

Preg.mo Cliente,

Al fine di tutelare al meglio i Suoi interessi, La invitiamo a leggere con attenzione le informazioni che seguono, avendo la cortesia di confermare la presa visione di quanto sotto esposto sottoscrivendo il MODULO (punto 5) che troverà allegato, così come previsto dalla normativa vigente.

RingraziandoLa per la collaborazione, porgiamo distinti saluti.

ASSITA S.p.A.

INFORMATIVA ALLA CLIENTELA

- 1** **Regolamento IVASS** (ex ISVAP) n. 5/2006 art. 49 - ALLEGATO 7A COMUNICAZIONE
INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI
- 2** **Regolamento IVASS** (ex ISVAP) n. 5/2006 art. 49 e art. 50
ALLEGATO 7B INFORMAZIONI
DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO, NONCHÈ IN CASO DI MODIFICHE DI RILIEVO DEL CONTRATTO O DI RINNOVO CHE COMPORTI TALI MODIFICHE
- 3** **Regolamento IVASS** (ex ISVAP) n. 5/2006 art. 52
INFORMAZIONI DA RENDERE ALL'INTERESSATO SULL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO OFFERTO
- 4** **Informativa Privacy** ai sensi dell'art. 13 D. Lgs. 196/2003 e del Reg. UE 679/2016
INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI
- 5** **MODULO da FIRMARE**

**Comunicazione Informativa sugli Obblighi di Comportamento
cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti**

Ai sensi delle disposizioni del D. lgs. n. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) e del Regolamento ISVAP n. 5/2006 e successive modifiche in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, gli intermediari:

- a) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche, consegnano al contraente copia del documento (Allegato n. 7B del regolamento ISVAP) che contiene notizie sull'intermediario stesso, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;
- b) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, illustrano al contraente - in modo corretto, esauriente e facilmente comprensibile - gli elementi essenziali del contratto con particolare riguardo alle caratteristiche, alla durata, ai costi, ai limiti di copertura, agli eventuali rischi finanziari connessi alla sua sottoscrizione ed ad ogni altro elemento utile a fornire un'informativa completa e corretta;
- c) sono tenuti a proporre o consigliare contratti adeguati alle esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente, nonché, ove appropriato in relazione alla tipologia del contratto, alla sua propensione al rischio; a tal fine acquisiscono dal contraente stesso ogni informazione che ritengono utile;
- d) informano il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto più adeguato alle sue esigenze; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non adeguato, lo informano per iscritto dei motivi dell'inadeguatezza;
- e) consegnano al contraente copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia del contratto stipulato e di ogni altro atto o documento da esso sottoscritto;
- f) possono ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:
 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, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1;
 3. denaro contante, esclusivamente per i contratti di assicurazione contro i danni del ramo responsabilità civile auto e relative garanzie accessorie (se ed in quanto riferite allo stesso veicolo assicurato per la responsabilità civile auto), nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di 750,00 € annui per ciascun contratto.

** Ai sensi dell'Art 13, CO. 42, della Legge n. 135 del 7/08/2012,
ogni riferimento all'ISVAP contenuto nel presente Mod. è da intendersi effettuato all'IVASS.*

Informazioni da Rendere al Contraente prima della Sottoscrizione della Proposta o, qualora non previsto, del Contratto Assicurativo**(Ai sensi dell'Art. 49 Regolamento ISVAP* n. 5/ 2006 e successive modifiche)****Avvertenza:**

- ✓ Ai sensi della vigente normativa - D. Lgs. n. 209/ 2005 e successive modifiche "Codice delle Assicurazioni Private" e "Regolamento ISVAP n. 5/ 2006 e successive modifiche" -, l'intermediario assicurativo ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento che contiene notizie sull'intermediario stesso, su potenziali situazioni di conflitto di interessi e sugli strumenti di tutela del contraente; l'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari.
- ✓ Le precisiamo che la presente non costituisce impegno all'acquisto delle polizze trattate. I dati richiesti hanno l'unico scopo di consentire un corretto adempimento dell'Art. 49 del Regolamento Isvap 5/ 2006 e successive modifiche.

Gentile Cliente, ai sensi della normativa vigente, la ASSITA SPA ha l'obbligo di consegnarLe il presente documento che contiene notizie sull'intermediario stesso, su potenziali situazioni di conflitto di interessi e sugli strumenti di tutela del Contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari.

PARTE I

A) **Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente in qualità di persona fisica iscritta in Sezione A/ E del RUI o in qualità di Impiegato Addetto alla Vendita all'Interno dei Locali dell'Intermediario iscritto nella sezione A del RUI**

Il Suo intermediario assicurativo operativo, operante per conto dell'intermediario principale (riportato di seguito al punto

B) è indicato nella tabella sottostante:

Cognome e Nome	Sez. RUI	Numero Iscrizione RUI	Data Iscrizione RUI	Natura del Rapporto con l'Intermediario Iscritto alla Sez. A

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it).

Le imprese di assicurazione di cui sono offerti i prodotti sono: **ASSICURATRICE MILANESE SpA; AIG EUROPE LIMITED; D.A.S. DIFESA AUTOMOBILISTICA SINISTRI; HELVETIA VITA SpA; RBM SALUTE; ZURICH Insurance plc; XL INSURANCE COMPANY SE.**

Autorità competente alla Vigilanza sull'Attività svolta: IVASS, via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA.

** Ai sensi dell'Art 13, CO. 42, della Legge n. 135 del 7/08/2012, ogni riferimento all'ISVAP contenuto nel presente Mod. è da intendersi effettuato all'IVASS.*

B) L'attività di intermediazione della persona fisica (INTEMDIARIO ASSICURATIVO OPERATIVO indicato al punto A) che entra in contatto con il cliente viene svolta per conto del seguente intermediario principale iscritto alla Sezione A del RUI:

Ragione Sociale	Sez. RUI	N. numero Iscrizione RUI	Data Iscrizione RUI	
ASSITA SPA	A	A000012675	01/02/2007	
Sede Legale / Operativa	Tel / Fax		Sito Web	Indirizzo di Posta Elettronica
Via E. Toti, 4 (Piazza Conciliazione) 20123 Milano	Tel. 02 48.00.95.10 Fax 02 48.01.22.95 / 02 48.18.897		www.assita.com	assita@assita.it

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it).

Le imprese di assicurazione di cui sono offerti i prodotti sono: **ASSICURATRICE MILANESE SpA**; **AIG EUROPE LIMITED**; **D.A.S. DIFESA AUTOMOBILISTICA SINISTRI**; **HELVETIA VITA SpA.**; **RBM SALUTE**; **ZURICH Insurance plc**; **XL INSURANCE COMPANY SE.**

Autorità competente alla Vigilanza sull'Attività svolta: IVASS, via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA.

PARTE II

Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

- La ASSITA SPA, in qualità di Suo intermediario principale, e i suoi subagenti/ collaboratori e dipendenti addetti alla vendita, in qualità di Suo intermediario operativo, non sono detentori di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione;
- Nessuna impresa di assicurazione o l'impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della società di intermediazione per la quale l'intermediario opera;
- In relazione al contratto di assicurazione proposto, l'intermediario dichiara di aver consigliato al contraente, anche in base alle informazioni dallo stesso fornitogli, un prodotto adeguato alle sue esigenze e di avergliene ampiamente illustrato le caratteristiche essenziali, nonché le garanzie e prestazioni alle quali è obbligata l'impresa di assicurazione. La ASSITA SPA, in qualità di Suo intermediario principale, e i suoi subagenti/ collaboratori e dipendenti addetti alla vendita, in qualità di Suo intermediario operativo, non sono vincolati ad obblighi contrattuali di esclusiva con le imprese di assicurazione indicate nella Parte I punti A) e B) ma dichiarano di avere con le stesse rapporti di affari. Il contraente ha diritto di richiedere la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha o potrebbe avere rapporti di affari.

** Ai sensi dell'Art 13, CO. 42, della Legge n. 135 del 7/08/2012, ogni riferimento all'ISVAP contenuto nel presente Mod. è da intendersi effettuato all'IVASS.*

PARTE III

Informazioni sugli strumenti di tutela del Contraente

- a) I premi pagati alla ASSITA SPA e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle Imprese costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio della ASSITA SPA; l'Agenzia ha provveduto ad aprire c/c bancario separato intestato alla ASSITA SPA ai sensi dell'art.117 D.lgs 07/09/2005 n. 209. Il versamento avviene con immediatezza e comunque non oltre i dieci giorni successivi a in cui i premi sono stati ricevuti. Il versamento può essere effettuato al netto delle provvigioni spettanti agli intermediari nel caso in cui tale modalità sia consentita dalle imprese preponenti ai rispettivi assicurati. Non sono consentiti versamenti temporanei dei premi e delle somme destinate ai risarcimenti o ad altre prestazioni assicurative dovute dalle imprese nei conti correnti diversi dal conto corrente separato.
- b) L'attività di intermediazione è garantita da una polizza 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.
- c) Il Contraente e l'Assicurato, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità giudiziaria, potranno inoltrare reclamo per iscritto presso l'impresa e qualora non dovessero ritenersi soddisfatti dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'impresa entro il termine di 45 giorni, potranno rivolgersi:
- ✓ all'**IVASS**, via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA per questioni attinenti al contratto relativamente a polizze ed operazioni di cui rami vita III (polizze unit e index linked), per tutte le questioni rami vita diversi da quelli sopraindicati e per tutte le questioni relative ai rami danni; il reclamo deve contenere copia del reclamo già inoltrato all'impresa ed il relativo riscontro e può anche essere inoltrato via fax ai seguenti numeri 06 42133745/ 06 42133353;
 - ✓ alla **CONSOB**, via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma per questioni attinenti aspetti di trasparenza dei prodotti unit e index linked o delle operazioni di capitalizzazione;
 - ✓ alla **COVIP**, via in Arcione, 71 - 00187 Roma per questioni attinenti aspetti di trasparenza di forme di previdenza complementare.

** Ai sensi dell'Art 13, CO. 42, della Legge n. 135 del 7/08/2012, ogni riferimento all'ISVAP contenuto nel presente Mod. è da intendersi effettuato all'IVASS.*

** Ai sensi dell'Art 13, CO. 42, della Legge n. 135 del 7/08/2012, ogni riferimento all'ISVAP contenuto nel presente Mod. è da intendersi effettuato all'IVASS.*

PARTE IV

RECLAMI

Definizione di “reclamo”:

dichiarazione di insoddisfazione in forma scritta nei confronti di un’impresa di assicurazione, di un intermediario assicurativo o di un intermediario iscritto nell’elenco annesso, relativa a un contratto o a un servizio assicurativo.

Non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti, le richieste di risarcimento danni o di esecuzione del contratto.

Come previsto dal Regolamento ISVAP n. 24 del 19 maggio 2008, modificato dal Provvedimento IVASS n. 46 del 2016 e dall’allegato 1 dello stesso provvedimento, si rende noto che **è facoltà per il contraente del contratto**, ferma restando la possibilità di rivolgersi all’Autorità Giudiziaria, **di inoltrare reclamo per iscritto all’intermediario o all’impresa preponente tramite:**

- ✓ Raccomandata R.R. indirizzata a **ASSITA Spa – Via E. Toti n. 4 – 20123 MILANO**
- ✓ Utilizzo della PEC all’indirizzo **assita@pec.assita.it**

Qualora il reclamante 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 (45 giorni dal momento in cui il reclamo è pervenuto), **lo stesso potrà rivolgersi all’IVASS** – Servizio Vigilanza Intermediari, Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma – allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall’intermediario o dall’impresa preponente.

*** Ai sensi dell’Art 13, CO. 42, della Legge n. 135 del 7/08/2012, ogni riferimento all’ISVAP contenuto nel presente Mod. è da intendersi effettuato all’IVASS.**

Regolamento ISVAP n. 5/2006 art. 52

INFORMAZIONI DA RENDERE ALL'INTERESSATO SULLA ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO OFFERTO

Desideriamo informarla che in occasione della presentazione del contratto di assicurazione, alla luce delle informazioni da Lei ricevute dall'intermediario è importante:

- Che Ella abbia compreso con chiarezza le caratteristiche principali della copertura assicurativa offerta;
- Che il contratto assicurativo proposto risulti idoneo rispetto alle esigenze individuate e condivise con l'intermediario.

La preghiamo quindi di rispondere alle domande del questionario con riferimento al contratto/i proposto/i

Regolamento IVASS (ex ISVAP) N. 5/2006 art. 52

INFORMAZIONI DA RENDERE ALL'INTERESSATO SULL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO OFFERTO

Desideriamo informarla che in occasione della presentazione del contratto di assicurazione, alla luce delle informazioni da Lei ricevute all'intermediario è importante:

- Che Ella abbia compreso con chiarezza le caratteristiche principali della copertura assicurativa offerta;
- Che il contratto assicurativo proposto risulti idoneo rispetto alle esigenze individuate e condivise con l'intermediario.

La preghiamo quindi di rispondere alle domande del questionario con riferimento al contratto/i proposto/i

INOLTRE

Prima della sottoscrizione di contratti assicurativi La informiamo che è importante che Lei sia chiaro che le risposte da Lei fornite alle domande contenute nel questionario da Lei compilato hanno anche rilevanza ai sensi dell'art. 52 del Regolamento IVASS (ex ISVAP) per la valutazione dell'adeguatezza dei contratti offerti.

Prima della sottoscrizione i contratti assicurativi La informiamo che è importante che le siano chiare le caratteristiche dei contratti offerti.

Prima della sottoscrizione di contratti assicurativi La informiamo che è importante che le siano state spiegate in modo chiaro le esclusioni, le limitazioni e le decadenze previste nei contratti.

Prima della sottoscrizione di contratti assicurativi La informiamo che è importante che le siano chiari i contenuti della Nota Informativa e delle Condizioni Generali di assicurazione relative ai contratti offerti.

DICHIARAZIONE DI ADEGUATEZZA

Con riferimento alle informazioni fornite al contraente e raccolte dall'Intermediario in occasione della presentazione del contratto offerto La informiamo che lo stesso avrebbe risultare adeguato rispetto alle esigenze individuate e condivise. Tale giudizio di adeguatezza si fonda sulla consapevolezza condivisa con il contraente che egli abbia ricevuto e compreso tutte le informazioni riguardo al contratto offerto con particolare riferimento alla sua tipologia, al premio, alla durata, alle eventuali limitazioni, esclusioni e decadenze ivi previsti.

Qualora Lei dichiarasse di non voler fornire una o più delle informazioni richieste è consapevole che ciò potrebbe pregiudicare la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle Sue esigenze assicurative.

L'intermediario si impegna ad informare il contraente dei principali motivi per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative e il contraente dichiarasse di voler comunque stipulare il relativo contratto.

Ai sensi dell'art. 13 del D.lgs. 196/03 "Codice in Materia di Protezione dei Dati Personali" ed in seguito all'entrata in vigore del Regolamento UE 679/2016 in materia di "Privacy" (di seguito anche Regolamento), ASSITA S.p.A. (di seguito anche Intermediario) in relazione ai dati personali che Lei comunica all'Intermediario direttamente (a titolo esemplificativo e non esaustivo: tramite sito internet; portali; social media.) o che sono da questa raccolti tramite la rete di intermediari e che formeranno oggetto di trattamento¹, intende informarla di quanto segue.

Si precisa che il presente Modulo di Informativa e Consenso da fornire ai clienti della ASSITA S.p.A. integra quello fornito e richiesto dalle Compagnie Assicuratrici mandanti. L'inosservanza dell'obbligo di informativa e di consegna alla clientela è punita con sanzioni amministrative, pecuniarie e disciplinari.

1. Titolare del Trattamento dei dati Personali: titolare del trattamento dei dati personali è ASSITA S.p.A. con sede legale in Via E. Toti, 4 - 20123 MILANO nella persona di Maria Daniela Bernuzzi Bassi in qualità di legale rappresentante e responsabile dell'attività di intermediazione dell'Intermediario.

Dati di contatto: Tel.: 02.48.00.95.10 - FAX 02 48.01.22.95 - 48.18.897 - e-mail: assita@assita.com

Per svolgere le attività di competenza dell'Intermediario è indispensabile fornire i propri dati personali alle Compagnie Assicuratrici Mandanti; tali soggetti utilizzeranno i dati comunicati in qualità di Titolari Autonomi del Trattamento dei Dati Personali.

2. Responsabile della Protezione dei Dati Personali: in conformità alle linee guida del GDPR per quello che riguarda il responsabile della protezione dei dati personali o il "Responsabile della Privacy" è stata fatta la scelta di NON nominare tale figura.

Incaricati del Trattamento dei Dati Personali: i Suoi dati personali possono essere conosciuti dai dipendenti, subagenti e collaboratori esterni dell'Intermediario in qualità di incaricati del trattamento dei dati personali; autorizzati quindi formalmente a compiere operazioni di trattamento dei dati personali dal titolare o dal responsabile della protezione (Responsabile Privacy).

3. Finalità del Trattamento dei Dati Personali: i Suoi dati personali sono trattati in relazione alle seguenti finalità:

- connesse all'adempimento di obblighi previsti da Leggi, Regolamenti e dalla Normativa Comunitaria, nonché disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla Legge e da Organi di Vigilanza e di Controllo (a titolo esemplificativo e non esaustivo: Ivass; Banca d'Italia; Consob; Garante per la Protezione dei Dati Personali.);
- di preventivazione, conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, di gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa a cui l'Intermediario è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge;
- attività commerciale e di marketing (a titolo esemplificativo e non esaustivo: invio di materiale pubblicitario; vendita diretta; compimento di ricerche di mercato; comunicazione commerciale.) con strumenti tradizionali e/ o automatizzati (a titolo esemplificativo e non esaustivo: trattamento automatizzato di dati personali per analizzare o prevedere aspetti riguardanti la situazione economica; le preferenze personali; gli interessi; il comportamento, l'ubicazione o gli spostamenti).

4. Base Giuridica del Trattamento dei Dati Personali: la base giuridica del trattamento dei Suoi dati personali si fonda sull'ambito della normale attività di intermediazione assicurativa di cui ASSITA S.p.A. è autorizzata ai sensi delle disposizioni normative vigenti (Iscrizione Rui n. A000012675 del 01/02/2007) e sulle finalità riportate al § 3.

5. Fonte e Natura dei Dati Personali: i dati personali in possesso dell'Intermediario sono quelli da Lei forniti in occasione di proposte e/o trattative precontrattuali finalizzate alla stipula di polizze assicurative ovvero in occasione della stipula di dette polizze, limitatamente a quelli che consentono di contattare i clienti e di individuarne esigenze assicurative, anche al fine di poter formulare adeguate proposte assicurative personalizzate.

I dati personali raccolti dall'Intermediario possono eventualmente includere anche quei dati che il Decreto Legislativo definisce "sensibili"².

6. Modalità del trattamento dei dati personali: in relazione alle finalità dei dati personali indicati nel § 3, il trattamento dei Suoi dati personali e l'eventuale relativa profilazione è effettuato a mezzo di strumenti informatici, telematici e/ o manuali, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra indicate e con l'adozione delle misure necessarie ed adeguate per garantire la sicurezza e la riservatezza.

7. Profilazione³: l'Intermediario effettua attività di profilazione della clientela connessa ad attività commerciali e di marketing di cui al § 3 lett. c)

8. Destinatari dei Dati Personali: in relazione alle attività svolte dall'Intermediario, il Titolare del trattamento dei dati personali potrebbe comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi; più precisamente possono essere necessarie le seguenti tipologie di

¹ Qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con, o senza, l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali, o a insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.

² Dati relativi all'origine razziale/ etnica, alle opinioni politiche, alle convinzioni religiose/ filosofiche, all'appartenenza sindacale, ai dati genetici, ai dati biometrici a identificare in modo univoco una persona fisica e alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.

³ Qualsiasi forma di trattamento automatizzato di dati personali consistente nell'utilizzo di tali dati personali per valutare determinati aspetti personali relativi a una persona fisica, in particolare per analizzare o prevedere aspetti riguardanti il rendimento professionale, la situazione economica, la salute, le preferenze personali, gli interessi, l'affidabilità, il comportamento, l'ubicazione o gli spostamenti di detta persona fisica.

comunicazione dipendenti dalle diverse attività svolte dall'Intermediario:

- a) Comunicazioni obbligatorie: sono quelle comunicazioni che l'Intermediario è tenuta ad effettuare in base a Leggi, Regolamenti e Normativa Comunitaria, o disposizioni impartite dalle diverse Autorità di Vigilanza (come a titolo esemplificativo e non esaustivo: Ivass; Covip; Consob; Banca d'Italia; Garante per la Protezione dei Dati Personali), altre Banche Dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (come a titolo esemplificativo e non esaustivo: Motorizzazione Civile; Ufficio Italiano Cambi e Casellario), Enti Gestori di assicurazioni sociali obbligatorie (come a titolo esemplificativo e non esaustivo: Inps e Anagrafe Tributaria) Forze dell'Ordine (come a titolo esemplificativo e non esaustivo: P.S., C.C e GdF);
- b) Comunicazioni strettamente connesse al rapporto intercorrente con l'Intermediario e le Compagnie Assicuratrici mandanti per le finalità di cui § 3 lett. b) (come a titolo esemplificativo e non esaustivo: altri soggetti del settore assicurativo – assicuratori, coassicuratori e riassicuratori –; banche e SIM; fornitori terzi - legali, medici legali, cliniche, periti, autofficine, centri di demolizione di autoveicoli –; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione, il pagamento dei sinistri, il recupero dei crediti, il controllo delle frodi, le indagini sul grado di soddisfazione della clientela, nonché società di servizi informatici, di factoring, di revisione contabile e certificazione del bilancio, di archiviazione).

9. Diffusione dei Dati Personali: i Suoi dati personali non verranno in nessun caso diffusi.

10. Trasferimento dei Dati Personali verso Paesi Terzi: nello svolgimento delle proprie attività, l'Intermediario non si avvale della collaborazione di soggetti situati all'estero per effettuare le attività relative alla Riassicurazione. In ogni caso, non è previsto trasferimento all'estero dei Suoi dati personali.

11. Periodo di Conservazione dei Dati Personali: i dati personali sono conservati secondo i seguenti criteri:

- a) per il tempo strettamente necessario all'adempimento di obblighi di legge (a titolo esemplificativo e non esaustivo conservazione documentale);
- b) per il tempo strettamente necessario alla prestazione di eventuali servizi da Lei richiesti;
- c) per il tempo strettamente necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati e indicate al § 3;
- d) per dodici mesi dalla raccolta dei dati utilizzati ai soli fini di marketing e profilazione connessa al marketing § 3 punto C).

13. Diritti dell'interessato al Trattamento dei Dati Personali: Il Regolamento Le conferisce l'esercizio di specifici diritti di seguito elencati:

- a) Diritto di accesso: la conferma che sia o meno in corso un trattamento di Suoi dati personali e, in tal caso, di ottenerne l'accesso (ex art. 15 del Regolamento);
- b) Diritto di rettifica: la rettifica dei dati personali inesatti, o l'integrazione dei dati personali incompleti (ex art. 16 del Regolamento);
- c) Diritto all'oblio: la cancellazione dei dati stessi, se sussiste uno dei motivi previsti dal Regolamento (ex art. 17 del Regolamento);
- d) Diritto di limitazione: la limitazione del trattamento quando ricorre una delle ipotesi previste dal Regolamento (ex art. 18 del Regolamento);
- e) Diritto alla portabilità: ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali da Lei forniti al titolare e di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento (ex art. 20 del Regolamento);
- f) Diritto di opposizione: revocare il consenso al trattamento dei suoi dati, in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca e di opporsi in qualsiasi momento al trattamento per finalità di marketing e/ o di profilazione connessa al marketing (ex art. 21 del Regolamento).

Per esercitare i diritti, Lei può rivolgere richiesta al Responsabile della Protezione dei Dati ai contatti indicati al § 2.

Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, Lei ha il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati qualora ritenga che il trattamento che La riguarda violi il Regolamento.

14. Comunicazione dei Dati Personali: Ferma la Sua autonomia, la comunicazione dei Suoi dati personali al Titolare ed il loro trattamento è:

- a) obbligatoria in base a leggi, regolamenti, normative nazionali o comunitarie;
- b) strettamente necessaria alle finalità indicate al § 3 lettere a) e b);
- c) facoltativa ai fini dello svolgimento delle finalità descritte al § 3 lettera c) e relativa all'attività descritta al § 8.

15. Rifiuto di Comunicare i Dati Personali: l'eventuale Suo rifiuto di fornire i dati ed l'autorizzarne al trattamento degli stessi:

- a) Nel caso di cui al § 3 lett. a) e b) comporterà l'impossibilità di fornire i servizi/ prodotti assicurativi da Lei richiesti;
- b) Nel caso di cui al § 3 lettera c) e al § 8 non comporterà l'impossibilità di fornire i servizi/ prodotti assicurativi da Lei richiesti, ma precluderà la possibilità di usufruire dei servizi descritti e di svolgere attività commerciale, di marketing e di profilazione.

Nome e Cognome _____

DA RESTITUIRE COMPILATO E FIRMATO

- ✓ Conferma ricezione dell' informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti (mod. 7a - luglio 2015 e 7b - luglio 2015).
- ✓ Adeguatezza dei contratti offerti.
- ✓ Dichiarazione di consenso al trattamento di dati personali.
- ✓ Fascicolo informativo

COMPILARE

_____ DATA
_____ LUOGO

Dati anagrafici del Contraente che rilascia le dichiarazioni e l'autorizzazione all'invio della documentazione anche tramite posta elettronica

Cognome e Nome o Ragione Sociale _____

Codice fiscale o Partita IVA _____ e-mail _____

Indirizzo residenza o Sede legale _____

Cap _____ Città _____ Provincia _____

In ottemperanza all'art. 49 comma 3 del Regolamento IVASS (ex ISVAP) n. 5 del 16/10/2006, il sottoscritto contraente dichiara di avere ricevuto:

- copia della comunicazione informativa, sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti ALL. 7A

Contraente _____

In ottemperanza all'art. 49 comma 3 e all'art. 50 comma 1 lettere a) b) c) del Regolamento IVASS (ex ISVAP) n. 5 del 16/10/2006, il sottoscritto contraente dichiara di avere ricevuto:

- copia delle informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche; ALL. 7B
- la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle disposizioni vigenti.

Contraente _____

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 32 punto 2 del Regolamento N. 35 dell'IVASS (ex ISVAP), il sottoscritto contraente/assicurato dichiara di avere ricevuto e presa visione dei:

- documenti componenti i FASCICOLI INFORMATIVI delle polizze richieste.

Contraente _____

In ottemperanza all'art. 52 del Regolamento IVASS (ex ISVAP) n. 5 del 16/10/2006, il sottoscritto contraente dichiara:

- confermo che le informazioni da me fornite con il questionario sono corrette e veritiere, e che l'intermediario mi ha illustrato le caratteristiche essenziali della/e polizza/e comprese le eventuali esclusioni, le limitazioni, le decadenze, le postume, le pregresse e la clausola CLAIMS MADE.

Contraente _____

Preso atto dell' informativa ricevuta, ai sensi dell'art. 13 D. Lgs. 196/2003 e del Reg. UE 679/2016:

acconsento al trattamento dei dati personali sia comuni sia sensibili che mi riguardano, funzionale alla valutazione delle mie esigenze assicurative e finalizzato alla proposta di contratti assicurativi ad esse adeguati;

- **acconsento** al trattamento dei dati personali sia comuni sia sensibili che mi riguardano, funzionale alla valutazione delle mie esigenze assicurative e finalizzato alla proposta di contratti assicurativi ad esse adeguati, **di cui ai punti a) e b) § 3;**
- _____ **acconsento*** (al trattamento dei dati personali comuni che mi riguardano per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi di ASSITA S.p.A., nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato, **di cui al punto c) § 3;**

*(ove l'Interessato NON intenda dare il proprio consenso al trattamento dei suoi dati personali per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale, nonché di indagine sul gradimento circa la qualità dei prodotti e/o servizi ricevuti e di ricerche di mercato, deve premettere la parola "NON" alla parola "acconsento").

Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

- e autorizzo all'invio della documentazione anche tramite posta elettronica

Contraente _____



Sede e Direzione: 20123 MILANO - Via E. Toti, 4
Ufficio: 00192 ROMA - Via Paolo Emilio, 7



DA RESTITUIRE COMPILATO E FIRMATO

- ✓ **Questionario sull'adeguatezza del contratto offerto**
- ✓ **Dichiarazione di adeguatezza**
- ✓ **Dichiarazione di rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste**
- ✓ **Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza**

COMPILARE

DATA

LUOGO

QUESTIONARIO sull'ADEGUATEZZA del CONTRATTO OFFERTO

Ad integrazione del Questionario/Proposta compilato, datato e firmato dal Proponente

Gentile Contraente, con il presente documento desideriamo verificare, in occasione della presentazione del contratto di assicurazione di cui al questionario a margine indicato, ed alla luce delle informazioni da Lei ricevute dall'intermediario:

- se Ella abbia compreso con chiarezza le caratteristiche principali della copertura assicurativa offerta;
- se il contratto assicurativo proposto risulti idoneo rispetto alle esigenze che abbiamo individuato e condiviso.

La preghiamo quindi di rispondere alle seguenti domande con riferimento al contratto propostoLe:

Cognome e Nome/Ragione Sociale del Contraente _____

Codice Fiscale/Partita Iva _____

Indirizzo/Sede Legale _____

Cap _____ **Città** _____ **Provincia** _____

A quale tipo di copertura il questionario da Lei compilato datato e firmato si riferisce?

RC Professionale **Tutela Giudiziaria** **Infortuni** **Altro** _____

Quali sono le esigenze e gli obiettivi che l'hanno motivata ad acquistare la copertura di cui sopra? _____

Le è sufficientemente chiaro che le risposte da Lei fornite alle domande contenute nel questionario da Lei compilato hanno anche rilevanza ai sensi dell'art 52 del Regolamento IVASS (ex ISVAP) per la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto? **SI** **NO**

Le sono chiare le caratteristiche del contratto offerto? **SI** **NO**

Le sono state spiegate in modo chiaro le esclusioni, le limitazioni e le decadenze previste nel contratto? **SI** **NO**

Le sono chiari i contenuti della Nota Informativa e delle Condizioni Generali di assicurazione relative al contratto offerto **SI** **NO**

DICHIARAZIONE DI ADEGUATEZZA

Con riferimento alle informazioni fornite dal contraente e raccolte dall'Intermediario in occasione della presentazione del contratto offerto lo stesso risulta adeguato rispetto alle esigenze individuate e condivise. Tale giudizio di adeguatezza si fonda sulla consapevolezza condivisa con il contraente che egli abbia ricevuto e compreso tutte le informazioni riguardo al contratto offerto con particolare riferimento alla sua tipologia, al premio, alla durata, alle eventuali limitazioni, esclusioni e decadenze ivi previste.

Intermediario _____ Contraente _____

FIRMARE SOLO IN CASO DI RIFIUTO A FORNIRE UNA O PIÙ DELLE INFORMAZIONI RICHIESTE

Dichiaro di non voler fornire una o più delle informazioni richiestemi, nella consapevolezza che ciò pregiudica la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative.

Intermediario _____ Contraente _____

FIRMARE SOLO SE DICHIARA LA VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto intermediario dichiara di avere informato il contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.

Il sottoscritto contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

Riportare il/i principale/i motivo/i dell'eventuale inadeguatezza _____

Intermediario _____ Contraente _____