

**INFORMATIVE PRECONTRATTUALI DEL DISTRIBUTORE**  
**ALLEGATI 3, 4, 4-BIS E 4-TER, REG. IVASS 40/2018**

## **INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE - ALLEGATO 3, REG. IVASS 40/2018**

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**, di metterlo a disposizione del pubblico nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure di pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. 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 sull'intermediario che entra in contatto con il contraente**

Nome e cognome: MANFRE' ALESSANDRO

N. e data di iscrizione nel RUI: A000100268 dal 04/05/2007

Indirizzo sede legale/operativa VIA F. MOGGI, 26/1 –59100 – PRATO (PO)

Recapiti: 348/58/04314 – a.manfre@manfresrl.it

Sito internet: www.manfresrl.it

L'IVASS è l'istituto competente alla vigilanza sull'attività di distribuzione svolta.

**GLI ESTREMI IDENTIFICATIVI E DI ISCRIZIONE DELL'INTERMEDIARIO POSSONO ESSERE VERIFICATI CONSULTANDO IL RUI SUL SITO INTERNET DELL'IVASS ([WWW.IVASS.IT](http://WWW.IVASS.IT)).**

### **Sezione II - Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo**

All'interno dei locali del distributore sono messi a disposizione del cliente:

1. l'elenco delle imprese di assicurazione con cui l'intermediario ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere d'incarico. In caso di offerta fuori sede o in caso di fase precontrattuale svolta mediante tecniche di comunicazione a distanza, il contraente ha diritto di chiedere la consegna o la trasmissione di tale elenco.
2. l'elenco degli obblighi di comportamento cui l'intermediario adempie, indicati nell'allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018.

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

L'intermediario non detiene alcuna partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione.

### **Sezione IV - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

L'attività di distribuzione è garantita da un contratto 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.

Ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità giudiziaria, il contraente ha facoltà:

- di inoltrare reclamo per iscritto:
  - o all'intermediario, P.e.c.: [manfrealessandro@pec.it](mailto:manfrealessandro@pec.it) e/o [manfre.srl@pec.it](mailto:manfre.srl@pec.it)
  - o all'impresa preponente, seguendo le indicazioni contenute nel DIP aggiuntivo ricevuto prima della sottoscrizione del contratto;
- qualora 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, di rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi;
- di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

Elenco delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti d'affari:

- **ALLIANZ VIVA SpA**  
Via Scarsellini 14, 20161 Milano
- **GENERALI ITALIA SpA – Tutela Cliente**  
Via Bissolati 23, 00187 ROMA
- **UCA ASSICURAZIONE SpA**  
P.zza San Carlo 161, Palazzo Villa, 10123 Torino
- **TUA ASSICURAZIONI SpA**  
Lungadige Cangrande 16, 37126 Verona
- **DAS Difesa Automobilistica Sinistri SpA**  
Via E. Fermi 9/B, 37136 Verona
- **EUROP ASSISTANCE ITALIA SpA**  
Piazza Trento 8, 20135 Milano

\*\*\* \*\*

## **INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON-IBIP**

### **ALLEGATO 4, REG. IVASS 40/2018**

Il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o, qualora non prevista, di ciascun contratto assicurativo, il presente documento, che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

**ALESSANDRO MANFRE'**

**N. RUI: A000100268**

#### **Sezione I - Informazioni sul modello di distribuzione**

- L'intermediario agisce in nome e per conto di **ALLIANZ VIVA SpA; GENERALI ITALIA SpA; UCA ASSICURAZIONE SpA; TUA ASSICURAZIONI SpA; DAS Difesa Automobilistica Sinistri SpA; EUROP ASSISTANCE ITALIA SpA**

#### **Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza**

L'intermediario fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4, del Cap, in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato che gli consenta di formula una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente.

Nei rami danni l'intermediario distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. Nei rami vita in forza di mandato diretto distribuisce in modo esclusivo i contratti di **GENERALI ITALIA SpA.**

#### **Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni**

Natura del compenso percepito in virtù dell'attività di distribuzione effettuata:

- ✓ commissione inclusa nel premio assicurativo (provvigioni percepite dall'impresa di assicurazione);
- ✓ Misura delle provvigioni percepite nel caso di polizze r.c. auto:

Impresa di assicurazione	Categoria veicolo/Tipologia contrattuale	Livello provvigionale
ALLIANZ VIVA SpA	VEICOLI SETTORE III (autobus) e IV (autocarri)	8,94%
	TUTTI GLI ALTRI VEICOLI A MOTORE E NATANTI	10,56%
GENERALI ITALIA SPA	VEICOLI SETTORE I (autovetture) e II (auto tassametri)	9,80%
	VEICOLI SETTORE III (autobus) e IV (autocarri) oltre 3,5t	8,58%
	VEICOLI SETTORE IV (autocarri) fino a 3,5t e TUTTI GLI ALTRI VEICOLI A MOTORE E NATANTI	9,39%
TUA ASSICURAZIONI SPA	SETTORE I	7,72%
	SETTORE IV	6,17%
	ALTRI SETTORI	4,63%

#### **Sezione IV - Informazioni sul pagamento dei premi**

I premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso.

Modalità di pagamento dei premi ammesse:

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, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma on line, 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 settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.

\*\*\* \*\*

## **INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO**

### **ALLEGATO 4-BIS, REG. IVASS 40/2018**

Il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o, qualora non prevista, di ciascun contratto assicurativo, il presente documento, che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

**ALESSANDRO MANFRE'**

**N. RUI: A000100268**

#### **Sezione I - Informazioni sul modello di distribuzione**

L'intermediario agisce in nome e per conto di **GENERALI ITALIA SpA**.

#### **Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza**

L'intermediario fornisce una consulenza obbligatoria e gratuita ai sensi dell'art. 121-*septies*, Cap.

Nei rami danni l'intermediario distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. Nei rami vita in forza di mandato diretto distribuisce in modo esclusivo i contratti di **GENERALI ITALIA SpA**.

#### **Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni**

Natura del compenso percepito in virtù dell'attività di distribuzione effettuata:

- ✓ commissione inclusa nel premio assicurativo (provvigioni percepite dall'impresa di assicurazione);

#### **Sezione IV - Informazioni sul pagamento dei premi**

I premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso.

Modalità di pagamento dei premi ammesse:

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, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma on line, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1.

\*\*\* \*\*

## **ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE**

### **ALLEGATO 4-TER, REG. IVASS 40/2018**

Il distributore ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e il collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. Nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza, il distributore consegna o trasmette al contraente il presente documento prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione

**ALESSANDRO MANFRE'**

**N. RUI: A000100268**

#### **Sezione I - Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi**

- a. obbligo di consegna al contraente dell'allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, di metterlo a disposizione del pubblico nei locali del distributore, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e di pubblicarlo sul sito internet, ove esistente;
- b. obbligo di consegna dell'allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione;
- c. obbligo di consegnare copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente;
- d. obbligo di proporre o raccomandare contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine, ogni utile informazione;
- e. se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, obbligo di informare il contraente di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito;
- f. obbligo di valutare se il contraente rientra nel mercato di riferimento identificato per il contratto di assicurazione proposto e non appartiene alle categorie di clienti per i quali il prodotto non è compatibile, nonché l'obbligo di adottare opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di cui all'articolo 30-*decies* comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto;
- g. obbligo di fornire in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire al contraente di prendere una decisione informata.

#### **Sezione II - Regole supplementari per la distribuzione di prodotti di investimento assicurativi**

- a. prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, obbligo di consegna/trasmissione al contraente copia dell'Allegato 4-bis al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018;
- b. obbligo di valutare l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto;
- c. in caso di vendita con consulenza, obbligo di informare il contraente se il prodotto è adeguato, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito con consulenza;
- d. in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente se il prodotto è inappropriato, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione;
- e. in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di accertare l'appropriatezza del prodotto d proposto, nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque il prodotto, obbligo di informarlo di tale circostanza, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione;
- f. obbligo di fornire le informazioni di cui all'articolo 121-*sexies*, commi 1 e 2, del Codice.

\*\*\* \*\*

**Informativa all'interessato sul trattamento dei dati personali da parte dell'intermediario assicurativo ai sensi dell'art. 13 del Regolamento (UE) 679/2016 e consenso al trattamento dei dati personali**

\*\*\* \*\*

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 sulla protezione dei dati (di seguito "Regolamento" oppure "GDPR"), in relazione al trattamento dei Suoi dati personali, lo scrivente intermediario assicurativo MANFRE' SRL (di seguito per brevità anche indicato come "Titolare"), la cui identità e i dati di contatto sono sotto indicati,

**La informa**

di quanto segue.

**1) Identità e dati di contatto del titolare del trattamento.**

Titolare del trattamento ai sensi degli artt. 4 e 24 del Regolamento è l'intermediario assicurativo MANFRE' SRL con sede in via F. Moggi 26/1 PRATO (PO), tel.: 0574/464615, fax: 0574/690711, e-mail: info@manfresrl.it, PEC: Manfrè.srl@pec.it. Può rivolgersi al Titolare del trattamento scrivendo al citato indirizzo o inviando una e-mail al suindicato indirizzo di posta elettronica.

**2) Finalità del trattamento cui sono destinati i dati e base giuridica del trattamento.**

**a) Trattamento dei dati personali per finalità connesse all'attività di intermediazione assicurativa ovvero connesse all'attività di assistenza e consulenza in materia assicurativa**

I dati personali da Lei direttamente conferiti o comunque raccolti dallo scrivente Titolare saranno trattati in via esclusiva per le finalità connesse all'attività di intermediazione assicurativa ovvero connesse all'attività di assistenza e consulenza in materia assicurativa nonché per creare specifiche banche dati di esclusiva proprietà del Titolare scrivente funzionali all'attività di intermediazione assicurativa e all'attività di assistenza e consulenza assicurativa svolta dall'intermediario. Per "*finalità connesse all'attività di intermediazione assicurativa*" deve intendersi qualsiasi operazione di trattamento dei dati correlata alla gestione, all'amministrazione e all'adempimento del rapporto contrattuale in parola. Per "*finalità connesse all'attività di assistenza e consulenza in materia assicurativa*" deve intendersi qualsiasi operazione di trattamento correlata alla presentazione e/o alla proposta di prodotti assicurativi (per esempio, la rappresentazione e/o l'illustrazione dei contenuti del contratto assicurativo; la valutazione delle Sue esigenze assicurative; l'attività di supporto e di orientamento nella scelta e nella stipula di un contratto adeguato ai Suoi profili di rischio; l'attività con la quale Le vengono fornite le informazioni adatte e utili ad affrontare il rapporto contrattuale, etc.). Lo scrivente, inoltre, tratterà i dati personali da Lei conferiti, o dallo stesso già detenuti, per gestire i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa. La base giuridica del trattamento per le suddette finalità è l'art. 6, paragrafo 1, lettera b) del GDPR ("*il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso*"). Tutti i dati comunicati dall'interessato sono trattati, quindi, esclusivamente per adempimenti connessi all'attività del Titolare ed, in particolare, per l'inserimento delle anagrafiche nei database informatici (DB) e banche dati di proprietà dello scrivente (o in uso allo scrivente), per la gestione di incassi e pagamenti, per soddisfare gli obblighi previsti dalle norme di legge e dai Regolamenti emanati dalle Autorità di Vigilanza (ad esempio, per l'invio di comunicazioni e informazioni sul trattamento dei reclami ai sensi e per gli effetti del Regolamento ISVAP n. 24 del 19 maggio 2008 e s.m.i., etc.). La base giuridica del trattamento per le finalità suindicate è l'art. 6, paragrafo 1, lettera c), cit. ("*il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento*").

I Suoi dati personali saranno trattati dallo scrivente intermediario autonomamente, a prescindere dai mandati assunti e dalle forme di collaborazione reciproca che lo scrivente Titolare ha adottato o adotterà con altri intermediari nello svolgimento della propria attività ai sensi e per gli effetti dell'art. 22, comma 10 del D.L. 18 ottobre 2012, n. 179, convertito con modificazioni dalla Legge n. 17 dicembre 2012, n. 221. In ipotesi, pertanto, di cessazione di un mandato assunto da parte del Titolare o dell'accordo di collaborazione con altro intermediario, l'interessato autorizza espressamente lo scrivente Titolare a trattare e a conservare tutto il proprio patrimonio informativo, ivi compresi i dati relativi ai contratti di assicurazione in passato conclusi (in formato cartaceo e digitale), essendo, peraltro, detti dati facenti parte di database (DB) e banche dati di proprietà dell'intermediario scrivente.

Ai fini dell'indicato trattamento, il Titolare potrà venire a conoscenza di dati che rientrano nell'ambito delle categorie particolari di dati personali di cui all'art. 9 del Regolamento (in particolare, i dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona) e di dati personali relativi a condanne penali e reati cui all'art. 10 del Regolamento nei limiti delle autorizzazioni previste dalle disposizioni di legge o di regolamento.

La base giuridica del trattamento dei dati da Lei conferiti appartenenti alle categorie particolari di dati personali cui all'art. 9 del Regolamento è il Suo specifico consenso ai sensi dell'art. 9, paragrafo 2, lettera a), cit. ("*l'interessato ha prestato il proprio consenso esplicito al trattamento di tali dati personali per una o più finalità specifiche*").



Il trattamento di dati personali relativi a condanne penali e reati cui all'art. 10 del Regolamento è consentito nei limiti delle autorizzazioni e di quanto previsto dalle disposizioni di legge o di regolamento riguardanti l'accertamento di responsabilità in relazione a sinistri o eventi attinenti alla vita umana, nonché per la prevenzione, accertamento e contrasto di frodi o situazioni di concreto rischio per il corretto esercizio dell'attività assicurativa.

#### ***b) Trattamento dei dati personali per finalità promozionali e di marketing***

I Suoi dati personali potranno, inoltre, essere trattati dallo scrivente Titolare qualora Lei presti il Suo specifico consenso ai sensi dell'art. 7 del Regolamento, per finalità di pubblicità e di marketing, di ricerca scientifica o statistica; i Suoi dati personali potranno, altresì, essere utilizzati per finalità di informazione e promozioni commerciali di prodotti e servizi assicurativi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli da Lei già ricevuti e di ricerche di mercato sia attraverso strumenti tradizionali (per esempio, posta cartacea e/o chiamate con operatore, etc.), sia per il tramite di strumenti di comunicazione elettronica quali e-mail, fax, SMS, MMS, APP, Social Network (per esempio, Facebook, Twitter, LinkedIn, WhatsApp, etc.).

La base giuridica del trattamento per la finalità cui al punto 2, lett. b) della presente informativa è il consenso dell'interessato ai sensi dell'art. 6, paragrafo 1, lettera a), cit. (*"l'interessato ha espresso il consenso al trattamento dei propri dati personali per una o più specifiche finalità"*).

#### ***c) Trattamento dei dati personali per finalità di comunicazione a soggetti terzi per marketing***

I Suoi dati, qualora Lei presti il Suo specifico consenso ai sensi dell'art. 7 del Regolamento, potranno essere trattati per finalità di comunicazione a soggetti operanti nel settore delle telecomunicazioni, nei servizi bancari, finanziari, assicurativi e IT (Information Technology), nell'ambito della vendita diretta di beni e servizi, che li tratteranno per proprie finalità di pubblicità e di marketing sia attraverso strumenti tradizionali (per esempio, posta cartacea e/o chiamate con operatore, etc.), sia per il tramite di strumenti di comunicazione elettronica quali e-mail, fax, SMS, MMS.

La base giuridica del trattamento per la finalità cui al punto 2, lett. c) della presente informativa è il consenso dell'interessato ai sensi dell'art. 6, paragrafo 1, lettera a), cit. (*"l'interessato ha espresso il consenso al trattamento dei propri dati personali per una o più specifiche finalità"*).

### **3) Modalità di trattamento dei dati.**

Il trattamento dei Suoi dati personali potrà essere effettuato con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati e, in specie, per il tramite di database (DB) e banche dati di proprietà dello scrivente (o in uso allo scrivente), con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte. L'interessato, con la firma del presente documento, autorizza, altresì, lo scrivente Titolare alla conservazione e/o archiviazione digitale sostitutiva dei contratti di assicurazione intermediati. Saranno, altresì, utilizzati, per le pertinenti comunicazioni, i dati relativi e necessari nelle comunicazioni a distanza (a titolo esemplificativo: e-mail, fax, SMS, MMS, Facebook, Twitter, LinkedIn, WhatsApp, etc.). In relazione alle suindicate finalità, il trattamento dei Suoi dati personali avverrà mediante strumenti manuali, informatici e telematici per la mera realizzazione delle finalità stesse e, comunque, in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza.

Lo scrivente mette in atto misure tecniche e organizzative adeguate, volte ad attuare in modo efficace i principi di protezione dei dati e a integrare nel trattamento le necessarie garanzie al fine di soddisfare i requisiti del Regolamento e tutelare i diritti degli interessati. Il Titolare del trattamento adotta, altresì, misure tecniche e organizzative adeguate per garantire che siano trattati, per impostazione predefinita, solo i dati personali necessari per ogni specifica finalità del trattamento. Il trattamento sarà effettuato con sistemi atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati stessi, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse, sulla base dei dati in nostro possesso e con l'impegno da parte Sua di comunicarci tempestivamente eventuali correzioni, integrazioni e/o aggiornamenti.

### **4) Eventuali destinatari e le eventuali categorie di destinatari dei dati personali.**

Il trattamento dei dati personali da Lei conferiti verrà effettuato a mezzo di soggetti espressamente e specificamente designati dal Titolare che operano presso la sede dello stesso (sede legale e/o sede operativa) ovvero presso - ove esistenti - suoi uffici periferici e/o altre strutture (sedi secondarie, subagenzie, sedi distaccate, etc.). Tali soggetti, facenti parte del settore assicurativo o correlati con funzioni meramente organizzative, tratteranno i Suoi dati conformemente alle istruzioni ricevute dal Titolare, in qualità di responsabili (art. 28 cit.) o in qualità di autorizzati (art. 29 cit.) ovvero quali soggetti espressamente designati al trattamento dei dati nei termini previsti dal Regolamento e dalla normativa nazionale di adeguamento alle disposizioni del GDPR; tra questi si indicano i dipendenti o i collaboratori addetti alle strutture dell'intermediario nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa. I Suoi dati - per soddisfare gli obblighi previsti dalla normativa primaria e secondaria di riferimento e/o di contratto - potranno essere comunicati ad altri intermediari assicurativi (i cui estremi identificativi sono riportati nel modello 7B consegnato al contraente) con i quali lo scrivente Titolare ha adottato o adotterà forme di collaborazione reciproca (ai sensi e per gli effetti dell'art. 22, comma 10 del D.L. 18 ottobre 2012, n. 179, convertito con modificazioni dalla Legge n. 17 dicembre 2012, n. 221).

I dati forniti potranno, altresì, essere trattati dal Titolare ovvero anche comunicati a soggetti terzi qualora detto trattamento risulti funzionale agli obblighi di legge e di contratto agli altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione (ad es. banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, di archiviazione o di altri servizi di natura tecnico/organizzativa. I Suoi dati potranno essere, inoltre, comunicati a società o a professionisti nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione). I Suoi dati, qualora Lei presti il Suo specifico consenso ai sensi dell'art. 7 del Regolamento, potranno essere altresì comunicati a soggetti operanti nel settore delle telecomunicazioni, nei servizi bancari,

finanziari, assicurativi e IT (Information Technology), nell'ambito della vendita diretta di beni e servizi, che li tratteranno per proprie finalità di pubblicità e di marketing nei termini cui al punto 2, lett. c) dell'informativa.

I dati personali dell'interessato non sono soggetti a diffusione.

**5) Trasferimento dei dati personali a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale.**

Nessun dato personale dell'interessato verrà trasferito a un paese terzo al di fuori della Unione Europea o ad Organizzazioni Internazionali.

**6) Periodo di conservazione dei dati personali.**

I dati personali oggetto di trattamento saranno conservati in ottemperanza a quanto disposto dall'art. 5, paragrafo 1, lett. e), cit. in una forma che consenta l'identificazione degli interessati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità sopraindicate per le quali i dati personali sono trattati.

I dati personali sono conservati secondo i seguenti criteri:

- per il tempo strettamente necessario al conseguimento delle "finalità connesse all'attività di intermediazione assicurativa" e delle "finalità connesse all'attività di assistenza e consulenza in materia assicurativa" per le quali sono trattati;
- per il tempo strettamente necessario all'adempimento degli obblighi di conservazione previsti dalla normativa civilistica, contabile, fiscale e regolamentare.

Al termine del periodo di conservazione, i dati da Lei conferiti saranno cancellati, ovvero resi anonimi.

**7) Diritti dell'interessato.**

Ai sensi degli artt. 15 e ss. del Regolamento, l'interessato ha il diritto di chiedere al Titolare del trattamento:

- l'accesso ai propri dati personali;
- la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che lo riguardano;
- l'opposizione al trattamento;
- la portabilità dei dati nei termini di cui all'art. 20 cit.;
- qualora il trattamento sia basato sull'articolo 6, paragrafo 1, lettera a), oppure sull'articolo 9, paragrafo 2, lettera a), cit. la revoca del consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, l'interessato che ritenga che il trattamento che lo riguarda violi il GDPR ha il diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo, segnatamente nello Stato membro in cui risiede abitualmente, lavora oppure del luogo ove si è verificata la presunta violazione ai sensi dell'art. 77 cit. (l'autorità di controllo italiana è il Garante per la protezione dei dati personali).

Per esercitare i diritti di cui sopra l'interessato potrà rivolgersi al Titolare ai recapiti indicati al punto 1 della presente informativa.

**8) Se la comunicazione di dati personali è un obbligo legale o contrattuale oppure un requisito necessario per la conclusione di un contratto, e se l'interessato ha l'obbligo di fornire i dati personali nonché le possibili conseguenze della mancata comunicazione di tali dati.**

La comunicazione dei dati personali da parte Sua e il conseguente trattamento da parte dello scrivente sono necessari per l'instaurazione, per la prosecuzione e per la corretta gestione del rapporto in parola; detta comunicazione, pertanto deve intendersi come obbligatoria in base a legge, regolamento o normativa europea ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e controllo (ad esempio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile, IVASS).

La comunicazione dei Suoi dati personali potrà essere altresì strettamente necessaria alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione dei sinistri. L'eventuale rifiuto, da parte Sua, a fornire i dati personali richiesti potrà causare, da parte dello scrivente, l'impossibilità di perfezionare e di gestire il rapporto contrattuale in essere e conseguentemente non potrà concludersi o dare esecuzione ai contratti di assicurazione o gestire i sinistri. In ipotesi di trattamento dei dati conferiti per finalità di marketing e/o di ricerca statistica cui al punto 2, lett. b) e per finalità di comunicazione a soggetti terzi appartenenti alle categorie sopraindicate per scopi promozionali e di marketing cui al punto 2, lett. c), il conferimento dei suoi dati personali sarà meramente facoltativo ed un Suo eventuale rifiuto non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, precludendo solo l'espletamento delle attività di informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato da parte dello scrivente Titolare ovvero la comunicazione dei dati ai fini di marketing ai soggetti terzi operanti nelle categorie sopracitate.

**9) Esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione.**

Ai sensi dell'art. 13, paragrafo 2, lettera f) del GDPR, La informiamo che i dati personali raccolti non saranno oggetto di alcun processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione di cui all'art. 22, paragrafi 1 e 4 del Regolamento.

**10) Trattamento dei dati personali per una finalità diversa da quella per cui essi sono stati raccolti.**

Qualora il Titolare del trattamento intenda trattare ulteriormente i dati personali per una finalità diversa da quella per cui essi sono stati raccolti, prima di tale ulteriore trattamento, fornirà all'interessato informazioni in merito a tale diversa finalità e ogni ulteriore informazione pertinente di cui all'art. 13, paragrafo 2 del Regolamento.

## CONSENSO PRIVACY:

**A) Consenso al trattamento dei dati personali per finalità connesse all'attività di intermediazione assicurativa ovvero connesse all'attività di assistenza e consulenza in materia assicurativa**

Il sottoscritto, presa visione delle informazioni fornite dal Titolare del trattamento dei dati ai sensi dell'art. 13 del Regolamento, consapevole che il consenso è revocabile in qualsiasi momento, attesta il proprio libero, specifico ed esplicito consenso al suindicato Titolare, ad ogni senso ed effetto di legge, affinché questi possa trattare i dati personali cui all'art. 9, paragrafo 1 cit. ("categorie particolari di dati personali"), nelle forme e nei termini indicati al punto 2, lett. a) dell'informativa (**finalità connesse all'attività di intermediazione assicurativa ovvero connesse all'attività di assistenza e consulenza in materia assicurativa**).

ACCONSENTE     NON ACCONSENTE

**C) Consenso al trattamento dei dati personali per finalità promozionali e di marketing attraverso strumenti di comunicazione elettronica**

Il sottoscritto, presa visione delle informazioni fornite dal Titolare del trattamento dei dati ai sensi dell'art. 13 del Regolamento, consapevole che il consenso è revocabile in qualsiasi momento, attesta il proprio libero, specifico ed esplicito consenso al suindicato Titolare, ad ogni senso ed effetto di legge, affinché questi possa trattare i dati personali conferiti per finalità di pubblicità e di marketing, di ricerca scientifica o statistica, per finalità di informazione e promozioni commerciali di prodotti e servizi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli dallo stesso già ricevuti e di ricerche di mercato **anche per il tramite di strumenti di comunicazione elettronica quali e-mail, telefax, messaggi tipo Mms (Multimedia Messaging Service), o Sms (Short Message Service) o di altro tipo cui al punto 2, lett. b) dell'informativa.**

ACCONSENTE     NON ACCONSENTE

**B) Consenso al trattamento dei dati personali per finalità promozionali e di marketing attraverso strumenti tradizionali**

Il sottoscritto, presa visione delle informazioni fornite dal Titolare del trattamento dei dati ai sensi dell'art. 13 del Regolamento, consapevole che il consenso è revocabile in qualsiasi momento, attesta il proprio libero, specifico ed esplicito consenso al suindicato Titolare, ad ogni senso ed effetto di legge, affinché questi possa trattare i dati personali conferiti **per finalità di pubblicità e di marketing, di ricerca scientifica o statistica, per finalità di informazione e promozioni commerciali di prodotti e servizi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli dallo stesso già ricevuti e di ricerche di mercato attraverso strumenti tradizionali** (per esempio, posta cartacea e/o chiamate con operatore) cui al punto 2, lett. b) dell'informativa.

ACCONSENTE     NON ACCONSENTE

**D) Consenso al trattamento dei dati personali per la comunicazione a soggetti terzi per finalità promozionali e di marketing**

Il sottoscritto, presa visione delle informazioni fornite dal Titolare del trattamento dei dati ai sensi dell'art. 13 del Regolamento, consapevole che il consenso è revocabile in qualsiasi momento, attesta il proprio libero, specifico ed esplicito consenso al suindicato Titolare, ad ogni senso ed effetto di legge, affinché questi possa comunicare i dati personali a soggetti operanti nel settore delle telecomunicazioni, nei servizi bancari, finanziari, assicurativi e IT (Information Technology), nell'ambito della vendita diretta di beni e servizi, che li tratteranno per proprie finalità di pubblicità e di marketing sia attraverso strumenti tradizionali (per esempio, posta cartacea e/o chiamate con operatore, etc.), **sia per il tramite di strumenti di comunicazione elettronica quali e-mail, fax, SMS, MMS cui al punto 2, lett. c) della presente informativa.**

ACCONSENTE     NON ACCONSENTE

## RICEVUTA DEL CONTRAENTE, RELATIVA ALL' INFORMATIVA E ALLA CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE

Dati anagrafici del contraente che rilascia la dichiarazione

Cognome e Nome					
Data di nascita		Comune di nascita		Provincia di nascita	
Codice fiscale					
Ragione Sociale					
Partita IVA					

Residenza o sede legale

Indirizzo	CAP		Comune		Pr	
Estremi della polizza o dell'appendice a cui si riferisce la dichiarazione						

In ottemperanza all'art. 56 comma 8 del Regolamento. IVASS n. 40/2018 e successive modifiche, il sottoscritto contraente dichiara:

Di aver preso visione/ ricevuto l'Allegato 3

Di aver ricevuto l'Allegato 4

Di aver ricevuto l'Allegato 4bis

Di aver preso visione/ricevuto l'Allegato 4ter

Di aver preso visione l'elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere di incarico

Di aver ricevuto la dichiarazione di coerenza del contratto offerto

Di avere ricevuto ed accettato la proposta assicurativa nonché tutta la documentazione precontrattuale

Di aver ricevuto il testo contrattuale della polizza/appendice

Di aver ricevuto l'informativa sulla privacy

Di accettare la trasmissione di tutta la documentazione pre-contrattuale e contrattuale in formato elettronico

Luogo Data

Timbro e firma del Contraente

\_\_\_\_\_

Ulteriore dichiarazione da sottoscrivere in caso di contratto RCA.

Il sottoscritto contraente dichiara altresì di aver ricevuto la tabella contenente le informazioni sui livelli provvigionali (Regolamento IVASS 23/2008) dell'impresa di assicurazione o agenzia della impresa di assicurazione con cui ha i rapporti di affari nel ramo RCA, come indicato nell'Allegato 4 di cui con la precedente firma abbiamo accusato ricevuta.

Luogo Data

Timbro e firma del Contraente

\_\_\_\_\_

\*\*\* \*\*