvero il comportamento dell'intermediario (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori). Eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto agli indirizzi che sono riportati nel DIP aggiuntivo della polizza in sottoscrizione. I reclami relativi al comportamento della Banca, inclusi i relativi dipendenti e collaboratori, possono anche essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'Intermediario a:

Banca Popolare del Frusinate – Ufficio Reclami Piazzale De Mattheis, 55 – 03100 FROSINONE

Recapiti:

- **E-mail all'indirizzo:** ufficio.reclami@bpf.it
- **PEC all'indirizzo:** reclami.bpf@legalmail.it
- **Raccomandata A/R all'indirizzo postale:**
Banca Popolare del Frusinate, ufficio reclami piazzale De Mattheis 55, 03100 Frosinone.

Per poter dare seguito alla richiesta, nel reclamo dovranno essere necessariamente indicati nome, cognome e codice fiscale (o partita IVA) del contraente di polizza. Resta ferma la possibilità 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 o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.

Il contraente ha la facoltà di sentire 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 (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 ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

Consegnato a:

Cognome / Nome / Denominazione	
--------------------------------	--

_____, _____

Luogo

Data

Firma per ricevuta

ORIGINALE BANCA