

# 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 preventivi  
In 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.