

HAUPTSITZ BOZEN
I-39100 SEDE BOLZANO
Esperantostr. 1 Via Esperanto
Tel. +39 0471 06 99 00
info@assiconsult.com
info@pec.assiconsult.com

OFFICE MILANO
I-20127 Milano
Via Saperga 2
Tel. +39 02 67 49 33 13
info.milano@assiconsult.com
team-credito@pec.assiconsult.com

OFFICE INNSBRUCK
A-6020 Innsbruck
Boznerplatz 1
Tel. +43 512 58 26 95
info.innsbruck@assiconsult.com

ASSICONSULT®
GmbH S.r.l.
INTERNATIONAL INSURANCE BROKER

Bolzano, 14/04/2017

Protezione dei dati personali – Privacy Informativa Precontrattuale sull’intermediario

Gentile Cliente,

La Direttiva Europea relativa alla tutela della Privacy è vincolante per tutti gli stati membri. Con l’emanazione del D.Lgs 196/2003 lo stato Italiano ha recepito tale direttiva. Quale “interessato”, ogni singolo cittadino deve poter contare sul fatto che i dati personali, rilasciati alla nostra società, vengano trattati con la massima attenzione.

Il codice in materia di protezione dei dati personali ci impone di inviare ai nostri Clienti l’Informativa per il trattamento assicurativo dei dati personali che alleghiamo alla presente, al fine di raccogliere il consenso di ognuno di loro.

Il Suo consenso al trattamento dei dati personali è necessario per la realizzazione del nostro servizio.

Inoltre trasmettiamo l’informativa precontrattuale contenenti le informazioni sull’intermediario che deve essere consegnato al cliente come da vigenti norme IVASS.

Anche per questo documento chiediamo di confermarci per iscritto la ricezione dello stesso.

Distinti saluti
dal Team Assiconsult
La Direzione

INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI

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...).

A. Finalità del trattamento dati:

I dati personali vengono trattati nell'ambito della normale attività del Broker secondo le seguenti finalità:

- a) dirette esclusivamente all'espletamento dell'attività di mediazione con imprese di assicurazione e riassicurazione svolta nel Vostro interesse di cui alla Legge 792/84.
- b) 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, ecc...)
- c) funzionali allo sviluppo dell'attività del Broker per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o meno il consenso:
 - (1) Inviare alla clientela informazioni o materiale pubblicitario riguardanti prodotti o servizi del Broker;
 - (2) Inviare alla clientela circolari tecniche informative di vario genere e quelle riguardanti la prevenzione dei rischi
 - (3) Verificare il livello di soddisfazione della clientela sui prodotti ed i servizi del Broker anche attraverso società di ricerche di mercato

B. 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.

C. 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.

D. Conferimento dei dati:

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

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

E. Conseguenza del rifiuto dei dati:

In caso di mancato inserimento di uno o più dati obbligatori richiesti ai punti D. 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 D. c), ma preclude la possibilità di svolgere le attività indicate al punto A. c)

F. Soggetti a cui potranno essere comunicati i dati personali:

I dati personali relativi al trattamento in questione possono essere comunicati:

- a) per le finalità di cui al punto A. 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, ecc...; 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 consortili propri del settore assicurativo; IVASS 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;

HAUPTSITZ BOZEN
I-39100 SEDE BOLZANO
Esperantostr. 1 Via Esperanto
Tel. +39 0471 06 99 00
info@assiconsult.com
info@pec.assiconsult.com

OFFICE MILANO
I-20127 Milano
Via Saperga 2
Tel. +39 02 67 49 33 13
info.milano@assiconsult.com
team-credito@pec.assiconsult.com

OFFICE INNSBRUCK
A-6020 Innsbruck
Boznerplatz 1
Tel. +43 512 58 26 95
info.innsbruck@assiconsult.com

ASSICONSULT®
INTERNATIONAL INSURANCE BROKER

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

- b) per le finalità di cui al punto A. 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

G. Diffusione dei dati:

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

H. Trasferimenti dei dati all'estero:

Per le medesime finalità di cui al punto A., i dati personali possono essere trasferiti fuori dal territorio nazionale

I. 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:

- a) 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.
- b) L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:
- 1) dell'origine dei dati personali
 - 2) delle finalità e modalità del trattamento
 - 3) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici
 - 4) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2
 - 5) 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
- c) L'interessato ha diritto di ottenere:
- 1) l'aggiornamento, la rettifica ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati
 - 2) 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
 - 3) l'attestazione che le operazioni di cui ai punti 1) e 2) 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
- d) L'interessato ha diritto di opporsi in tutto o in parte:
- 1) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta
 - 2) 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

J. Titolare del trattamento è:

ASSICONSULT Srl nella persona del suo legale rappresentante sig. Gregor Stimpfl

K. Responsabile del trattamento dati

è ASSICONSULT Srl;

Per esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del Codice della Privacy, elencati al punto I, l'interessato dovrà rivolgere richiesta scritta indirizzata a:

Indirizzo:

ASSICONSULT Srl - Via Esperanto 1 - 39100 Bolzano

Tel: 0471/069900

Fax: 0471/069911

E-mail: info@assiconsult.com

DICHIARAZIONE DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI COMUNI E SENSIBILI

Preso atto dell'informativa che ci è stata fornita ai sensi del Codice della Privacy (modello ASA BROKER 2004 Informativa Privacy)

Dati comuni

acconsento

- al trattamento dei dati personali comuni che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la società di intermediazione
- alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate al punto F. a) e b) della predetta informativa, che li possono sottoporre a trattamenti aventi le finalità di cui al punto A. lettera a) e b), della medesima informativa o obbligatori per legge
- al trasferimento degli stessi dati all'estero come indicato al punto H. della predetta informativa con finalità di cui al punto A. a) e b)

Dati sensibili

Per quanto riguarda il trattamento di dati "sensibili", eventualmente acquisiti dal Broker per l'esecuzione delle operazioni e dei contratti indicati a titolo puramente esemplificativo e non esaustivo al punto B. della predetta informativa, sempre nei limiti in cui esso sia strumentale alla specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti e il loro eventuale trasferimento all'estero.

acconsento

non acconsento

Prodotti e servizi del broker e società facenti parte del gruppo

Per quanto riguarda l'invio da parte del Broker o da parte di società del gruppo di appartenenza di informazioni o materiale pubblicitario riguardante prodotti o servizi del Broker stesso e delle società del gruppo o di compagnie di assicurazione o di altre società

acconsento

non acconsento

Ricerca di mercato e verifica qualità del servizio offerto

Per quanto riguarda la comunicazione da parte del Broker o da parte di società del gruppo di appartenenza dei miei/nostri dati a società di ricerche di mercato e indagine al fine di verificare la qualità dei servizi e prodotti erogati dal Broker nonché in merito alla soddisfazione dei Clienti e il loro eventuale trasferimento all'estero

acconsento

non acconsento

Autorizzazione allo scambio digitale di informazioni

Chiediamo cortesemente la Sua autorizzazione per lo scambio informatico delle informazioni (ex Regolamento IVASS nr. 8 art. 7 punto 1).

Vogliate inoltre comunicarci il vostro indirizzo di posta elettronica certificata (PEC). Indirizzo PEC _____

acconsento

non acconsento

Autorizzazione all'utilizzo del logo (solo per aziende)

Concessione autorizzazione all'uso del vostro Logo nella corrispondenza tra Broker e Cliente.

acconsento

non acconsento

Rimane fermo che tale consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa. I consensi sopra concessi posso essere negati in qualsiasi momento previa comunicazione scritta

Cognome e Nome / Ditta

Luogo e data

Firma e timbro

MODELLO UNICO DI INFORMATIVA PRECONTRATTUALE EX ART. 49 REGOLAMENTO ISVAP 5/2006

SEZIONE A (ex modello 7A)

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 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, **consegnano / trasmettono al contraente** copia del documento (Allegato 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**:
 - **polizze vita**: divieto di incasso per contanti;
 - **polizze danni**: sino al limite di 750 euro annui per ciascun contratto
 - **polizze RCA**: sino a un limite di 2.999 euro per singola transazione (se ed in quanto riferite allo stesso veicolo assicurato per la responsabilità civile auto e garanzie accessorie).

HAUPTSITZ BOZEN
I-39100 SEDE BOLZANO
Esperantostr. 1 Via Esperanto
Tel. +39 0471 06 99 00
info@assiconsult.com
info@pec.assiconsult.com

OFFICE MILANO
I-20127 Milano
Via Saperga 2
Tel. +39 02 67 49 33 13
info.milano@assiconsult.com
team-credito@pec.assiconsult.com

OFFICE INNSBRUCK
A-6020 Innsbruck
Boznerplatz 1
Tel. +43 512 58 26 95
info.innsbruck@assiconsult.com

ASSICONSULT®
GmbH S.r.l.
INTERNATIONAL INSURANCE BROKER

Ricevuta del Contraente relativamente alla consegna della documentazione precontrattuale
(Da compilare)

Spett.le Assiconsult S.r.l.

Cognome e nome:	
Ragione sociale:	
Residenza o sede legale:	

In ottemperanza all'art. 49 comma 3 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006, il sottoscritto contraente dichiara:

- di aver ricevuto e preso visione della Comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti (ex modello 7A)
- di aver ricevuto e preso visione dell'Informativa sulla Privacy

Luogo e data:

**Timbro (se persona giuridica)
e firma (leggibile) del Contraente**
