

ISTRUZIONI MUP DINAMICO

- A seconda delle scelte presenti in maschera, viene elaborato il MUP specifico.

Tipo documento:

ALLEGATO 3: per prodotti NON IBIP

ALLEGATO 4: per prodotti IBIP

N.B: Il servizio aggiuntivo indicato nel MUP allegato 4 per l'ammissibilità degli incentivi (sezione IV, punto e) è indicato come:

" ... fornisce una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti d'investimento assicurativi secondo le istruzioni indicate dall'impresa di assicurazione di cui si distribuisce il contratto ".

Prima dell'utilizzo di tale documento, verificare se l'attività prevista è coerente con quella indicata dalla compagnia mandante, in particolare per la scelta del documento da generare, se IBIPs complesso o non complesso.

È compito dell'intermediario cambiare manualmente in caso non venga considerata corretta.

Definizione di IBIPs:

COMPLESSO: prodotti multi-ramo, dove va effettuata attività di consulenza obbligatoria e servizio di valutazione periodica dell'adeguatezza per l'ammissibilità degli incentivi

NON COMPLESSO: prodotti di gestione separata con opzione di riscatto, dove non vi è consulenza obbligatoria e il servizio aggiuntivo è riguardante il post vendita.

Intermediario proponente:

TUTTI: stampa l'elenco completo

Nome: stampa solo il nominativo selezionato

Collaborazione orizzontali:

TRAMITE MANDATO DIRETTO: distribuito tramite mandato diretto TUTTI: stampa tutto l'elenco delle collaborazioni presenti (non le collaborazioni multiple)

Nome: stampa solo il nominativo selezionato

- Nell'elenco non sono presenti i dipendenti operanti all'interno dei locali dell'intermediario: loro devono selezionare il nome dell'intermediario per cui lavorano.

- In sez.I, i dati sono dell'intermediario agente/broker. Se l'intermediario in E vuole inserire suoi dati, occorre fornire a K Partners i dati specifici.

- Se nell'elenco collaborazioni orizzontali sono presenti dei proponenti (con i quali voi non farete mai polizze loro) avvisateci e li togliamo dall'elenco.

- Nella sezione "collaboratore orizzontale emittente" se viene selezionato "TUTTI" non verranno fuori le collaborazioni multiple che dovranno essere selezionate singolarmente e saranno visualizzabili come "INTERMEDIARIO EMITTENTE – INTERMEDIARIO CON CUI SI COLLABORA"

ATTENZIONE:

Prima del primo utilizzo, verificare la completezza e la correttezza delle informazioni contenute nel MUP; in particolare:

AGENZIE

Sezione I: lettera e.: sito internet

lettera i.: provvigioni rc auto in caso di collaborazione orizzontale

Sezione IV: lettera c.: Compagnia cui si distribuiscono polizze vita

Sezione V: lettera c.: provvigioni rc auto

BROKER

Sezione I: lettera e.: sito internet

- Il modello proposto **non può essere utilizzato** per:
 - o Chi opera il regime di LPS o intermediari a titolo accessorio
 - o In caso di vendita a distanza (organizzato ad esempio tramite sito)
 - o In caso di presenza di consulenze non assicurative di cui si richiede compensi ai contraenti
 - o In presenza di rapporti societari con imprese di assicurazione
 - o Se si vuole fare analisi imparziale fornendo più preventiviIn tali casi, è necessario contattare l'assistenza K Partners per elaborare MUP specifico.
- Occorre stampare e appendere in agenzia l'Elenco rapporti d'affari. I broker devono invece appendere elenco completo delle collaborazioni, nonché metterlo su sito.