

## 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**

Cognome e Nome				
Nella sua qualifica di				
Sezione		Numero		Data iscrizione:
e-mail			Recapito telefonico	
pec			Sito internet	

**ATTIVITÀ SVOLTA PER CONTO DI:**

Ragione sociale	Caleas Srl	Sede legale:	Via Mauro Macchi, 42 – 20124 Milano
Recapito Telefono	02-6690220	Fax	02-6690785
Posta elettronica	<a href="mailto:dir.generale@caleas.it">dir.generale@caleas.it</a>	Sito Internet	<a href="http://www.caleas.it">www.caleas.it</a>
PEC	<a href="mailto:caleas@pec.caleas.it">caleas@pec.caleas.it</a>		
<b>Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi</b>			
Numero	Data	Sezione	
B000058766	01 Giugno 2007	B- Broker	

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](http://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 Caleas Srl viene svolta su incarico del cliente

*Limitatamente alla gestione del Binder CVT Lloyd's, Caleas S.r.l. svolge la funzione di Coverholder.*

*Ai sensi dell'art. 22 comma 10 del decreto legislativo 179/2012 Caleas dichiara la possibilità di proporre contratti assicurativi con:*

- 1. WIN S.r.l. - Wholesale Insurtech Network – iscritta al n. B000646996 della sezione B del Registro Unico degli Intermediari;*

*Nell'ambito di tale collaborazione, Caleas Srl svolge il ruolo di intermediario proponente, mentre WIN S.r.l. svolge il ruolo di intermediario emittente;*

**Caleas Srl dichiara la possibilità di proporre contratti assicurativi in collaborazione con WIN Srl - Wholesale Insurtech Network - iscritta al n. B000646996 della sezione B del Registro Unico degli Intermediari; con il quale ha stipulato un accordo di collaborazione orizzontale.**

**Nell'ambito di tale contesto WIN ha stipulato uno specifico accordo di collaborazione con le Agenzie:**

- **LINK Srl iscritta al n A000401037 - della sezione A del Registro degli Intermediari al fine di selezionare i prodotti oggetto di distribuzione nell'interesse della clientela di riferimento. Il contratto viene pertanto distribuito in collaborazione con Agenzia Link Srl che svolge il ruolo di intermediario emittente."**
- 2. **Dual Italia Spa - iscritta al n. A000167405 della sezione A del Registro Unico degli Intermediari**

**Nell'ambito di tale collaborazione, Caleas Srl svolge il ruolo di intermediario proponente, mentre Dual Italia Spa svolge il ruolo di intermediario emittente;**

## **SEZIONE III**

### **Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto 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
- nessuna Impresa di assicurazione o impresa controllante di una Impresa di assicurazione è detentrice 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: (*sbarcare l'opzione ricorrente*)

- a)  fornisce consulenza ai sensi dell'art. 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;
- b)  fornisce 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) (XXX) 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 rapporti d'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,

## SEZIONE V

### Informazioni sulle remunerazioni

Il compenso relativo all'attività svolta dall'intermediario per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da<sup>1</sup>:

- a.  onorario corrisposto dal cliente pari ad Euro \_\_\_\_\_ (*ove non sia possibile specificare l'importo indicare il metodo di calcolo*)<sup>2</sup>;  
(XXX) 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*).<sup>3</sup>

## 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;

I premi si considerano pagati direttamente all'Impresa con effetto liberatorio, attivando 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 \${compdescr}

(XXX) con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)

<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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.

## 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 indirizzo:

<b>Modalità di trasmissione del reclamo e recapiti</b>			
Posta ordinaria o raccomandata	Responsabile Reclami	Posta elettronica	Posta elettronica certificata
Indirizzo			
Caleas Srl Via Mauro Macchi, 42 20124 Milano	<a href="#">Denise Sergio</a>	<a href="mailto:reclami@caleas.it">reclami@caleas.it</a>	<a href="mailto:caleas@pec.caleas.it">caleas@pec.caleas.it</a>

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 oppure alla Consob – Via Giovanni Battista Martini 3 - 00198 - 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:

- presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo all'intermediario 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;

**d.** il contraente ha la possibilità di rivolgersi al Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e riassicurazione, istituito presso la Consap, Via Yser 14, 00198 Roma, telefono 06/85796538 E-mail: [fondobrokers@consap.it](mailto:fondobrokers@consap.it) per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività d'intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui alla lettera a).

**RICEVUTA DI CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE**

Spettabile  
**CALEAS S.r.l.**  
 Via Mauro Macchi, 42  
 20124- MILANO

<b>Dati anagrafici del Contraente che rilascia la dichiarazione</b>			
Cognome e Nome o Ragione sociale: \${cognome} \${nome}			
Codice fiscale: \${codfi}	Partita IVA: \${piva}		
Residenza o Sede legale			
Indirizzo: \${indirizzo}	CAP: \${cap}	Località: \${comune}	Provincia: \${prov}

<b>Estremi della Proposta/Polizza/Appendice a cui si riferisce la dichiarazione</b>			
Compagnia delegataria	Proposta/Polizza/Appendice	Data rata in scadenza	Descrizione rischio
\${compdescr}	\${npol}	\${darascad}	\${ramodescr}

\* 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:

- 3  4;  
 - 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) \_\_\_\_\_

(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