ALLEGATO 3

COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private ("Codice") e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 in tema di regole generali di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività, gli intermediari:

a) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto:
   - **consegnano/trasmettono al contraente** copia del documento (**All. 4** al Regolamento Ivass n. 40/2018) che contiene i dati essenziali dell'intermediario stesso e le informazioni sulla sua attività, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;
   - forniscono al contraente in forma chiara e comprensibile informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisone informata;

b) **sono tenuti a proporre o consigliare contratti coerenti** con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato; a tal fine acquisiscono dal contraente stesso ogni informazione che ritengono utile;

c) **informano il contraente** della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto coerente con le sue richieste ed esigenze; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non coerente, lo informano di tale circostanza, specificandone i motivi, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione, sottoscritta dal contraente e dall'intermediario;

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

e) possono ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, **i seguenti mezzi di pagamento:**
   - **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;
   - ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale**, inclusi gli strumenti di pagamento elettronico, anche nella forma *on line,* che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1;**
   - **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 vigente normativa nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.**

ALLEGATO 4

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

AVVERTENZA
Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento che contiene notizie sul distributore medesimo, su potenziali situazioni di conflitti d'interessi e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con le sanzioni previste dall'art. 324 del D.Lgs. 209/2005 Codice delle Assicurazioni Private.

SEZIONE I.
Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente e sul broker che intermedia il contratto.

1. INTERMEDIARIO (*PERSONA FISICA*) ISCRITTO AL REGISTRO DEGLI INTERMEDIARI (RUI) CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

Nome e Cognome
Sezione RUI Numero Data iscrizione
Indirizzo Tel.

Nella sua qualità di:

2. ADDETTO ALL'INTERMEDIAZIONE NON ISCRITTO AL REGISTRO DEGLI INTERMEDIARI (RUI) CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

Nome e Cognome_____
( ) Addetto all'intermediazione all'interno dei locali del broker
( ) Addetto all'intermediazione all'interno dei locali del *collaboratore* (persona fisica o giuridica) del broker
---

Nel caso in cui l'intermediario che entra in contatto con il cliente sia un addetto/responsabile di un *collaboratore* del broker anche a titolo accessorio compilare il seguente riquadro:

Il soggetto di cui sopra opera per conto del seguente *collaboratore, anche a titolo accessorio,* del broker:

Nome Cognome/Denominazione sociale _____ Sede operativa _____
N° Iscrizione RUI Sez.E _____ (*ovvero*) N° Iscrizione RUI Sez. E accessorio_____
Data iscriz. _____
Telefono_____ E-mail_____

3. ATTIVITA' SVOLTA PER CONTO DI:

Nome Cognome/Denominazione sociale **B-For Srl**
Sede legale in **Via della Borsa, 16/4 – 31033 Castelfranco Veneto (TV)**
Sede operativa in **Via della Borsa, 16/4 – 31033 Castelfranco Veneto (TV)** Filiale **Idem**
N° Iscrizione RUI/Sez. **B** Numero **00376699** Data iscriz. **28/04/2011**
Sito internet **www.b-for.it** Telefono/Fax **+39 0423 370848 / +39 0423 371011**
E-mail **info@b-for.it** PEC **b-for@legalmail.it**

4. 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 - Autorità Competente alla Vigilanza: Ivass – Via del Quirinale 21- 00187 Roma.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO 679/2016

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento 679/2016 (di seguito denominato "Regolamento"), ed in relazione ai dati personali che La riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La informiamo di quanto segue:

1. **Finalità del trattamento**
   La raccolta ovvero il trattamento dei dati personali ha l'esclusiva finalità di provvedere in modo adeguato agli adempimenti connessi all'espletamento dell'attività economica della nostra società e in particolare per:
   a) finalità connesse all'instaurazione e alla esecuzione del rapporto contrattuale fra il Cliente e la Società, esigenze preliminari alla stipulazione di un contratto ed adempiere agli obblighi legali e contrattuali dallo stesso derivanti;
   b) dare esecuzione ad un atto, pluralità d'atti od insieme di operazioni necessarie all'adempimento dei predetti obblighi;
   c) dare esecuzione presso ogni ente pubblico o privato agli adempimenti connessi o strumentali al contratto;
   d) se necessario, per accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare in sede giudiziaria;
   e) finalità di marketing: a titolo esemplificativo, invio - con modalità automatizzate di contatto (come sms, mms ed e-mail) e tradizionali (come telefonate con operatore e posta tradizionale) - di comunicazioni promozionali e commerciali relative a servizi/prodotti offerti dalle Compagnie o segnalazione di eventi aziendali, nonché realizzazione di studi di mercato e analisi statistiche;
   f) finalità di profilazione: analisi delle Sue preferenze, abitudini, comportamenti o interessi al fine di inviarle comunicazioni commerciali personalizzate.

2. **Modalità del trattamento dati**
   Il trattamento dei dati personali, che potranno essere trattati dai dipendenti e collaboratori delle funzioni aziendali deputate al perseguimento delle finalità sopra indicate, che sono stati espressamente autorizzati al trattamento e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative, è:
   a) realizzato per mezzo di operazioni o complessi di operazioni: raccolta; registrazione e organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità tutela;
   b) realizzato anche con l'ausilio di sistemi informatici, telematici e di apposite banche dati in termini non incompatibili con tali scopi.

3. **Conferimento dei dati**
   I dati in nostro possesso, acquisiti in relazione ai rapporti contrattuali, possono essere raccolti direttamente presso l'interessato.
   Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:
   a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, motorizzazione civile), limitatamente ai dati personali richiesti in forza di dette leggi, regolamenti o normativa comunitaria;
   b) obbligatorio per la conclusione di nuovi contratti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
   c) facoltativo e revocabile in qualsiasi momento ai fini dello svolgimento dell'attività di finalità di marketing o di profilazione.

Il conferimento dei dati indicati ai sopracitati punti a) e b) è obbligatorio per la conclusione del contratto/incarico di brokeraggio, pertanto il mancato, parziale o inesatto conferimento di tali Dati rende impossibile la conclusione dello stesso.

4. Rifiuto di conferimento di dati

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i dati personali

a) nei casi di cui al punto 3, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare i sinistri;
b) nel caso di cui al punto 3, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

5. Comunicazione e diffusione di dati

I dati possono essere trattati da soggetti esterni operanti in qualità di titolari quali, a titolo esemplificativo:

a) Autorità ed Organi di vigilanza e controllo;
b) Compagnie di assicurazione e riassicurazione;
c) Altri canali di acquisizione di contratti assicurativi come banche e società di intermediazione mobiliare;
d) Periti e liquidatori;
e) Studi legali;
f) Altri intermediari assicurativi professionali.

I dati possono altresì essere trattati, per conto della Società, da soggetti esterni designati come responsabili, a cui sono impartite adeguate istruzioni operative. Tali soggetti sono essenzialmente ricompresi nelle seguenti categorie:

a) società che offrono servizi di invio e-mail;
b) società che offrono servizi informatici e di manutenzione del sito web;
c) società che offrono supporto nella realizzazione di studi di mercato.

6. Diritti dell'interessato

La informiamo, infine, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a email insurance@forinsurance.it. Lei potrà pertanto chiedere:

a) di avere conoscenza dell'origine dei dati nonché della logica e delle finalità del Trattamento;
b) di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati stessi;
c) di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento.

Gli interessati hanno il diritto di revocare il consenso prestato in qualsiasi momento per finalità di marketing e/o di profilazione, nonché di opporsi al trattamento dei dati per finalità di marketing, compresa la profilazione connessa al marketing diretto. Resta ferma la possibilità per l'interessato che preferisca essere contattato per la suddetta finalità esclusivamente tramite modalità tradizionali, di manifestare la sua opposizione solo alla ricezione di comunicazioni attraverso modalità automatizzate.
Gli interessati, inoltre, nel caso in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e sia effettuato con strumenti automatizzati hanno il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati, nonché, se tecnicamente fattibile, di trasmetterli ad altro titolare senza impedimenti.
Gli interessati hanno il diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo competente nello Stato membro in cui risiedono abitualmente o lavorano o dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione.

7. **Titolare e Responsabile del trattamento dei dati**
Secondo la normativa tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità, trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.
Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Le forniamo le seguenti informazioni:
a) Il Titolare del trattamento è:
B-FOR SRL
Via della Borsa n.16/4 - 31033 Castelfranco Veneto (TV)
P. IVA: 04450740263
Tel. 0423 370848 fax. 0423 371011
PEC: b-for@legalmail.it
b) Il Responsabile del trattamento è:
Sig. Andrea Gazzola
Email: andrea.gazzola@b-for.it

Il Titolare del trattamento

Con la sottoscrizione della presente, dichiaro di aver ricevuto e preso visione dell'Informativa Privacy.

COGNOME/NOME – RAGIONE SOCIALE

_____

CODICE FISCALE/PARTITA IVA

_____

Luogo e data_____, _____ Timbro e firma _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Presa visione dell'Informativa Privacy sopra riportata, consapevole che il mio consenso è puramente facoltativo, oltre che revocabile in qualsiasi momento:

a. esprimo il consenso al trattamento dei dati idonei a rivelare dati particolari per le finalità connesse alla sottoscrizione del contratto.
☒ACCONSENTO ☐ NON ACCONSENTO
b. esprimo il consenso al trattamento dei miei dati per le finalità di marketing sopra indicate: invio di comunicazioni commerciali/promozionali, tramite modalità automatizzate di contatto (come e-mail, sms o mms) e tradizionali (come telefonate con operatore e posta tradizionale) sui propri prodotti e servizi, segnalazione di eventi aziendali, rilevazione del grado di soddisfazione della clientela, nonché realizzazione di indagini di mercato ed analisi statistiche
☐ACCONSENTO ☒ NON ACCONSENTO
c. esprimo il consenso al trattamento automatizzato dei miei dati personali, ivi inclusa la profilazione, effettuato per analizzare le mie preferenze, abitudini, interessi (…) al fine di ricevere comunicazioni commerciali personalizzate.
☐ACCONSENTO ☒ NON ACCONSENTO

Luogo e data_____, _____ Firma _____

Vi preghiamo di trasmetterci il presente consenso debitamente sottoscritto tramite fax al numero 0423/371011 o via PEC all'indirizzo b-for@legalmail.it o via email all'indirizzo info@b-for.it

Spettabile
B-FOR SRL
VIA DELLA BORSA 16/4
31033 CASTELFRANCO V.TO (TV)

DICHIARAZIONE DI AUTORIZZAZIONE ALL'UTILIZZO DI STRUMENTI TELEMATICI

Ai sensi e per gli effetti della vigente disciplina normativa e regolamentare il Sottoscritto autorizza il Broker a trasmettere tutta la documentazione, ivi inclusi la corrispondenza, le informazioni di cui al processo di adeguatezza dei contratti, l'informativa precontrattuale e i documenti contrattuali per mezzo di strumenti informatici al seguente/i indirizzo/i di posta elettronica:

-
-
-
-

impegnandosi a comunicare tempestivamente eventuali e successive variazioni del recapito indicato.
L'autorizzazione è conferita per:

☒ Tutti i contratti intermediati

☐Polizza _____

Dichiaro, inoltre, di essere stato informato dal Broker che la presente autorizzazione è revocabile in qualunque momento, anche per mezzo di registrazione vocale e che tale revoca potrà comportare l'applicazione, a mio carico, degli oneri connessi alla stampa e all'invio della documentazione necessaria alla conclusione e gestione dei contratti intermediati per il tramite del broker in esecuzione del presente incarico.

La presente autorizzazione alla trasmissione della documentazione in formato elettronico:

☒Comprende

☐Non comprende

l'invio di materiale promozionale, pubblicitario o di altre comunicazioni commerciali da parte del broker e/o di altri soggetti che con lo stesso operino o collaborino.

Cordiali saluti

(Timbro e firma del cliente)