

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) sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it)

Identificazione dell'intermediario:

Intermediario (Indicato con una X)	a. Cognome	Nome	b. Num e data iscrizione RUI (Sezione RUI prima lettera)	Veste in cui il soggetto opera	Interm. I° Livello	Iscriz. RUI Interm. I° Livello
	ALO'	ANTONELLA	E000081186 del 19-02-2007	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		
	ARNALDI	ELINA	E000038355 del 01-02-2007	Responsabile di società iscritta in sez. E	IL CARROZZONE SRL	E000319231 del 05-10-2009
	BAKURADZE	LUBA	E000780556 del 15-05-2025	Dipendente/collaboratore di intermediario iscritto in sez. E	MILANO GIUSEPPE	E000550028 del 20-05-2016
	BENEDETTI	ELENA	E000648216 del 07-02-2020	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		
	BERNARDINI	TIZIANA	E000067946 del 19-02-2007	Collaboratore di intermediario		
	CACCIATORE	VITO	E000442721 del 20-03-2013	Collaboratore di intermediario		
	CAMPANELLI	SILVIA	E000081193 del 19-02-2007	Collaboratore di intermediario		
	CAPPELLO	DAVIDE	E000007959 del 05-03-2007	Collaboratore di intermediario		
	CAROLA	CATIA	E000601829 del 23-05-2018	Collaboratore di intermediario		
	CELENTANI UNGARO	FRANCESCA	E000081184 del 19-02-2007	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		
	CIANNIELLO	MICHELA	E000081197 del 19-02-2007	Collaboratore di intermediario		
	COCOZZA	VITTORIO	E000418533 del 31-05-2012	Collaboratore di intermediario		
	DI LORENZO	STEFANO	E000082241 del 15-09-2008	Collaboratore di intermediario		
	DI PIETROPAOLO	ANNA MARIA	E000117094 del 14-03-2016	Responsabile di società iscritta in sez. E	ASSICURAZIONI ALIVERNINI E C. SNC	E000052366 del 16-03-2016
	DI SALVO	ANGELO GIOVANNI	E000616520 del 12-12-2018	Responsabile di società iscritta in sez. E	ASSISTUDIO SNC DI DI SALVO ANGELO GIOVANNI	E000077326 del 19-02-2007
	FABRIZIO	ANNA LUIGINA	E000007095 del 17-03-2009	Collaboratore di intermediario		
	FERRARA	ANGELA	E000682661 del 12-04-2021	Collaboratore di intermediario		
	FERRETTI	SERENELLA	E000581805 del 06-09-2017	Collaboratore di intermediario		
	FRASCHETTI	ALESSANDRO	E000001196 del 04-05-2007	Collaboratore di intermediario		
	GATTI	ROBERTA	E000344739 del 21-06-2010	Collaboratore di intermediario		

	MANCINI	VINCENZO	E000521602 del 05-06-2015	Collaboratore di intermediario		
	MARCONI	ANTONELLA	E000267645 del 01-07-2008	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		
	MATARAZZI	RICCARDO	A000565662 del 06-02-2017	Responsabile dell'attività di intermediazione		
	MATARAZZI	VALTER	A000081232 del 19-02-2007	Responsabile dell'attività di intermediazione		
	MILANO	GIUSEPPE	E000550028 del 20-05-2016	Collaboratore di intermediario		
	MINALE	ROBERTO	E000061460 del 19-03-2007	Collaboratore di intermediario		
	MUCCARI	PIERA	E000082481 del 22-02-2011	Collaboratore di intermediario		
	PANEPUCCIA	FEDERICO	E000696910 del 02-12-2021	Collaboratore di intermediario		
	PETRICCA	FEDERICA	E000734448 del 04-08-2023	Collaboratore di intermediario		
	PETRICCA	MARIA TERESA	E000648213 del 07-02-2020	Collaboratore di intermediario		
	PIZZUTI	VALERIO	E000727771 del 30-03-2023	Collaboratore di intermediario		
	RANUCCI	GHERARDO	E000780557 del 15-05-2025	Dipendente/collaboratore di intermediario iscritto in sez. E	MILANI GIUSEPPE	E000550028 del 20-05-2016
	ROMITO	ARMANDO	E000637709 del 30-09-2019	Collaboratore di intermediario		
	SANTOMAURO	DOMENICA	E000774873 del 22-03-2025	Dipendente/collaboratore di intermediario iscritto in sez. E	MILANO GIUSEPPE	E000550028 del 20-05-2016
	SELLA	MARCELLA	E000138059 del 26-03-2007	Collaboratore di intermediario		
	SPADAFINA	LUANA	E000584348 del 16-10-2007	Collaboratore di intermediario		
	TAVANIELLO	NOEMI DAFNE	E000048260 del 01-02-1975	Collaboratore di intermediario		
	USAI	ROBERTO	E000640797 del 07-11-2019	Collaboratore di intermediario		
	VANNI	SERENA	E000330733 del 04-02-2010	Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario		
	VERDI	ORALDO	E000005084 del 20-09-2017	Collaboratore di intermediario		

c. Sede legale interm. per cui distribuisce il contratto: PIAZZA RAFFAELE CASIMIRI 22 - 00199 ROMA (RM)

d. Recapito telefonico: 0670476359

Indirizzi Internet: www.matarazzi.it

Posta elettronica: info@matarazzi.it PEC: matarazzi@pec.it

e. L'indirizzo del sito internet attraverso cui avviene la promozione e il collocamento oppure la sola promozione di contratti di assicurazione, ove esistente è: www.matarazzi.it

f. L'istituto competente a vigilare sull'attività di distribuzione svolta è: *Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS)*

g. L'intermediario per cui è svolta l'attività di distribuzione del contratto è:

Cognome/nome o denominazione sociale: VALTER MATARAZZI S.R.L.

Sede legale: PIAZZA RAFFAELE CASIMIRI 22 - 00199 ROMA (RM)

Iscrizione RUI: A000565662 del 06-02-2017 sezione A

SEZIONE II - Informazioni sul modello di distribuzione

L'intermediario:

a. agisce in nome e per conto di una o più imprese di assicurazione.

La denominazione dell'impresa di cui si distribuiscono prodotti assicurativi d'investimento è: GROUPAMA ASSICURAZIONI S.P.A.

b. dichiara che il contratto non viene distribuito sulla base di un accordo di collaborazione orizzontale con altri intermediari.

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

L'intermediario:

a. 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;

- b. nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante un'impresa di assicurazione è detentrica o meno di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto dell'intermediario assicurativo.

SEZIONE IV - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

L'intermediario:

- a. fornisce consulenza ai sensi dell'art. 119-ter, comma 3, del Codice delle assicurazioni private ossia una raccomandazione personalizzata. Nell'ambito dell'attività di consulenza svolta, l'intermediario valuta le informazioni acquisite dal contraente/assicurato rispetto alle esigenze dallo stesso manifestate, al fine di proporre il contratto più coerente. L'attività di consulenza prestata è inoltre fondata sull'analisi delle caratteristiche dei prodotti di investimento assicurativi inclusi nel catalogo di offerta dell'intermediario, senza considerazione di altri prodotti di investimento assicurativi disponibili sul mercato; sulla base delle analisi svolte circa le caratteristiche soggettive del cliente, comprese quelle in materia di sostenibilità c.d. "ESG", e le caratteristiche dei prodotti a catalogo, viene formulata una raccomandazione personalizzata in merito al prodotto di investimento assicurativo, tra quelli offerti, ritenuto adeguato. Periodicamente, l'intermediario fornisce al contraente/assicurato un servizio di assistenza post-vendita, consistente in assistenza telefonica e tramite e-mail, nonché incontri, anche a distanza, anche documentati tramite relazioni di vista;
- b. non fornisce consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'art. 119-ter comma 4 del Codice delle Assicurazioni Private, in quanto non 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 una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121-septies del Codice delle Assicurazioni Private;
- d. non fornisce una consulenza su base indipendente;
- e. fornisce, all'interno del servizio erogato al cliente, una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti d'investimento assicurativi secondo le istruzioni indicate dall'impresa di assicurazione di cui si distribuisce il contratto;
- f. nel ramo danni, distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione; nel ramo vita, distribuisce, in esclusiva i prodotti assicurativi di:
GROUPAMA ASSICURAZIONI S.P.A.; la denominazione delle imprese con cui ha o potrebbe avere rapporti d'affari è indicata in apposito elenco affisso nei propri locali; è facoltà del contraente di richiedere la consegna o la trasmissione di tale elenco;
- g. fatto salvo l'art. 68-ter, comma 6 del Regolamento n. 40/2018, 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 del documento informativo precontrattuale aggiuntivo di cui all'art. 185 del Codice delle Assicurazioni Private, 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;
 - le strategie di investimento proposte, inclusi opportuni orientamenti e avvertenze sui rischi associati ai prodotti d'investimento assicurativi proposti o a determinate strategie d'investimento proposte;
- h. considera i rischi di sostenibilità attraverso la distribuzione dei prodotti d'investimento assicurativi dell'impresa di cui si distribuisce il contratto, che considera a vario titolo tali rischi;
- i. fornisce ogni altra informazione utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'art. 119-bis, comma 7 del Codice delle Assicurazioni Private.

SEZIONE V - Informazioni sulle remunerazioni e sugli incentivi

- a. A fronte del servizio offerto, l'intermediario percepisce dell'impresa di assicurazione un compenso sotto forma di retrocessione di parte degli oneri inclusi nel premio assicurativo versato dal contraente nonché di retrocessione di parte degli oneri addebitati su base annua in relazione agli importi oggetto di investimento. È altresì possibile la corresponsione da parte dell'impresa di eventuali benefici economici al raggiungimento di predeterminati obiettivi, definiti per aggregato di prodotti e parametri quantitativi e non legati alla distribuzione di individuali o specifici prodotti di investimento assicurativo. L'intermediario potrà infine ricevere benefici non monetari legati, in particolare, allo svolgimento di attività di formazione e informazione connesse allo svolgimento dell'attività distributiva.
- b. Per quanto riguarda l'importo corrisposto all'intermediario dall'impresa di assicurazione per i servizi prestati al cliente, si rimanda interamente a quanto contenuto in polizza dove viene esplicitato/riportato l'importo percepito per tale attività. Fermo quanto sopra rappresentato, il cliente non sostiene direttamente alcun costo specifico in relazione ai servizi ricevuti dall'intermediario. Si precisa peraltro che le retrocessioni riconosciute su base periodica all'intermediario sono finalizzate ad accrescere la qualità del servizio dallo stesso prestato al cliente.
- c. L'importo percepito dall'intermediario per l'eventuale valutazione periodica dell'adeguatezza, così come predisposta dall'impresa di assicurazione di cui si distribuisce il contratto, è eventualmente compreso all'interno dell'importo per i servizi prestati al cliente e corrisposti dall'impresa di assicurazione stessa.
- d. Attraverso la consegna del documento contenente le informazioni chiave per il prodotto d'investimento di cui al regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26-11-2014 e i documenti informativi di cui all'art. 185 del Codice, l'intermediario fornisce gli importi relativi a costi e oneri del prodotto d'investimento assicurativo, secondo quanto previsto dalle disposizioni dell'Unione

Europea direttamente applicabili nonchè dall'art. 121-sexies del Codice delle Assicurazioni Private e dalle disposizioni regolamentari di attuazione.

- e. L'informativa di cui ai primi tre punti precedenti è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo.

SEZIONE VI - Informazioni sul pagamento dei premi

L'intermediario fornisce informazioni in merito ai seguenti aspetti:

- a. *Per i premi regolati per il tramite dell'intermediario*: i premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso. *Per i premi regolati per il tramite dell'intermediario per cui è svolta l'attività di distribuzione del contratto*: È stata stipulata da parte dall'intermediario per cui è svolta l'attività di distribuzione del contratto una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati con un minimo di Euro 23.480. Tale importo è soggetto ad aggiornamento annuale, tenuto conto delle variazioni dell'indice dei prezzi al consumo pubblicato da Eurostat
- 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'intermediario fornisce informazioni in merito ai seguenti aspetti:

L'intermediario fornisce informazioni in merito ai seguenti aspetti:

- 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. è facoltà per il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario utilizzando i recapiti indicati alla sezione I del presente modulo, che provvederà immediatamente ad inoltrarlo all'impresa proponente, o direttamente all'impresa proponente, con le modalità indicate nel DIP aggiuntivo, nonché è facoltà 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 secondo quanto previsto nei DIP aggiuntivi.
- c. è facoltà per il contraente di :
- 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 (<https://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.
 - avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.