

**MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER I PRODOTTI ASSICURATIVI****Allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40/2018**

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 sull'intermediario che entra in contatto con il contraente**

DENOMINAZIONE DELL'INTERMEDIARIO	CASSA DI RISPARMIO DI FERMO S.P.A.
SEZIONE, NUMERO E DATA DI ISCRIZIONE NEL REGISTRO DELL'INTERMEDIARIO	D000026972 del 1 Febbraio 2007
SEDE LEGALE DELL'INTERMEDIARIO	VIA DON ERNESTO RICCI 1 - 63900 FERMO
RECAPITO TELEFONICO ED EVENTUALI INDIRIZZI INTERNET E DI POSTA ELETTRONICA DELL'INTERMEDIARIO	0734 2861 www.carifermo.it e-mail: direzione@carifermo.it PEC: direzione.carifermo@legalmail.it
AUTORITÀ COMPETENTE ALLA VIGILANZA SULL'ATTIVITÀ SVOLTA	IVASS per i prodotti assicurativi non finanziari COVIP con riferimento ai Fondi Pensione Aperti

**Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI (Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi) sul sito internet dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it))**

**Sezione II – Informazioni sul modello di distribuzione**

L'intermediario ha in essere accordi di distribuzione con le seguenti imprese di assicurazione:

**ARCA Assicurazioni S.p.A.**

**ARCA Vita S.p.A.**

L'intermediario ha in essere accordi con le seguenti società per l'attività di raccolta delle adesioni a forme pensionistiche complementari:

**Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.**

**AMUNDI SGR S.p.A.**

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

Con riguardo ai potenziali conflitti di interesse, si informa che:

- La Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. non detiene una partecipazione diretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione.
- Intesa Sanpaolo S.p.A., controllante di Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., detiene una partecipazione diretta superiore al 10% nella Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. Intesa Sanpaolo S.p.A. detiene una partecipazione di controllo pari al 99,985% del capitale sociale in Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. e al 100% in Fideuram Vita S.p.A. (di cui il 19,99% tramite Fideuram – Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A.) e controlla, per il tramite di Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., Intesa Sanpaolo Protezione S.p.A., Intesa Sanpaolo Insurance Agency S.p.A., e con il 65% del capitale sociale InSalute Servizi S.p.A.

Intesa Sanpaolo S.p.A. detiene inoltre partecipazioni indirette superiori alla soglia del 10% in Vub Generali Dochodkova Spravcovska Spolocnost A.S.

In ogni caso, l'intermediario, pur in presenza di potenziali situazioni di conflitto di interesse, opera in modo tale da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti/aderenti al fine di ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile in relazione agli obiettivi assicurativi.

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

La Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. distribuisce prodotti assicurativi delle Compagnie "Arca Assicurazioni S.p.A." e "Arca Vita S.p.A."

La Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. effettua l'attività di raccolta delle adesioni a forme pensionistiche complementari, sulla base di accordi con le società "Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A." e "Amundi SGR S.p.A."

Con riguardo al contratto proposto, per prodotti assicurativi non IBIPs, si specifica che la Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.:

- a) non fornisce al contraente una consulenza tramite una raccomandazione personalizzata, ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice delle Assicurazioni Private;
- b) non fornisce al contraente una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4, del Codice delle Assicurazioni Private. In ogni caso, prima della conclusione di un contratto di assicurazione:
  - acquisisce dal contraente ogni informazione utile a identificare le richieste ed esigenze del contraente medesimo, al fine di valutare l'adeguatezza del contratto offerto;
  - fornisce allo stesso informazioni oggettive sul prodotto assicurativo in una forma comprensibile al fine di consentirgli di prendere una decisione informata.
  - propone contratti coerenti con le richieste e le esigenze del contraente o dell'assicurato;
- c) propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. La Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. propone contratti delle seguenti imprese di assicurazioni:
  - ARCA Assicurazioni S.p.A.
  - ARCA Vita S.p.A.

Con riguardo ai prodotti di previdenza complementare, la Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. propone - in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più società

- contratti delle seguenti imprese:
  - Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.
  - AMUNDI SGR S.p.A.

#### **SEZIONE V - Informazioni sulle remunerazioni**

La Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A., per l'attività di distribuzione assicurativa e di assistenza post-vendita svolta, percepisce dall'impresa di assicurazione delle provvigioni derivanti dai costi sui premi versati, ove previsti, alla sottoscrizione e in corso di contratto e dai costi di gestione previsti dallo stesso. Nell'eventualità che sia stata attivata una garanzia accessoria facoltativa le provvigioni sono incluse nel premio versato. La provvigione percepita dalla Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. consta, pertanto, di una commissione inclusa nel premio assicurativo. La Compagnia può riconoscere alla Banca un ulteriore compenso legato al conseguimento di determinati obiettivi di vendita.

Nel caso di polizze connesse a mutui o altri finanziamenti, la Banca indica nella proposta di assicurazione la provvigione percepita e l'ammontare della provvigione pagata dalla compagnia assicurativa all'intermediario, sia in termini sia assoluti che percentuali sull'ammontare complessivo.

Relativamente ai fondi pensione aperti, la Compagnia "Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A." e la Società "Amundi SGR S.p.A." riconoscono alla Banca, per l'attività di assistenza post vendita a favore della Clientela, una commissione di mantenimento calcolata sulla media mensile del patrimonio netto di ogni comparto del Fondo, gestito dalla Compagnia/Società, per tutto il periodo di permanenza nel Fondo da parte degli aderenti.

**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.

Le modalità di pagamento dei premi ammesse, a titolo di versamento dei premi assicurativi, sono le seguenti:

1. addebito diretto in conto corrente intestato o cointestato al contraente;
2. ordini di bonifico che abbiano come beneficiario l'impresa di assicurazione.

**Sezione VII - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

Il contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, può presentare 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 a:

<b>Impresa di assicurazioni preponente</b>	<b>Riferimenti e contatti</b>
Arca Assicurazioni S.p.A. Arca Vita S.p.A.	Funzione Reclami Via del Fante 21, 37122 Verona Fax: 045.8192317 e-mail: <a href="mailto:reclami@arcassicura.com">reclami@arcassicura.com</a> <a href="http://www.arcassicura.it">www.arcassicura.it</a>  Ulteriori informazioni disponibili su: <a href="http://www.arcassicura.it">www.arcassicura.it</a> sezione "Reclami"

<b>Impresa di assicurazioni preponente</b>	<b>Riferimenti e contatti</b>
Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.	Gestione Reclami e Qualità del Servizio Via M. Gioia, 22 20124 Milano fax +39.02.30.51.8072 e-mail: <a href="mailto:ufficioreclami@intesasanpaoloassicurazioni.com">ufficioreclami@intesasanpaoloassicurazioni.com</a> PEC: <a href="mailto:ufficioreclami@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com">ufficioreclami@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com</a>  Ulteriori informazioni disponibili su: <a href="http://www.intesasanpaoloassicurazioni.com">www.intesasanpaoloassicurazioni.com</a> alla sezione "Inviare un reclamo"

<b>Soggetto istitutore/gestore del fondo</b>	<b>Riferimenti e contatti</b>
Amundi SGR S.p.A.	Amundi SGR S.p.A. - SecondaPensione Fondo pensione aperto Via Cernaia 8/10 20121 MILANO (MI) e-mail: <a href="mailto:secondapensione@amundi.com">secondapensione@amundi.com</a> .  Ulteriori informazioni disponibili su: <a href="http://www.secondapensione.it">www.secondapensione.it</a> . sezione "Reclami"

I reclami relativi al comportamento della Banca, inclusi i relativi dipendenti e collaboratori, possono anche essere inoltrati direttamente all'Intermediario tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento o per posta elettronica o per Posta Elettronica Certificata (PEC), ai recapiti sotto indicati, ovvero attraverso consegna alla Filiale presso cui vengono intrattenuti i rapporti:

Intermediario	Riferimenti e contatti
Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.	Ufficio Reclami Via Don Ernesto Ricci, 1 - 63900 FERMO e-mail: <a href="mailto:reclami@carifermo.it">reclami@carifermo.it</a> PEC: <a href="mailto:reclami@pec.carifermo.it">reclami@pec.carifermo.it</a> <a href="http://www.carifermo.it">www.carifermo.it</a>  Ulteriori informazioni disponibili su: <a href="http://www.carifermo.it">www.carifermo.it</a> sezione "Reclami"

Qualora il contraente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro il termine di legge, potrà rivolgersi secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi o, per i Fondi Pensione Aperti, nella nota informativa, a:

**IVASS**, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it) secondo le modalità indicate su [www.ivass.it](http://www.ivass.it)

Con riferimento ai Fondi Pensione Aperti l'aderente potrà inviare un esposto a:

**COVIP**, Viale Augusto Imperatore, 27 - 00186 ROMA, fax 06.69506304, PEC [protocollo@pec.covip.it](mailto:protocollo@pec.covip.it)

Il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente e indicati nei DIP aggiuntivi o, per i Fondi Pensione Aperti, nella nota informativa.

Per quanto riguarda gli ulteriori sistemi alternativi di risoluzione stragiudiziale delle controversie cui aderisce la Banca, si rimanda alla pagina "Reclami, ricorsi e conciliazione" del sito [www.carifermo.it](http://www.carifermo.it)

Il contraente dichiara di aver ricevuto la presente informativa conforme all'allegato 3 del Regolamento IVASS n.40/2018.

Contraente/Aderente: .....

C.F. o Partita Iva: .....

Data: .....

Firma .....