

*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**  
**INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI**
  
- 5** **MODULO da FIRMARE**

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](http://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**

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](http://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**

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 Le 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 Codice della Privacy (DL 196 DEL 30/06/03) Con effetto 1° gennaio 2004 è entrato in vigore il Codice della Privacy che riunisce in un unico contesto la legge 675/1996 e gli altri decreti legislativi, regolamenti, e codici deontologici che si sono succeduti in questi anni. Ai sensi del suddetto articolo il Broker, in qualità di "titolare" del trattamento dei dati personali è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo degli stessi. Alcuni di questi dati (anagrafica, codice fiscale o Partita IVA, estremi di documenti di identificazione) devono in ogni caso essere acquisiti dal Broker per adempiere le attività economiche e/o professionali e possono essere richiesti in relazione al tipo di contratto da stipulare. I dati personali richiesti sono strettamente connessi e strumentali alla gestione dei rapporti alla clientela (ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la Clientela, ecc...).

**1. Finalità del trattamento dati:** I dati personali vengono trattati nell'ambito della normale attività del Broker secondo le seguenti finalità:

- dirette esclusivamente all'espletamento dell'attività di mediazione con imprese di assicurazione e riassicurazione svolta nel Vostro interesse di cui alla Legge 792/84.
- connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate e da organi di vigilanza e controllo (normativa antiriciclaggio, disposizioni dell'IVASS (ex ISVAP, ecc...))
- funzionali allo sviluppo dell'attività del Broker per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o meno il consenso:
  - Inviare alla clientela informazioni o materiale pubblicitario riguardanti prodotti o servizi del Broker;
  - Inviare alla clientela circolari tecniche informative di vario genere e quelle riguardanti la prevenzione dei rischi;
  - Verificare il livello di soddisfazione della clientela sui prodotti ed i servizi del Broker anche attraverso società di ricerche di mercato.

**2. Dati sensibili:** Precisiamo che di norma non si richiede agli interessati l'indicazione di dati definiti come sensibili dall'art. 4 del Codice della Privacy.

Può accadere tuttavia che in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal Cliente (ad es: accensione di polizze assicurative sulle persone: vita temporanee caso morte, polizze infortuni, malattia e/o rimborso spese mediche, ...) il Broker richieda alcuni dati "sensibili", perché da essi possono desumersi informazioni sul suo stato di salute etc, e l'eventuale adesione del Cliente a contratti assicurativi con Compagnie di assicurazione.

Per il trattamento di tali dati la legge richiede una specifica approvazione che si trova nella dichiarazione di consenso allegata.

**3. Modalità del trattamento** I dati verranno trattati principalmente con strumenti manuali, elettronici, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità sopra indicate e verranno memorizzati sia su supporti informatici sia su supporti cartacei sia su ogni altro tipo di supporto idoneo, nel rispetto delle misure minime di sicurezza ai sensi del Disciplinary Tecnico in materia di misure minime di sicurezza, Allegato B del Codice della Privacy

**4. Conferimento dei dati** Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali, sia comuni sia sensibili, può essere:

- obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile)
- strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri
- facoltativo ai fini dello svolgimento di cui al punto 1 lettera c)

**5. Conseguenza del rifiuto dei dati** In caso di mancato inserimento di uno o più dati obbligatori richiesti ai punti 4. a) e b) l'interessato non potrà godere del servizio richiesto. Non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione nel caso di cui al punto 4. c), ma preclude la possibilità di svolgere le attività indicate al punto 1. c)

**6. Soggetti a cui potranno essere comunicati i dati personali** I dati personali relativi al trattamento in questione possono essere comunicati:

- per le finalità di cui al punto 1.a) e b) ad altri soggetti del settore assicurativo quali a titolo esemplificativo e non esaustivo: assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazioni (ad esempio banche e SIM); società che effettuano l'acquisizione, la registrazione e il trattamento di dati contenuti in documenti o supporti forniti al Broker dai clienti per svolgere testi e capitolati assicurativi; convenzioni, ecc...; società che svolgono servizi assicurativi di professionisti in genere: Risks Manager, società di stime patrimoniale, etc...; legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri; società di servizi tra cui quelle per l'informatica per consentire l'esecuzione di operazione e/o servizi richiesti dal Cliente (ad esempio, servizi di trasferimento dati), per le procedure di archiviazione, per la stampa della corrispondenza e per la gestione della posta in arrivo e in partenza; organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo; IVASS (ex ISVAP) e Ministero dell'Industria e del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrali Infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione); società preposte al controllo delle frodi, al recupero crediti e la rilevazione di rischi creditizi e di insolvenza; a Pubbliche Amministrazioni, ai sensi di legge; a società preposte alla certificazione di qualità; **Senza il consenso dell'interessato alla comunicazione dei dati alle suddette società ed ai correlati trattamenti, il Broker potrà dare corso solo a quelle operazioni e servizi che non richiedono la comunicazione di dati personali a terzi, vale a dire trasmissione di avvisi di scadenza, consulenza assicurativa, trasmissione quietanze sinistri**
- per le finalità di cui al punto 1. a), b) e c) a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); **Senza il consenso dell'interessato può essere inficiata la qualità del servizio offerto al Cliente e conseguentemente del prodotto offerto.**

**7. Diffusione dei dati** I dati personali non sono soggetti a diffusione

**8. Trasferimenti dei dati all'estero** Per le medesime finalità di cui al punto 1., i dati personali possono essere trasferiti fuori dal territorio nazionale

**9. Diritti dell'interessato** In relazione al trattamento di dati personali l'interessato ha diritto, ai sensi dell'art. 7 (Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti) del Codice della Privacy:

- L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati e la loro comunicazione in forma intelligibile.
- L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:
  - dell'origine dei dati personali
  - delle finalità e modalità del trattamento
  - della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici
  - degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2
  - dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati
- L'interessato ha diritto di ottenere:
  - l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati
  - la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali sono stati raccolti o successivamente trattati c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato
- L'interessato ha diritto di opporsi in tutto o in parte:
  - per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta
  - al trattamento di dati personali che lo riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale

**10. Titolare del trattamento** è ASSITA SpA nella persona del suo legale rappresentante Sig.ra Daniela Bernuzzi Bassi.

**11. Responsabile del trattamento dati** è la **Sig.ra Daniela Bernuzzi Bassi**; per esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del Codice della Privacy, sopra elencati, l'interessato dovrà rivolgere richiesta scritta indirizzata a:

ASSITA S.p.A.

Alla cortese attenzione del Responsabile del trattamento dati

20123 Milano Via Enrico Toti, 4

Tel. 02 48.00.95.10 - Numero Verde 800-237220 - Fax 02 48.00.95.10 - E-mail [assita@assita.it](mailto:assita@assita.it)



## 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 degli artt. 23 e 26 del D. Lgs. 30/6/2003 n. 196: 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;
- \_\_\_\_\_ **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;

\* (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 \_\_\_\_\_