Consultinvest
Investimenti SIM S.p.A.

Allegato 3 – Ver.1/2026

MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER I PRODOTTI ASSICURATIVI

Il Distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente documento, ***prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione****.*
In occasione di rinnovo o stipula di un nuovo contratto il distributore consegna o trasmette le informazioni di cui all'Allegato 3 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse.

Sezione I – Informazioni generali sul distributore che entra in contatto con il contraente

Cognome e Nome:

Soggetto iscritto nella Sezione E del Registro Unico degli intermediari al n. in data

Telefono

Email: – PEC:

Impresa per la quale opera:

Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. Piazza Grande 33 - 41121 Modena Tel.: 059/221311 – Fax: 059/221870

Sito internet: www.consultinvest.it - E mail: assistenzaclienti@consultinvest.it - PEC: I3112004conssim@legalmail.it

Società iscritta nella sezione D del Registro Unico Intermediari in data **10 aprile 2007** al numero **D000146463**

in qualità di Società di Intermediazione Mobiliare. Iscritta all'Albo SIM con Delibera CONSOB n° 11761 del 22/12/1998 al n. 47 – Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia.

Istituto competente alla vigilanza sull'attività di intermediazione svolta: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS).

Il contraente potrà verificare l'esattezza degli estremi identificativi dell'intermediario, e il numero di iscrizione al registro unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi consultando il RUI sul sito internet: www.ivass.it

Sezione II – Informazioni sul modello di distribuzione

Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. (di seguito "Consultinvest" o "SIM") agisce in nome e per conto delle seguenti Imprese di Assicurazione: Vittoria Assicurazioni SpA - CNP Vita Assicura Spa - Darta Saving Life Assurance DAC - Gamalife Companhia de Seguros de Vida Sa – HDI Assicurazioni Spa - Helvetia Vita Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita Spa - Metlife Europe Designated Activity Company - Monument Assurance Luxembourg Sa - Unipol Assicurazioni Spa.

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

Consultinvest non detiene partecipazioni, dirette o indirette, nel capitale sociale o diritti di voto superiori al 10% (dieci per cento) di alcuna Impresa di assicurazione.
Consultinvest ed il suo Gruppo di appartenenza hanno un interesse economico nella distribuzione dei prodotti di investimento assicurativo emessi da Vittoria Assicurazioni S.p.A. poiché quest'ultima detiene una partecipazione indiretta superiore al 10% del capitale sociale dell'Intermediario. Per quanto Consultinvest adotti misure di gestione dei predetti conflitti mirate a perseguire il migliore interesse del cliente, il sopra descritto "interesse di Gruppo" fa sì che l'esecuzione di operazioni connesse da parte del cliente possa determinare un ulteriore beneficio alla SIM ed al Gruppo di appartenenza.

Sezione IV – Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Consultinvest non fornisce consulenza né svolge attività di analisi ai sensi dell'art. 119-ter commi 3 e 4 del Codice delle Assicurazioni Private.
Consultinvest è vincolata da un obbligo contrattuale a distribuire in modo esclusivo i contratti di Vittoria Assicurazioni SpA. La clausola di esclusiva consente però alla SIM di distribuire anche prodotti diversi per caratteristiche da quelli di Vittoria e che Vittoria non intende proporre. In ogni caso, l'obbligo contrattuale non preclude l'assistenza (e quindi la gestione di sottoscrizioni successive, rimborsi e riscatti) relativa ai prodotti delle altre Imprese di assicurazione con le quali l'Intermediario ha accordi in essere.

Le caratteristiche relative ai prodotti di investimento assicurativo proposti sono incluse nel Documento informativo precontrattuale (cd. "DIP") e nel Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi (cd. "DIP aggiuntivo") che Consultinvest è altresì obbligata a consegnare prima dell'effettuazione dell'operazione.

Consultinvest
Investimenti SIM S.p.A.

Sezione V – Informazioni sulle remunerazioni

La remunerazione per l'attività di intermediazione assicurativa è costituita dalla retrocessione di quota parte delle commissioni incluse nel premio assicurativo.

Sezione VI – Informazioni sul pagamento dei premi

I premi pagati dal contraente a Consultinvest e le somme destinate ai risarcimenti e ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite di Consultinvest, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio di quest'ultima.
Le modalità di pagamento dei premi ammesse sono le seguenti:

1. assegni bancari o assegni circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'impresa di assicurazione;
2. ordini di bonifico che abbiano come beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1.

Sezione VII - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

È facoltà del contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'Intermediario, con una delle seguenti modalità:

- posta ordinaria o raccomandata indirizzata a *Consultinvest Investimenti SIM S.p.A.*
  Direzione Compliance
  Via Mercato, 3
  20121 Milano
- posta elettronica, al seguente indirizzo e-mail: reclami@consultinvest.it
- fax, da inviare al numero 02/87152422
- posta elettronica certificata (PEC): l3112004conssim@legalmail.it

o all'Impresa preponente ai relativi recapiti indicati nel DIP Aggiuntivo.

Qualora il contraente non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'Intermediario o dell'Impresa preponente entro il termine di legge, potrà:
- rivolgersi all'**IVASS**, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma secondo quanto previsto nel DIP Aggiuntivo,
- presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo, tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (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.

Il contraente ha comunque la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente come indicato nel DIP Aggiuntivo.

ATTESTAZIONE DI CONSEGNA

Io/Noi sottoscritto/i dichiaro/dichiariamo di aver ricevuto copia del documento contenente le informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto, e in caso di successive modifiche di rilievo o di rinnovo.

Luogo _____ Data _____

Contraente

Cognome e Nome _____

Firma _____

Consultinvest
Investimenti SIM S.p.A.

Allegato 4 – ver.1/2026

MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER I PRODOTTI D'INVESTIMENTO ASSICURATIVI

Il Distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente documento, ***prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione****.*
In occasione di rinnovo o stipula di un nuovo contratto il distributore consegna o trasmette le informazioni di cui all'Allegato 4 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse.

Sezione I - Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente

Cognome e Nome**:**

Soggetto iscritto nella Sezione E del Registro Unico degli intermediari al n. in data

Telefono :

Email: – PEC:

Impresa per la quale opera:

Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. Piazza Grande 33 - 41121 Modena Tel.: 059/221311 – Fax: 059/221870

Sito internet: www.consultinvest.it - E mail: assistenzaclienti@consultinvest.it - PEC: I3112004conssim@legalmail.it

Società iscritta nella sezione D del Registro Unico Intermediari in data **10 aprile 2007** al numero **D000146463**

in qualità di Società di Intermediazione Mobiliare. Iscritta all'Albo SIM con Delibera CONSOB n° 11761 del 22/12/1998 al n. 47 – Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia.

Istituto competente alla vigilanza sull'attività di intermediazione svolta: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS).

Il contraente potrà verificare l'esattezza degli estremi identificativi dell'intermediario, e il numero di iscrizione al registro unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi consultando il RUI sul sito internet: www.ivass.it

Sezione II – Informazioni sul modello di distribuzione

Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. (di seguito "Consultinvest" o "SIM") agisce in nome e per conto delle seguenti Imprese di Assicurazione: Vittoria Assicurazioni SpA - CNP Vita Assicura Spa - Darta Saving Life Assurance DAC - Gamalife Companhia de Seguros de Vida Sa – HDI Assicurazioni Spa - Helvetia Vita Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita Spa - Metlife Europe Designated Activity Company - Monument Assurance Luxembourg Sa - Unipol Sai Assicurazioni Spa.

Sezione III - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

Consultinvest non detiene partecipazioni, dirette o indirette, nel capitale sociale o diritti di voto superiori al 10% (dieci per cento) di alcuna Impresa di assicurazione.

Vittoria Assicurazioni S.p.A. detiene una partecipazione indiretta nel capitale sociale di Consultinvest superiore al 10% (dieci per cento). Inoltre, alcuni fondi interni ai prodotti di investimento assicurativo emessi da Vittoria Assicurazioni S.p.A. vengono gestiti, sulla base di un contratto di gestione in delega, dalla società Consultinvest Asset Management SGR in cui Consultinvest Partecipazioni S.p.A., la società Capogruppo, possiede una partecipazione pari al 50% del capitale sociale.
Per quanto Consultinvest adotti misure di gestione dei predetti conflitti mirate a perseguire il migliore interesse del cliente, il sopra descritto "interesse di Gruppo" fa sì che l'esecuzione di operazioni connesse da parte del cliente possa determinare un ulteriore beneficio alla SIM ed al Gruppo di appartenenza.

Sezione IV – Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Consultinvest formula al contraente una raccomandazione personalizzata contenente i motivi per cui un particolare contratto è ritenuto più indicato a soddisfare le sue richieste ed esigenze senza prestare attività di consulenza, non fornendo consulenza né svolgendo attività di analisi ai sensi dell'art. 119-ter commi 3 e 4 del Codice delle Assicurazioni Private.

Consultinvest fornisce consulenza su base non indipendente essendo vincolata da un obbligo contrattuale a distribuire in modo esclusivo i contratti di Vittoria Assicurazioni SpA. La clausola di esclusiva consente però alla SIM di distribuire anche prodotti diversi per caratteristiche da quelli di Vittoria e che Vittoria non intende proporre. In ogni caso, l'obbligo contrattuale non preclude l'assistenza (e quindi la gestione di sottoscrizioni successive, rimborsi e riscatti) relativa ai prodotti delle altre Imprese di assicurazione con le quali l'Intermediario ha accordi in essere.
La consulenza fornita ha ordinariamente natura obbligatoria poiché Consultinvest distribuisce prodotti di investimento assicurativo complessi e non grava economicamente sui clienti non determinando un compenso aggiuntivo rispetto a quanto corrisposto dalle Imprese di Assicurazione sotto forma di retrocessione di una parte dei premi pagati dal cliente nel rispetto delle condizioni di ammissibilità degli incentivi (cfr. successiva Sezione III - Remunerazioni e incentivi percepiti).

Consultinvest
Investimenti SIM S.p.A.

Consultinvest fornisce al cliente una valutazione periodica dell'adeguatezza dei prodotti di investimento assicurativi proposti o raccomandati.
Le indicazioni riguardanti le strategie di investimento, i rischi, i costi, le perdite potenziali nonché le caratteristiche relative ai prodotti di investimento assicurativo proposti sono incluse nel Documento contenente le informazioni chiave (cd. "KID") e nel Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (cd. "DIP aggiuntivo IBIP") che Consultinvest è altresì obbligata a consegnare prima dell'effettuazione dell'operazione.

Sezione V – Informazioni sulle remunerazioni

La remunerazione per l'attività di intermediazione assicurativa è costituita dalla retrocessione di quota parte delle commissioni incluse nel premio assicurativo.
Le informazioni su tutti i costi e gli oneri, comprese le informazioni relative all'attività di distribuzione assicurativa, al costo del prodotto di investimento assicurativo raccomandato e alle modalità di pagamento da parte del cliente, ivi inclusi eventuali pagamenti eseguiti a favore di o tramite terzi sono contenute in un apposito riquadro della Relazione di Consulenza prodotta dall'Intermediario in sede di erogazione della raccomandazione di investimento e consegnata al cliente per la sua debita sottoscrizione; dette informazioni sono presentate in forma aggregata per permettere al cliente di conoscere il costo totale e il suo effetto complessivo sul rendimento e, se il cliente lo richiede, in forma analitica.

Sezione VI – Informazioni sul pagamento dei premi

I premi pagati dal contraente a Consultinvest e le somme destinate ai risarcimenti e ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite di Consultinvest, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio di quest'ultima.
Le modalità di pagamento dei premi ammesse sono le seguenti:

1. assegni bancari o assegni circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'impresa di assicurazione;
2. ordini di bonifico che abbiano come beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1.

Sezione VII - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

È facoltà del contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'Intermediario, con una delle seguenti modalità:

- posta ordinaria o raccomandata indirizzata a *Consultinvest Investimenti SIM S.p.A.*
  Direzione Compliance
  Via Mercato, 3
  20121 Milano
- posta elettronica, al seguente indirizzo e-mail: reclami@consultinvest.it
- fax, da inviare al numero 02/87152422
- posta elettronica certificata (PEC): l3112004conssim@legalmail.it

o all'Impresa preponente ai relativi recapiti indicati nel DIP Aggiuntivo.

Qualora il contraente non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'Intermediario o dell'Impresa preponente entro il termine di legge, potrà:
- rivolgersi all'**IVASS**, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma, secondo quanto previsto nel DIP Aggiuntivo,
- presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo, tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (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.

Il contraente ha comunque la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente come indicato nel DIP Aggiuntivo.

ATTESTAZIONE DI CONSEGNA

Io/Noi sottoscritto/i dichiaro/dichiariamo di aver ricevuto copia del documento contenente le informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto, e in caso di successive modifiche di rilievo o di rinnovo.

Luogo _____ Data_____

Contraente

Cognome e Nome _____

Firma _____