

Il presente fascicolo è costituito da n. 6 facciate e comprende i seguenti moduli obbligatori:

- **Modello 7a**

Comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti (esposto anche presso i gli uffici principali e secondari dell'agenzia).

- **Modello 7b**

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 tale modifiche.

Mod. 01.17

ASSIPONTE S.A.S. di Capellini Claudio e Rossi Fabrizio

Agenzia Principale

*Strada Farnesiana 106/A – 29122 Piacenza
Tel. 0523452324 – Fax 0523/758171
P.IVA 01317530333 – RUI: A000012318
Email: info@assiponte.eu ; assiponte@pec.it
capellini.claudio@pec.it rossi.fabrizio@pec.it*

Subagenzie di zona

*Via G. Rocca, 12 - Ponte dell'Olio Tel. 0523/878593
Via Marconi, 50 – Carpaneto P.no Tel. 0523/858356
Via Genova, 40 - Farini Tel. 0523/910150*

REGOLAMENTO IVASS N. 8 DEL 03.08.2015 che aggiorna il Regolamento ISVAP n. 5/2006

ALLEGATO 7A

INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

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 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 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.

REGOLAMENTO IVASS N. 8 DEL 03.08.2015 che aggiorna il Regolamento ISVAP n. 5/2006

ALLEGATO 7/B

INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO.

Ai sensi della vigente normativa, 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 interesse e sugli strumenti di tutela del Contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari.

PARTE I - Informazioni generali sull'intermediario

Cognome e nome	ROSSI FABRIZIO	Qualifica	DELEGATO ASSICURATIVO
N. Iscrizione nel registro	A000001988	Data iscrizione	01.02.2007
e-mail	fabrizio.rossi@assiponte.eu - rossi.fabrizio@pec.it		
Cognome e nome	CAPELLINI CLAUDIO	Qualifica	DELEGATO ASSICURATIVO
N. Iscrizione nel registro	A000004461	Data iscrizione	01.02.2007
e-mail	claudio.capellini@assiponte.eu - capellini.claudio@pec.it		
Sede operativa	Via Farnesiana n. 106/A – 29122 Piacenza (PC) - Tel. 0523452324		
A)Prodotti assicurativi proposti dalla nostra Agenzia in qualità di Agente.			
La nostra Agenzia offre i prodotti delle seguenti Imprese per le quali opera in qualità di agente:			
<ul style="list-style-type: none"> • UnipolSai Assicurazioni S.p.A. • UCA Assicurazioni Spese Legali e Peritali S.p.A. 			
B)Prodotti assicurativi proposti dalla nostra Agenzia, in qualità di collaboratrice di altri intermediari assicurativi.			
La nostra Agenzia propone prodotti assicurativi in forza dei rapporti di collaborazione in corso con i seguenti intermediari:			
<ul style="list-style-type: none"> • UIA Underwriting Insurance Agency S.r.l. - Iscrizione RUI N. A000068713 • GIGI ASSICURAZIONI S.r.l. – Iscrizione RUI N. A000501449 • B & B S.r.l. - Iscrizione RUI N. A000071765 • CAMPERSERENO S.r.l. - Iscrizione RUI N. A000493812 • RINALDI ASSICURAZIONI s.n.c. - Iscrizione RUI N. A000390769 • MUSIANI ALBERTO - Iscrizione RUI N. A000156419 • ASSIPROGETTI di RANCATI GIUSEPPE s.a.s. – Iscrizione RUI N. A000137566 • SOLEO & ASSOCIATI s.r.l. - Iscrizione RUI N. A000055690 			
La nostra Agenzia in base all'accordo di collaborazione con i predetti intermediari, può svolgere una o più delle seguenti attività:			
<ol style="list-style-type: none"> 1. preventivazione personalizzata e informativa sui prodotti assicurativi; 2. conclusione ed emissione della polizza; 3. incasso del premio; 4. rilascio di quietanza; 5. gestione ed esecuzione della polizza (modifiche, sostituzioni, denunce sinistri). 			
Ragione sociale dell'intermediario per il quale viene svolta l'attività		ASSIPONTE s.a.s. di Capellini C. e Rossi F.	
Sede Legale		Via Farnesiana n. 106/A – 29122 Piacenza	
e-mail	info@assiponte.eu – assiponte@pec.it	Telefono-fax	0523452324-0523758171
N. Iscrizione nel registro	A000012318		

I suddetti estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro Unico degli intermediari Assicurativi e Riassicurativi sul sito internet www.ivass.it

PARTE II – Informazioni relative a conflitti di interesse ed imparzialità dell’intermediario

- A)** L’intermediario non è detentore di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto dell’impresa di assicurazione.
- B)** L’impresa di assicurazione e l’impresa controllante dell’impresa di assicurazione non sono detentrici di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% o del capitale sociale o dei diritti di voto, della società di intermediazione per la quale l’intermediario opera.
- C)** in relazione al contratto di assicurazione proposto, l’intermediario dichiara di aver consigliato al contraente, anche in base alle informazioni dallo stesso fornitegli, 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.

L’intermediario dichiara:

- di non essere soggetto ad obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i prodotti di una o più imprese. Con riguardo al contratto proposto l’Agenzia sopra indicata opera in qualità di agente se la proposta si riferisce a prodotti delle imprese elencate nella **Parte I punto A)**, ovvero in qualità di collaboratore di uno degli intermediari indicati nella **Parte I punto B)** se la proposta si riferisce a prodotti di una delle imprese per le quali essi operano.
- di percepire dalla Compagnia. **riguardo le polizze di responsabilità civile auto** le aliquote provvigionali riportate nella seguente tabella:

SETTORI TARIFFARI	ALIQUOTE PROVVISORIALI DELLE COMPAGNIE PER CUI L’INTERMEDIARIO OPERA: UNIPOLSAI
Settore tariffario: I (autovetture); II (autovetture uso pubblico);	7%
Settore tariffario III (autobus);	7%
settore tariffario:); IV autocarri, motocarri e ciclomotori trasporto cose); V (motocicli e ciclomotori); VI (macchine operatrici); VII (macchine agricole) – VIII(natanti)	7%

PARTE III – Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

Si rende noto al contraente che:

- i premi pagati all’intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell’intermediario stesso, oppure risultano adeguatamente garantiti ai sensi dell’art. 117 comma III bis del Dlgs n. 209/2005;
- l’attività di intermediazione è garantita da Polizza di assicurazione di Responsabilità Civile che copre tutti i danni arrecati da responsabilità professionale dell’intermediario e di coloro per i quali sia tenuto a rispondere a norma di legge;
- il contraente ha diritto di reclamare per iscritto presso l’impresa o in mancanza di riscontro entro il termine di 45 giorni presso l’IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 00187 Roma, allegando la documentazione relativa all’argomento reclamato e salva in ogni caso la facoltà di ricorrere all’autorità giudiziaria.

Informativa sulla tutela dei dati personali ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. n. 196/2003

Codice in materia di protezione dei dati personali

Ai fini dell'instaurazione ed esecuzione dei rapporti consenziali, come previsti da leggi o regolamenti di settore, e commerciali in essere e/o in divenire, la nostra organizzazione intende acquisire o già detiene dati relativi alla persona giuridica (verso la quale non sussiste obbligo di informativa) ovvero dati relativi alla persona fisica quale soggetto interessato (art. 4, comma 1, lettera i) del codice) acquisiti anche verbalmente, direttamente o tramite terzi, qualificati come personali dal Dlgs 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) il cui trattamento viene effettuato nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali, nonché della dignità dell'interessato, con particolare riferimento alla riservatezza, all'identità personale, al diritto ed alla protezione dei dati personali.

FINALITA' DI TRATTAMENTO

1 Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali (Codice Privacy) i dati personali da Lei direttamente conferiti o comunque raccolti dallo scrivente Titolare saranno trattati per finalità inerenti alla realizzazione dell'oggetto della consulenza, intendendosi con tale definizione qualsiasi operazione di trattamento dei dati correlata alla gestione, all'amministrazione e all'adempimento del rapporto di consulenza instaurato tra il Titolare e l'interessato; lo scrivente Titolare tratterà i dati personali da Lei conferiti o dallo stesso già detenuti, raccolti presso di Lei in qualità di soggetto interessato o presso altri soggetti ovvero presso altre banche dati la cui consultazione è prevista per legge o per regolamento. Saranno inoltre trattati dati, di natura anche sensibile (art. 4, comma 1, lettera d) del codice) e/o giudiziaria (art. 4, comma 1, lettera e) del codice), che devono essere forniti dal soggetto interessato o da terzi [ad esempio contraenti di polizze collettive o individuali che qualificano un soggetto interessato come assicurato, beneficiario, proprietario dei beni assicurati o danneggiato (vedasi polizze di responsabilità civile) nonché banche dati che vengono consultate in fase preassuntiva, assuntiva o liquidativa] per obblighi di legge, al fine di fornire i servizi assicurativi richiesti o in proprio favore previsti, nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa e consulenziale, a cui il Titolare è autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, nonché per la prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, nei limiti strettamente strumentali alle finalità soprarichiamate o funzionali alla gestione delle posizioni assicurative della clientela, nei limiti degli obblighi di adeguatezza cui deve ottemperare l'intermediario. Tutti i dati conferiti dai soggetti interessati sono trattati, quindi, esclusivamente per adempimenti connessi all'attività del Titolare ed in particolare per l'emissione di preventivi ed offerte a clienti attivi e/o potenziali, nonché per soddisfare gli obblighi previsti dalle norme di legge, di regolamento o di normativa comunitaria.

2 I dati personali in oggetto potranno altresì essere trattati per concludere e gestire i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa ed ai relativi adempimenti normativi, nei limiti strettamente indispensabili per fornire le sopracitate prestazioni assicurative.

3 I dati personali relativi alle Sue generalità, così come gli altri dati personali relativi ai Suoi recapiti, direttamente conferiti o comunque raccolti dallo scrivente Titolare, limitatamente a quelli definiti dalla legge come comuni identificativi (art. 4, comma 1, lettera c) del codice) che consentono di agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio nonché di contattare il cliente e di individuarne le eventuali esigenze assicurative, anche al fine di poter formulare adeguate proposte, potranno essere trattati, previa manifestazione di libero specifico consenso da parte Sua, ai fini di:

- a) informazione e/o promozione commerciale, per illustrare nuove opportunità commerciali di Suo possibile interesse, a mezzo posta o telefono e/o mediante comunicazioni elettroniche quali e-mail, fax, messaggi del tipo Sms o Mms ovvero con sistemi automatizzati, fermo restando il diritto di opposizione, in tutto o in parte, per le suddette finalità (art. 7, comma 4, lett. b) del codice) volte a far conoscere i nuovi servizi e prodotti assicurativi adeguati al Suo profilo di rischio ovvero a migliorare prodotti e servizi offerti così come imposto agli intermediari dalle vigenti normative.
- b) comunicazione verso soggetti terzi, operanti nel settore indicato nella relativa richiesta di consenso, per finalità di informazione e/o promozione commerciale di prodotti e/o servizi da parte degli stessi.

Ulteriori dati personali da Lei direttamente conferiti o comunque raccolti dallo scrivente Titolare presso il soggetto interessato, potranno essere trattati, eccezion fatta per i dati idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale, per finalità di:

- c) profilazione volta ad analizzare i bisogni e le esigenze assicurative del cliente per l'individuazione, anche attraverso elaborazioni elettroniche, dei possibili prodotti e/o servizi in linea con le preferenze e gli interessi della clientela

I dati in oggetto, con riferimento a clienti individuabili, potranno essere conservati per finalità di profilazione per un periodo non superiore a dodici mesi dalla loro registrazione, salva la reale trasformazione in forma anonima che non permetta, anche indirettamente o collegando altre banche dati, di identificare gli interessati: l'attività di profilazione sarà svolta utilizzando dati strettamente necessari al perseguimento delle finalità dichiarate.

NATURA OBBLIGATORIA E FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEI DATI E CONSEGUENZE DI UN EVENTUALE RIFIUTO

Il conferimento dei dati personali ed il conseguente trattamento da parte dello scrivente, per le finalità di cui ai punti 1 e 2, sono necessari per l'instaurazione, per la prosecuzione e per la corretta gestione del rapporto tra Titolare ed Interessato, nonché strettamente necessari alla gestione ed esecuzione dei rapporti in essere o alla gestione dei sinistri: tale conferimento deve pertanto intendersi come obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (si cita a titolo esemplificativo e non limitativo, la normativa antiriciclaggio): l'eventuale rifiuto a fornire i dati personali richiesti potrà causare l'impossibilità, in tutto o in parte, di perfezionare e di gestire il rapporto consulenziale in essere o in divenire. Il conferimento dei dati personali ed il conseguente trattamento da parte dello scrivente, per le finalità di cui al punto 3, è facoltativo ed il mancato conferimento, anche parziale, non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti in essere ovvero in corso di costituzione, precludendo il solo espletamento delle attività sopraindicate.

MODALITA' DI TRATTAMENTO

In relazione alle suindicate finalità, il trattamento sarà effettuato sia su supporti cartacei mediante strumenti manuali sia con l'ausilio di strumenti elettronici mediante idonee procedure informatiche e telematiche, attraverso sistemi e banche dati di proprietà dello scrivente, atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati, con logiche e modalità strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza. I dati personali in nostro possesso saranno trattati per il tempo strettamente necessario a conseguire gli scopi per cui sono raccolti ed archiviati e/o custoditi per adempiere ad obblighi di legge e di regolamento e saranno pertinenti, completi e non eccedenti rispetto alle finalità per le quali sono raccolti, con l'impegno da parte Sua di comunicarci tempestivamente eventuali correzioni, integrazioni e/o aggiornamenti: specifiche misure di sicurezza sono osservate per prevenire la perdita dei dati, usi illeciti o non corretti ed accessi non autorizzati.

AMBITO DI CONOSCENZA

Il trattamento dei dati personali verrà effettuato, nei limiti delle autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali, a mezzo di soggetti espressamente e specificamente designati dal Titolare, in qualità di responsabili o incaricati, che operano presso la sede dello stesso ovvero presso uffici e/o unità locali periferiche: i dati potranno altresì essere trattati da soggetti terzi outsourcer di cui ci si avvale per l'erogazione di servizi informatici, che la nostra organizzazione ha provveduto, per garantire una maggiore tutela, a nominare responsabili del trattamento limitatamente alla erogazione del servizio sopra citato. In tutti i casi, tali soggetti tratteranno i dati conformemente alle istruzioni ricevute dal Titolare, secondo profili operativi agli stessi attribuiti in relazione alle funzioni svolte, limitatamente a quanto necessario e strumentale per l'esecuzione di specifiche operazioni nell'ambito dei servizi richiesti ed esclusivamente per il conseguimento delle finalità indicate nella presente informativa.

COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE

Nella consapevolezza e nel rispetto dei ruoli assunti in caso di mandati da parte di imprese operanti nel settore assicurativo e/o finanziario, limitatamente e con esclusivo riferimento agli obblighi dagli stessi derivanti, lo scrivente Titolare pone in evidenza che i dati potranno essere comunicati, con tale termine intendendosi il darne conoscenza ad uno o più soggetti determinati, quali: soggetti, pubblici e privati, che possono accedere ai dati in forza di disposizione di legge, di regolamento o di normativa comunitaria, nei limiti previsti da tali norme nonché a soggetti che hanno necessità di accedere ai dati per finalità ausiliari al rapporto che intercorre tra le parti, nei limiti strettamente necessari per svolgere tali compiti ausiliari; soggetti terzi costituenti la c.d. "catena assicurativa" con specifici compiti di natura tecnica, organizzativa ed operativa ovvero soggetti appartenenti alla c.d. "catena assicurativa" (si citano a titolo esemplificativo e non limitativo, imprese di assicurazione, agenti, subagenti, produttori, centri peritali, broker, promotori finanziari, banche, sim) nonché soggetti inerenti al rapporto intercorrente (contraenti di polizze in cui si risulti assicurati, beneficiari, coobbligati); soggetti connessi al settore assicurativo e/o finanziario; soggetti terzi qualora detto trattamento risulti funzionale agli obblighi di legge e di contratto verso altri soggetti del settore assicurativo con i quali lo scrivente intrattiene o intratterà rapporti di reciproca collaborazione (come previsto dalle misure a favore della concorrenza e della tutela del consumatore nel mercato assicurativo). I dati non saranno in alcun modo soggetti a diffusione, con tale termine intendendosi il darne conoscenza, mediante la loro messa a disposizione o consultazione, a soggetti indeterminati.

DIRITTI DELL'INTERESSATO

Resta salva la facoltà dei soggetti cui si riferiscono i dati personali di esercitare in ogni momento i diritti di cui all'art. 7 (Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti) del Codice, al fine di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali, di accedervi e di conoscerne il contenuto e l'origine, di verificarne l'esattezza, di chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettificazione e la cancellazione o il blocco se incompleti, erronei o raccolti in violazione della normativa vigente, nonché di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi. In merito all'esercizio dei propri diritti, così come per conoscere l'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento, il soggetto interessato potrà rivolgere le proprie richieste ai sensi dell'art. 13 lettera f) D.Lgs. 196/2003 al responsabile designato per il trattamento dei dati personali, Fabrizio Rossi, reperibile presso la sede del Titolare, anche inviando comunicazione all'indirizzo e-mail info@assiponte.eu, al fine di ottenere tempestivo riscontro.

TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento dei dati personali è **ASSIPONTE sas di Capellini C. e Rossi F.**: sede in Via Farnesiana, 106/A – 29122 Piacenza (PC).