

## 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 IVASS (ex 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 IVASS (ex ISVAP)) che contiene notizie sull'intermediario stesso, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;

**b)** prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, **illustrano al contraente** - in modo corretto, esauriente e facilmente comprensibile - gli elementi essenziali del contratto con particolare riguardo alle caratteristiche, alla durata, ai costi, ai limiti di copertura, agli eventuali rischi finanziari connessi alla sua sottoscrizione ed ad ogni altro elemento utile a fornire un'informativa completa e corretta;

**c)** sono tenuti a proporre o consigliare contratti adeguati alle esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente, nonché, ove appropriato in relazione alla tipologia del contratto, alla sua propensione al rischio; a tal fine acquisiscono dal contraente stesso ogni informazione che ritengono utile;

**d)** informano il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto più adeguato alle sue esigenze; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non adeguato, lo informano per iscritto dei motivi dell'inadeguatezza;

**e)** consegnano al contraente copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, **copia del contratto stipulato e di ogni altro atto o documento da esso sottoscritto**;

**f)** possono ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:

1. **assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità**, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità;
2. **ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale**, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1;
3. **denaro contante, esclusivamente** per i contratti di assicurazione contro i danni del ramo responsabilità civile auto e relative garanzie accessorie (se ed in quanto riferite allo stesso veicolo assicurato per la responsabilità civile auto), con il limite consentito dalla normativa nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.

### INFORMAZIONI RESE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO

#### SEZIONE B (ex modello 7B)

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 che entra in contatto con il contraente e sul broker che intermedia il contratto

Tabella 1.1 - Nota per il contraente

I dati identificativi e di iscrizione dell'intermediario, sopra forniti, possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi (RUI) sul sito IVASS: [www.ivass.it](http://www.ivass.it) - Autorità Competente alla Vigilanza: Ivass - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma.

Cognome e Nome dell'intermediario*		Qualifica
Astore Mauro		Collaboratore
Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi		
Numero*	Data*	Sezione*
E000079870	10/04/2007	E
Recapito Telefonico		E-mail

Intermediario persona fisica che entra in contatto con il cliente Non iscritto al Registro degli Intermediari (RUI)	
Cognome e Nome	Qualifica

Il soggetto di cui sopra opera per conto del seguente collaboratore del broker		
Nome Cognome/Ragione Sociale	N° Iscrizione RUI/Sez E	Data Iscrizione

Attività svolta per conto del broker	
Ragione sociale	BSA SRL
Sede legale ed operativa	Circonvallazione Clodia, 36/B - 00195 Roma (RM)
Telefono	06.60.65.51.20
Fax	06.39.73.57.65
Posta elettronica	info@bsabroker.com
Posta elettronica certificata	bsabroker@pec.it
Sito Internet	www.bsa-assicurazioni.it

Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi		
Numero*	Data*	Sezione*
B000298444	8 Aprile 2009	B

**PARTE II**

## Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interesse

**Tabella 2.1 – Dichiarazione dell'intermediario**

Il broker BSA Srl e i soggetti riportati nella Parte 1 <b>NON</b> defungono una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di una impresa di assicurazione
Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto del soggetto che entra in contratto con il cliente e/o del broker BSA Srl
BSA Srl propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. In tal caso, il contraente ha il diritto di richiedere l'elenco delle Imprese di Assicurazioni con cui il broker ha o potrebbe avere rapporti di affari.

**Tabella 2.2 - Informazioni relative alla misura delle provvigioni riconosciute dalle imprese per i contratti RCA**

Tabella predisposta in attuazione alle disposizioni dell'art. 131 del Codice delle Assicurazioni ed all'articolo 9 del regolamento di attuazione 23/2008 emanato dall'IVASS che disciplinano la trasparenza dei premi e delle condizioni del contratto nell'assicurazione obbligatoria veicoli e natanti

COMPAGNIA	AUTOVEICOLI	MOTOCICLI	AUTOCARRI
Groupama	12%	12%	Min 6% - Max 12%
Allianz	Min 8% - Max 10,50%	Min 8% - Max 10,50%	Min 8% - Max 10,50%
UnipolSai	Min 5% - Max 8%	Min 5% - Max 8%	Min 5% - Max 8%
Generali	Min 8% - Max 10%	Min 8% - Max 10%	Min 8% - Max 10%
Genial+	Min 6,5% - Max 13%	Min 6,5% - Max 13%	Min 6,5% - Max 13%

Per i contratti RCA, nella tabella sopraindicata, sono specificati i livelli provvigionali riconosciuti all'intermediario dall'impresa di assicurazione.

Le provvigioni in cifra fissa ed in percentuale sul premio lordo, riconosciute per il contratto proposto, cui la presente informativa si riferisce, sono invece rivelabili dal preventivo o dallo stesso contratto. Nel caso di contratto intermediato tramite Agenzia della Impresa di Assicurazione, le provvigioni indicate sono quelle riconosciute dall'Impresa di Assicurazione alla sua Agenzia, mentre quelle riconosciute da quest'ultimo al broker, facoltativamente indicate, sono parte delle precedenti e non rappresentano quindi un aumento di premio.

**PARTE III**

## Informazioni sulle forme di tutela del contraente

**Tabella 3.1 – Informazioni generali**

Ai sensi dell'articolo 117 del d.lgs. 7 settembre 2005, n.209, i premi pagati dal contraente agli intermediari 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.

L'attività di intermediazione esercitata è garantita da una polizza di assicurazione della responsabilità civile, che copre i danni arrecati ai contraenti da negligenze ed errori professionali dell'intermediario o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge.

L'Assicurato ha la facoltà di rivolgersi al **Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e riassicurazione, istituito presso la Consap, Via Yser 14, 00198 Roma, telefono 06/857961 E-mail: segreteria.fgs@cosap.it per chiedere, laddove ne esistano i presupposti ed il diritto a farlo, il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività d'intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui al precedente punto.**

Il Contraente, l'assicurato o comunque l'avente diritto ha la facoltà di proporre reclamo per iscritto al broker indicato nella Parte 1 (attività svolta per conto del Broker) del presente documento, anche tramite e-mail all'indirizzo **info@bsabroker.com**.

Nel caso in cui non si ritenesse soddisfatto dall'esito del reclamo o, in caso di assenza di riscontro entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo, il contraente e/o l'assicurato può rivolgersi all'Ivass – Servizio Vigilanza Intermediari – Via del Quirinale 21 00187- Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario.

Resta ferma la facoltà del contraente di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ovvero di ricorrere a sistemi alternativi di risoluzione delle controversie quali la procedura di conciliazione.

In caso di accordo di collaborazione tra intermediari indicati al successivo punto 3.3 della presente, i reclami sono gestiti dall'Intermediario che ha il rapporto diretto con l'impresa di Assicurazione che provvederà a comunicare l'esito del reclamo stesso.

**Tabella 3.2 – Autorizzazione all'incasso**

Impresa di assicurazione: _____	Accordo con autorizzazione all'incasso ai sensi dell'art. 118 cap e 55 Reg. Isvap N.5/2006	SI	NO
Agenzia: _____	Accordo con autorizzazione all'incasso ai sensi dell'art. 118 cap e 55 Reg. Isvap N.5/2006	SI	NO

Nel caso il broker abbia ricevuto autorizzazione all'incasso dei premi per conto dell'Impresa di Assicurazione o dell'Agenzia, ai sensi dell'art. 118 c.a.p. e 55 Reg. Isvap, il pagamento del premio eseguito al broker ha effetto liberatorio nei confronti del contraente e impegna l'Impresa o, in caso di co-assicurazione, tutte le imprese co-assicuratrici ad assicurare la copertura assicurativa oggetto del contratto. **In assenza della suddetta autorizzazione, il pagamento del premio eseguito in buona fede al broker, non ha immediato effetto liberatorio e, conseguentemente, non impegna l'Impresa o in caso di coassicurazione tutte le imprese coassicuratrici ad assicurare la copertura assicurativa oggetto del contratto.**

**Tabella 3.3 – Collaborazione con altro intermediario**

**Il broker BSA Srl** informa il cliente che l'intermediazione di questo contratto è effettuata, ai sensi dell'art. 22 L. 221/2012, in collaborazione con l'intermediario che segue:

Ragione Sociale: \_\_\_\_\_  
 Iscrizione Rui: \_\_\_\_\_  
 Data Iscrizione: \_\_\_\_\_  
 Ruolo: Intermediario collocatore

Si precisano le eventuali ulteriori attività svolte in via esclusiva dall'Intermediario collocatore:

1. preventivazione personalizzata e informativa sui prodotti assicurativi;
2. conclusione ed emissione della polizza;
3. incasso del premio;
4. rilascio quietanza;
5. gestione ed esecuzione della polizza (modifiche, sostituzioni, denunce, sinistri);

In virtù del citato accordo di collaborazione, tra tutti gli intermediari succitati esiste responsabilità solidale nei confronti dei clienti, fatte salve le rivalse interne tra gli stessi.

## 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 l'intermediario, 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 dall'intermediario per adempiere le attività economiche e/o professionali e possono essere richiesti in relazione al tipo di contratto da stipulare. I dati personali richiesti sono strettamente connessi e strumentali alla gestione dei rapporti alla clientela (ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la Clientela, ecc...).

- 1. Finalità del trattamento dati:** I dati personali vengono trattati nell'ambito della normale attività dell'intermediario 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 (ex ISVAP), ecc...)
  - c) funzionali allo sviluppo dell'attività dell'intermediario 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 dell'intermediario;
    2. Inviare alle 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 dell'intermediario anche attraverso società di ricerche di mercato.
- 2. Dati sensibili:** Precisiamo che di norma non si richiede agli interessati l'indicazione di dati definiti come sensibili dall'art. 4 del Codice della Privacy. Può accadere tuttavia che in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal Cliente (ad es: accensione di polizze assicurative sulle persone: vita temporanee caso morte, polizze infortuni, malattia e/o rimborso spese mediche, ...) l'intermediario richieda alcuni dati "sensibili", perché da essi possono desumersi informazioni sul suo stato di salute etc, e l'eventuale adesione del Cliente a contratti assicurativi con Compagnie di assicurazione. Per il trattamento di tali dati la legge richiede una specifica approvazione che si trova nella dichiarazione di consenso allegata.
- 3. Modalità del trattamento** I dati verranno trattati principalmente con strumenti manuali, elettronici, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità sopra indicate e verranno memorizzati sia su supporti informatici sia su supporti cartacei sia su ogni altro tipo di supporto idoneo, nel rispetto delle misure minime di sicurezza ai sensi del Disciplinary Tecnico in materia di misure minime di sicurezza, Allegato B del Codice della Privacy
- 4. Conferimento dei dati** Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali, sia comuni sia sensibili, può essere:
  - 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 1 lettera c)
- 5. Conseguenza del rifiuto dei dati** In caso di mancato inserimento di uno o più dati obbligatori richiesti ai punti 4. a) e b) l'interessato non potrà godere del servizio richiesto. Non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione nel caso di cui al punto 4. c), ma preclude la possibilità di svolgere le attività indicate al punto 1. c)
- 6. Soggetti a cui potranno essere comunicati i dati personali** I dati personali relativi al trattamento in questione possono essere comunicati:
  - a) per le finalità di cui al punto 1.a) e b) ad altri soggetti del settore assicurativo quali a titolo esemplificativo e non esaustivo: assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazioni (ad esempio banche e SIM); società che effettuano l'acquisizione, la registrazione e il trattamento di dati contenuti in documenti o supporti forniti all'intermediario dai clienti per svolgere testi e capitolati assicurativi, convenzioni, ecc...; società che svolgono servizi assicurativi di professionisti in genere: Risks Manager, società di stime patrimoniale, etc. ...; legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri; società di servizi tra cui quelle per l'informatica per consentire l'esecuzione di operazione e/o servizi richiesti dal Cliente (ad esempio, servizi di trasferimento dati), per le procedure di archiviazione, per la stampa della corrispondenza e per la gestione della posta in arrivo e in partenza; organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo; IVASS (ex ISVAP) e Ministero dell'Industria e del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrali Infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione); società preposte al controllo delle frodi, al recupero crediti e la rilevazione di rischi creditizi e di insolvenza; a Pubbliche Amministrazioni, ai sensi di legge; a società preposte alla certificazione di qualità; **Senza il consenso dell'interessato alla comunicazione dei dati alle suddette società ed ai correlati trattamenti, l'intermediario 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 1. a), b) e c) a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); **Senza il consenso dell'interessato può essere inficiata la qualità del servizio offerto al Cliente e conseguentemente del prodotto offerto.**
- 7. Diffusione dei dati** I dati personali non sono soggetti a diffusione
- 8. Trasferimenti dei dati all'estero** Per le medesime finalità di cui al punto 1., i dati personali possono essere trasferiti fuori dal territorio nazionale
- 9. Diritti dell'interessato** In relazione al trattamento di dati personali l'interessato ha diritto, ai sensi dell'art. 7(Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti) del Codice della Privacy:
  - 1) 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.
  - 2) L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:
    - a) dell'origine dei dati personali
    - b) delle finalità e modalità del trattamento
    - c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici
    - d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2
    - e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati
  - 3) L'interessato ha diritto di ottenere:
    - a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati
    - b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali sono stati raccolti o successivamente trattati c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato
  - 4) L'interessato ha diritto di opporsi in tutto o in parte:
    - a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta
    - b) al trattamento di dati personali che lo riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale
- 10. Titolare del trattamento è la scrivente ditta** nella persona del suo legale rappresentante.
- 11.** Per esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del Codice della Privacy, sopra elencati, l'interessato dovrà rivolgere richiesta scritta indirizzata alla scrivente ditta, alla cortese attenzione del Responsabile del trattamento dati.

\*\*\*\*\*