

Mod. 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, 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'informazione 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 (settecentocinquanta) euro annui per ciascun contratto.

Gallarate

Firma

--

INFORMATIVA AI CLIENTI SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DA PARTE DELL'AGENZIA

Si precisa che la presente informativa e richiesta di consenso da parte dei clienti si aggiunge ed integra quella fornita e richiesta dalle Compagnie Assicuratrici mandanti.

Ai sensi della legge 675/96 (legge sulla privacy) e dell'Art. 13 Decreto Legislativo 196/2003 e successive eventuali variazioni.

Le comunichiamo quanto segue:

1. Trattamento dei dati per finalità inerenti alla presentazione, stipula e gestione delle polizze

1.1 Finalità del trattamento

I dati personali dei clienti verranno raccolti e trattati dalla nostra Agenzia per adempiere agli obblighi di comportamento nei confronti dei contraenti e degli assicurati che la legge pone a carico degli intermediari assicurativi, quali:

- a) prima della stipula della polizza: richiesta e rilascio di preventivi; acquisizione dal cliente delle informazioni necessarie a valutare le sue esigenze assicurative, previdenziali e la sua propensione al rischio; valutazione dell'adeguatezza dei prodotti assicurativi richiesti dal cliente o proposti dall'Agenzia; compilazione dei relativi questionari e modulistica; consegna al cliente delle informazioni relative all'Agenzia, alla sua attività ed ai suoi obblighi nei confronti dei contraenti; consegna della documentazione precontrattuale e contrattuale relativa alle polizze richieste dal cliente o proposte dall'Agenzia; raccolta della dichiarazione del cliente di avvenuta consegna delle predette informazioni e documentazione; fornitura al contraente delle informazioni che gli consentano di effettuare scelte consapevoli e rispondenti alle sue esigenze (con riferimento, in particolare, alle caratteristiche, durata, costi, limiti di copertura, eventuali rischi finanziari connessi alla polizza ed ogni altro elemento utile a fornire un'informazione completa e corretta, anche con riferimento ad eventuali conflitti di interesse);
- b) dopo la stipula della polizza: acquisizione dai clienti delle informazioni necessarie a valutare l'evoluzione delle loro esigenze assicurative al fine di verificare l'adeguatezza dei contratti in corso; gestione dei mezzi di pagamento dei premi e dei relativi incassi o rimborsi; comunicazione e gestione di eventuali modifiche contrattuali o altre operazioni nell'interesse del contraente; raccolta e trattazione delle denunce di sinistro e relative informazioni.

1.2 Modalità di trattamento dei dati

Per le finalità di cui al punto 1.1, i dati personali potranno essere comunicati, in tutto o in parte:

- a) alle Compagnie di assicurazione dalle quali la nostra Agenzia ha ricevuto o riceverà incarichi agenziali e ad altri intermediari assicurativi con i quali la nostra Agenzia ha concluso o concluderà accordi di collaborazione (gli estremi completi delle predette Compagnie ed intermediari sono riportati sul Modello 7B consegnato al cliente);
- b) ad altri soggetti del settore assicurativo/finanziario/peritale quali a titolo esemplificativo e non limitativo: imprese di assicurazione, agenti, subagenti, produttori, periti, broker, promotori finanziari, banche, Sim, Autorità di vigilanza, anche in forza di obblighi di legge.

I trattamenti dei dati personali avvengono mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali e la documentazione raccolta per le finalità di cui al punto 1.1, ivi compresi i preventivi rilasciati, i questionari compilati, le polizze concluse, la documentazione consegnata, verranno conservati, anche successivamente alla cessazione della singola polizza e/o alla cessazione dell'incarico agenziale con singole Compagnie di assicurazioni, in formato sia cartaceo che elettronico, in apposite banche dati di proprietà dell'Agenzia.

Il conferimento dei dati per i fini di cui al punto 1.1 è necessario per consentire alla nostra Agenzia di adempiere correttamente, in qualità di titolare dei trattamenti dei dati, agli obblighi di legge nei confronti dei clientela. Il mancato consenso da parte della clientela ai trattamenti sopra indicati non precluderà la conclusione delle polizze assicurative e la loro esecuzione, ma potrà impedire lo svolgimento da parte della nostra Agenzia di attività quali la preventivazione, l'individuazione delle esigenze assicurative dei clienti, la valutazione dell'adeguatezza dei contratti richiesti od offerti.

1.3 Fonte e natura dei dati personali

I dati personali trattati dalla nostra Agenzia sono esclusivamente quelli forniti dai clienti in occasione dello svolgimento delle attività descritte al punto 1.1.

Tali dati personali dei clienti possono comprendere anche «dati sensibili», quali in particolare dati relativi allo stato di salute, strettamente inerenti alla fornitura dei servizi assicurativi richiesti od offerti.

I dati personali della clientela non verranno in nessun caso diffusi.

2. Trattamento dei dati per finalità promozionali e commerciali

I dati personali potranno essere trattati dalla nostra Agenzia per lo svolgimento di attività di informazione commerciale e promozione presso la clientela di prodotti o servizi assicurativi di suo interesse per i quali l'agenzia stessa ha ricevuto o riceverà mandato da Compagnie di assicurazione o instaurato rapporti di collaborazione con altri intermediari.

3. Titolare e responsabile del trattamento

Il titolare del trattamento è Pastorelli Assicurazioni sas. Responsabile del trattamento è l'Agente dott.ssa Rosangela Sorbara.

4. Diritti dell'interessato

Il cliente potrà esercitare, in relazione al trattamento dei dati, il diritto di conoscere l'esistenza o meno di propri dati personali, l'origine dei dati, nonché la logica e le finalità del trattamento; ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della legge; l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione dei dati; opporsi al trattamento dei dati.

5. Consenso del cliente

Preso atto dell'informativa sopra riportata e delle finalità del trattamento dei miei dati personali da parte della Vostra Agenzia:

- | | |
|-------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> acconsento | <input type="checkbox"/> non acconsento al trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 1 dell'informativa (presentazione, stipula e gestione delle polizze); |
| <input type="checkbox"/> acconsento | <input type="checkbox"/> non acconsento al trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 2 dell'informativa (attività di informazione commerciale e/o promozionale da parte dell'agenzia). |

Gallarate

Firma

Cellulare

E-mail

--

Viale Milano, 40 - Tel. e Fax +39 0331 776232 - 21013 Gallarate (VA)

C.F. / P. Iva 02621460126 - www.pastorelliassicurazioni.it - E-mail: info@pastorelliassicurazioni.it - pec: pastorelliassicurazioni@malpensapec.it

Informazione relative al Contratto.

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza alle sue esigenze del contratto che intende sottoscrivere, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ostacola la valutazione. Qualora Lei non intenda fornire tali informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste".

a) Informazioni anagrafiche

Cognome e Nome o Legale Rapp.	
Codice Fiscale o Partita IVA	

b) Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto: quali sono gli obiettivi assicurativi che intende perseguire con il contratto?

Rispetto degli obblighi di Legge (RCA/natanti o polizza incoming)	Sì	No
Ottenere assistenza in determinate situazioni di bisogno	Sì	No
Protezione dei propri beni da eventi naturali/vandalici	Sì	No
Protezione dei propri beni in caso di rottura cristalli	Sì	No
Protezione dei beni da incendio/furto/scippo e rapina	Sì	No
Protezione del proprio patrimonio per richieste di risarcimento per danni cagionati a terzi o altri soggetti	Sì	No
Protezione della propria persona e/o dei familiari e/o altri soggetti	Sì	No
Possibilità in caso di sinistro risarcibile di corresponsione di un indennizzo / risarcimento / rimborso in denaro	Sì	No
Patrocinio legale o peritale per la tutela dei suoi diritti	Sì	No

c) Informazioni su eventuali persone da tutelare ed esistenza altre coperture per i medesimi rischi.

Se ha soggetti da tutelare con il contratto proposto intende tutelarle direttamente, cioè coinvolgerle come assicurati o beneficiari?	Sì	No
Ha già in corso coperture assicurative per il rischio cui desidera coprirsi?	Sì	No

d) Franchigie, scoperti e disponibilità economica.

Le sono stati illustrati i limiti, le franchigie, gli scoperti e le esclusioni / rivalse previste dalla polizza?	Sì	No
Il costo della copertura assicurativa proposta è in linea con le sue disponibilità economiche e di spesa?	Sì	No

Il contratto proposto risulta adeguato alle esigenze assicurative del Cliente.

N° POLIZZA _____
Gallarate,

Pastorelli Assicurazioni sas

Firma del Cliente

Il sottoscritto intermediario dichiara di aver informato il Cliente 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 esigenze assicurative.

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

Motivazione.....
.....

Gallarate,

Firma dell'Intermediario
Pastorelli Assicurazioni sas

Firma del Cliente

Il contratto proposto non risulta o potrebbe risultare non adeguato, in quanto il Cliente, non avendo voluto rispondere alle domande riportate nel presente Questionario, pregiudica la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle sue esigenze assicurative.

Gallarate,

Firma dell'Intermediario
Pastorelli Assicurazioni sas

Firma del Cliente
