

## 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)** o l'elenco annesso al RUI, in caso di operatività in regime di libera prestazione di servizi e/o di stabilimento, sul sito internet dell'**IVASS (www.ivass.it)** o direttamente al link: <https://ruipubblico.ivass.it/rui-pubblica/ng/#/home>.

Istituto competente alla Vigilanza sull'attività di distribuzione svolta: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), Via del Quirinale, 21 – 00187 ROMA.

#### DATI DI CONTATTO

	Cognome e nome: Numero di Iscrizione RUI IVASS: Data di Iscrizione RUI IVASS: Qualifica di esercizio / Operatività:	SERGIO BUSICO A000052819 A 06/05/2008 responsabile dell'attività di intermediazione e Rappresentante legale
	Denominazione sociale: Numero di Iscrizione RUI IVASS: Data di Iscrizione RUI IVASS: Indirizzo di sede legale:	ASSIGES S.R.L. A000261806 sezione A 26/05/2008 Via Fabio Filzi n. 58 - Cormano (Milano) 20032
	Numero di telefono: E-mail: E-mail PEC: Indirizzo sito internet:	0266305580 info@assiges.com centroassicurativo@pec.assiges.com

## Sezione II - Informazioni sul modello di distribuzione

L'attività di distribuzione del contratto viene svolta in nome o per conto di ZURICH INVESTMENTS LIFE S.P.A.

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

ASSIGES S.R.L. 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 impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrice di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di ASSIGES S.R.L.

## Sezione IV - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

ASSIGES S.R.L. fornisce consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'articolo 121-septies del Codice delle Assicurazioni Private.

ASSIGES S.R.L. distribuisce in modo esclusivo i contratti di una o più imprese di assicurazione.

Di seguito sono elencati i rapporti d'affari, che l'Intermediario intrattiene, con le Imprese di Assicurazione:

Impresa di assicurazione	Tipologia di rapporto
ZURICH INSURANCE EUROPE AG	Mandato diretto con Compagnia di assicurazione
ZURICH INVESTMENTS LIFE S.P.A.	Mandato diretto con Compagnia di assicurazione
UCA ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI S.p.A.	Mandato diretto con Compagnia di assicurazione
GAMA LIFE - COMPANHIA DE SEGUROS DE VIDA, S.A.	Mandato diretto con Compagnia di assicurazione
ZURICH INSURANCE COMPANY LTD	Mandato diretto con Compagnia di assicurazione

ASSIGES S.R.L. indica 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.

ASSIGES S.R.L. 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; 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.

L'intermediario mantiene e applica presidi organizzativi e amministrativi efficaci, al fine di mettere in atto tutte le misure ragionevoli volte a evitare che eventuali conflitti di interesse, che potrebbero insorgere tra l'intermediario stesso, i suoi dirigenti, dipendenti o persone direttamente o indirettamente controllate, e il cliente, o tra diversi clienti, nell'ambito delle attività di distribuzione assicurativa, possano incidere negativamente sugli interessi del cliente.

Qualora tali presidi non fossero sufficienti a garantire con ragionevole certezza l'assenza di rischi per gli interessi del cliente, quest'ultimo sarà prontamente informato, prima della conclusione di un contratto di assicurazione, della natura o della fonte del conflitto di interesse.

L'informativa viene fornita attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto di investimento di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e i documenti informativi di cui all'art. 185 del Codice.

## Sezione V - Informazioni sulle remunerazioni

La natura del compenso:

Onorario corrisposto direttamente dal cliente	no
Commissione inclusa nel premio assicurativo	sì
Altro tipo di consenso, compresi i benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata	sì

Per la distribuzione di prodotti di investimento assicurativo (IBIPs) l'intermediario è soggetto ad uno schema di incentivazione che gli consente di maturare, laddove siano soddisfatti determinati requisiti, una concessione extra provvigionale avente carattere temporaneo. Nello specifico per la distribuzione di prodotti di investimento riferibili all'impresa assicurativa Zurich Investment Life S.p.a. qualora il distributore raggiunga un Valore Netto della Nuova Produzione (NBV netto) pari ad almeno 10.000 euro, avrà diritto alla suddetta incentivazione il cui ammontare (in valore percentuale) sarà calcolato sulla base di soglie predefinite in modalità direttamente proporzionale rispetto al livello di NBV netto raggiunto

L'informativa sugli importi relativi a costi e oneri, secondo quanto previsto dalle disposizioni dell'Unione europea direttamente applicabili nonché dall'articolo 121-sexies del Codice e dalle disposizioni regolamentari di attuazione viene fornita 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'articolo 185 del Codice.

Nel caso di collaborazioni orizzontali o con altri intermediari iscritti nella sezione E del Registro, l'informativa relativa alle remunerazioni 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:
  - 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'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.

Il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, **di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario all'indirizzo reclami@assiges.com** o all'impresa preponente come indicato nei riferimenti presenti nel DIP aggiuntivo, per i reclami presentati all'impresa, nonché 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 facoltà 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 ([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 oppure di presentare ricorso al diverso sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie della rete FIN.NET cui l'intermediario aderisce o è sottoposto ai sensi dell'articolo 2, comma 3 del decreto del Ministro delle imprese e del made in Italy 6 novembre 2024, n. 215

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

## Privacy policy ai sensi del Regolamento UE 679/2016

Gentile Interessato, desideriamo informarLa che “Regolamento Europeo 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al Trattamento dei Dati Personalii, nonché alla libera circolazione di tali dati” (da ora in poi “GDPR”) prevede che la protezione dei dati personali riferibili a persone sia da considerarsi diritto fondamentale dell’individuo. Ai sensi dell’articolo 13 del GDPR, pertanto, La informiamo che di quanto segue.

### 1. CATEGORIE DI DATI

ASSIGES S.R.L. tratterà i Suoi dati personali quali:

- Dati raccolti in automatico. I sistemi informatici e gli applicativi dedicati al funzionamento di questo sito web rilevano, nel corso del loro normale funzionamento, alcuni dati (la cui trasmissione è implicita nell’uso dei protocolli di comunicazione di Internet) potenzialmente associati ad utenti identificabili. Tra i dati raccolti sono compresi gli indirizzi IP e i nomi di dominio dei computer utilizzati dagli utenti che si connettono al sito, gli indirizzi in notazione URI (*Uniform Resource Identifier*) delle risorse richieste, l’orario della richiesta, il metodo utilizzato nel sottoporre la richiesta al server, la dimensione del file ottenuto in risposta, il codice numerico indicante lo stato della risposta data dal server (buon fine, errore, ecc.) ed altri parametri riguardanti il sistema operativo, il browser e l’ambiente informatico utilizzato dall’utente. Questi dati vengono trattati, per il tempo strettamente necessario, al solo fine di ricavare informazioni statistiche sull’uso del sito e per controllarne il regolare funzionamento. Il conferimento di tali dati è obbligatorio in quanto direttamente collegato all’esperienza di navigazione web.
- Cookies. Il sito non utilizza cookie tecnici/di profilazione di terze parti i quali potrebbero raccogliere dati di navigazione degli utenti, il cui conferimento è facoltativo ed avviene tramite espressione di un consenso libero ed informato. I cookies operano al fine di analizzare l’efficacia del sito e renderlo nel tempo più facile ed intuitivo. I dati raccolti grazie ai cookie servono per rendere l’esperienza di navigazione più piacevole e più efficiente in futuro, cercando di valutare il comportamento degli utenti e di modificare la proposizione di offerta dei contenuti in funzione del loro comportamento. Per maggiori informazioni è disponibile una apposita *cookie policy*.

**2. FONTE DEI DATI PERSONALI:** I dati personali di cui ASSIGES S.R.L. è in possesso sono raccolti direttamente presso l’interessato.

- Dati Personalii

I dati personali vengono raccolti attraverso l’utilizzo di informazioni di contatto riferibili al titolare e pubblicate online. Ogni volta che visiterete <https://www.assiges.com> raccoglieremo informazioni generiche sulla provenienza geografica dei visitatori, sui loro sistemi informatici, ma in maniera rigorosamente anonima. Tutti questi dati vengono incorporati in file di responsabilità dello staff di ASSIGES S.R.L.

Raccogliamo i dati personali per:

- permettervi di entrare in comunicazione con il nostro staff;
- costituire un database a scopo di consultazione a cui ha accesso unicamente il personale di ASSIGES S.R.L.

### 3. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il titolare del trattamento è ASSIGES S.R.L., con sede legale in Via Fabio Filzi 58, 20032 Cormano (MI) alla mail [info@assiges.com](mailto:info@assiges.com)

#### 3.1 FINALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI E BASE GIURIDICA

Il trattamento dei Suoi dati ha come base giuridica la Sua libera, spontanea e consapevole scelta di conferire tali dati al Titolare per mezzo dei canali di comunicazione pubblicati sul sito <https://www.assiges.com>, ed è effettuato al fine di rispondere alle Sue richieste di informazioni.

#### 3.2 MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI

I dati personali da Lei forniti, formeranno oggetto di operazioni di trattamento nel rispetto della normativa vigente e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l’attività del Titolare. I dati verranno trattati sia con strumenti informatici sia su supporti cartacei sia su ogni altro tipo di supporto idoneo, nel rispetto delle misure adeguate di sicurezza ai sensi dell’art 5 par. 1 lett. f) del GDPR.

#### 3.3 DESTINATARI DEI DATI

Nei limiti pertinenti alle finalità di trattamento indicate, i Suoi dati potranno essere comunicati a partner, società di consulenza, aziende private, nominati Responsabili dal Titolare del Trattamento o per obblighi di legge o per adempiere a Sue specifiche richieste. I Suoi dati non saranno in alcun modo oggetto di diffusione. I

Responsabili e gli Incaricati del trattamento in carica sono puntualmente individuati nel Documento sulla Privacy, aggiornato con cadenza periodica.

#### **3.4 TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO**

I dati raccolti non potranno essere oggetto di trasferimento all'esterno dell'Unione Europea.

#### **3.5 DIFFUSIONE DEI DATI. PROFILAZIONE DEI DATI**

I dati non sono soggetti a diffusione. I dati non sono soggetti a profilazione.

#### **3.6 PERIODO DI CONSERVAZIONE**

I dati raccolti verranno conservati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati ("principio di limitazione della conservazione", art.5, GDPR) o in base alle scadenze previste dalle norme di legge. La verifica sulla obsolescenza dei dati conservati in relazione alle finalità per cui sono stati raccolti viene effettuata periodicamente.

#### **3.7 DIRITTI DELL'INTERESSATO**

L'interessato ha sempre diritto a richiedere al Titolare l'accesso ai Suoi dati, la rettifica o la cancellazione degli stessi, la limitazione del trattamento o la possibilità di opporsi al trattamento, di richiedere la portabilità dei dati, di revocare il consenso al trattamento facendo valere questi e gli altri diritti previsti dal GDPR tramite semplice comunicazione al Titolare. L'interessato può proporre reclamo anche a un'autorità di controllo o inviando una mail all'indirizzo [info@assiges.com](mailto:info@assiges.com)

#### **3.8 OBBLIGATORIETÀ O MENO DEL CONSENTO**

Il conferimento dei Suoi dati non è obbligatorio durante la navigazione del nostro sito web.

#### **3.9 SICUREZZA DEI DATI PERSONALI DELL'INTERESSATO**

ASSIGES S.R.L., dichiara che i dati personali raccolti sono trattati in modo lecito e secondo correttezza, raccolti e registrati per gli scopi indicati, ed utilizzati in altre operazioni che siano compatibili con tali scopi. ASSIGES S.R.L. si impegna ad adottare le idonee e preventive misure di sicurezza atte a salvaguardare la riservatezza, l'integrità, la completezza, la disponibilità dei dati personali dell'interessato.

I dati personali sono trattati in formato cartaceo e/o con strumenti automatizzati, per il tempo necessario a conseguire gli scopi per cui sono stati raccolti.

Specifiche misure di sicurezza sono osservate per prevenire perdite anche accidentali, alterazioni, utilizzo improprio, usi illeciti o non corretti ed accessi non autorizzati. ASSIGES S.R.L. non si ritiene responsabile circa le informazioni non veritieri inviate direttamente dall'utente del sito all'indirizzo [info@assiges.com](mailto:info@assiges.com) (esempio: correttezza dell'indirizzo e-mail o degli estremi della carta di credito o recapito postale), nonché informazioni che lo riguardano e che sono state fornite da un soggetto terzo, anche fraudolentemente.

#### **3.10 CONSULTAZIONE, MODIFICA E CANCELLAZIONE DEI DATI PERSONALI**

L'interessato, come previsto dal Regolamento UE 679/2016 ha diritto in qualsiasi momento di ottenere a cura del Responsabile del trattamento: la conferma dell'esistenza dei dati e la comunicazione degli stessi; l'aggiornamento, la rettifica, l'integrazione, la cancellazione, la trasformazione; il blocco dei dati trattati in violazione della legge, e potrà opporsi al trattamento dei propri dati personali mandando una mail ad [info@assiges.com](mailto:info@assiges.com)