

PREMESSA

L'articolo 56 del Regolamento IVASS n. 40/2018 disciplina gli obblighi in materia di informativa precontrattuale, che l'intermediario Assicurativo deve consegnare/trasmettere e mettere a disposizione del contraente, prima della sottoscrizione del contratto.

Il Provvedimento IVASS n. 97 del 4 agosto 2020 ha modificato, tra gli altri, anche l'art. 56 del Regolamento IVASS n. 40/2018, con l'obiettivo di semplificare e razionalizzare il contenuto dell'informativa contenuta negli attuali Allegati 3 e 4 per una maggiore tutela della clientela.

Assiida Consulting s.n.c. di Ciolino A. e Pizzurro A. è una società di intermediazione assicurativa iscritta nella sezione E del RUI (Registro Unico degli Intermediari) pertanto i diversi schemi di informativa precontrattuale, degli intermediari assicurativi per cui opera, sono disponibili all'interno dei locali o visionabili sul sito internet www.assiida.it

INFORMATIVA PRIVACY**1. Titolare del trattamento e Responsabile per la protezione dei dati (DPO).**

Titolare del trattamento è la società ASSIIDA CONSULTING S.n.c. di Ciolino Antonio e Pizzurro Antonio, con sede in Via della Libertà n.171 90143 Palermo, nella persona dei legali rappresentanti pro tempore, partita IVA 06657050826, indirizzo di posta elettronica info@assiida.it, indirizzo PEC assiidaconsulting@pec.it.

2. Finalità di trattamento e base giuridica e periodo di conservazione

- Finalità connesse all'instaurazione e all'esecuzione del rapporto contrattuale tra il Titolare e il Cliente.
 - Base giuridica: esecuzione di un contratto/incarico di cui il Cliente è parte.
 - Periodo conservazione dei dati: durata del rapporto contrattuale e dopo la cessazione per un periodo di 5 anni.
- Adempimenti di obblighi previsti dalla normativa nazionale e da quella sovranazionale o internazionale, ivi compresa quella comunitaria.
 - Base giuridica: Necessità di assolvere obblighi di legge.
 - Periodo conservazione dei dati: durata del rapporto contrattuale e dopo la cessazione per un periodo di 5 anni.
- Tutela dei diritti del Titolare, sia in sede giudiziale che extragiudiziale, laddove dovessero presentarsi i presupposti (ad es. inadempimento del Cliente).
 - Base giuridica: interesse legittimo.
 - Periodo conservazione dei dati: per la durata delle eventuali azioni giudiziali intraprese, sino allo scadere dei termini per proporre gravame, ai sensi della vigente normativa.
- Finalità di profilazione, ovvero la raccolta di informazioni sui comportamenti e le abitudini commerciali, al fine di migliorare i servizi offerti.
 - Base giuridica: consenso facoltativo e revocabile in ogni momento.
 - Periodo conservazione dei dati: 12 mesi.
- Per attività di marketing, come ad esempio, invio di comunicazioni promozionali e commerciali relative a servizi e/o prodotti offerti e/o distribuiti dal Titolare o segnalazione di eventi, iniziative e promozioni, nonché realizzazione di studi di mercato e analisi statistiche, con modalità automatizzate di contatto (ad es. sms, mms ed e-mail) e, ove applicabile, tradizionali (ad es. telefonate con operatore e posta tradizionale).
 - Base giuridica: consenso facoltativo e revocabile in ogni momento.
 - Periodo conservazione dei dati: 24 mesi (termine massimo previsto dal Garante per il trattamento per finalità di marketing).

Decorsi i termini di conservazione sopra indicati, i dati saranno distrutti, cancellati o resi anonimi, compatibilmente con le procedure tecniche di cancellazione e backup.

3. Natura obbligatoria e facoltativa del conferimento dei dati e conseguenze di un eventuale rifiuto

Il conferimento dei dati da parte del Cliente è obbligatorio, in quanto necessario alla prestazione dei servizi richiesti. Pertanto, l'eventuale rifiuto, da parte del Cliente di fornire i dati può comportare la mancata prestazione del servizio, nella misura in cui tali dati siano necessari a tali fini.

4. Destinatari dei dati

Nell'ambito delle finalità indicate sopra, i dati del Cliente potranno essere comunicati:

- ad autorità ed organi di vigilanza e controllo;
- a compagnie di assicurazione;
- a periti e liquidatori;
- a studi legali;
- ad altri intermediari assicurativi professionali;
- alle aziende dei gruppi
- a società e ad operatori professionali che forniscono servizi di elaborazione elettronica dei dati e di consulenza per software ed informatica nonché gestione dei servizi informativi;
- a società e ad enti professionali utilizzati per servizi di rilevazione statistica e/o ricerche di mercato e/o indagini sul grado di soddisfazione della clientela;
- ad agenzie professionali di pubblicità, marketing e mailing in Italia, sempre in relazione alle iniziative commerciali legate al settore di appartenenza.

5. Soggetti autorizzati al trattamento

I dati 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.

6. Trasferimento dei dati personali in Paesi Terzi non appartenenti all'U.E.

I dati potranno essere trasferiti all'estero in Paesi Extra-Europei, ed in particolare in (scegliere una delle ipotesi sotto riportate)

- Caso A) (Trasferimento sulla base di una decisione di adeguatezza) "in paesi il cui livello di protezione dei dati è stato ritenuto adeguato dalla Commissione Europea ai sensi dell'art. 45 del GDPR"
- Caso B) (Trasferimento soggetti a garanzie adeguate) "previa sottoscrizione delle clausole contrattuali standard (Standard Contractual Clauses) adottate/ approvate dalla Commissione Europea ai sensi dell'art. 46, 2, lett. c) e d)"
- Caso C) (Trasferimenti soggetti a garanzie adeguate e Norme vincolanti di impresa) "previa adozione delle altre garanzie di cui all'art. 46 e 47 del GDPR"
- Caso D) (Deroghe in specifiche situazioni) "previa presenza di una delle deroghe di cui all'art. 49 del GDPR".

7. Diritti dell'Interessato

Il Cliente potrà, in qualsiasi momento, esercitare i diritti di seguito indicati.

- Accesso ai dati personali: ottenere la conferma o meno che sia in corso un trattamento di dati che lo riguardano e, in tal caso, l'accesso alle seguenti informazioni: le finalità, le categorie di dati, i destinatari, il periodo di conservazione, il diritto di proporre reclamo ad un'autorità di controllo, il diritto di richiedere la rettifica o cancellazione o limitazione del trattamento od opposizione al trattamento stesso nonché l'esistenza di un processo decisionale automatizzato;
- Rettifica o cancellazione dei dati personali o limitazione dei trattamenti che riguardano il Cliente, intendendosi per "limitazione" il contrassegno dei dati conservati con l'obiettivo di limitarne il trattamento in futuro
- Opposizione al trattamento: il Cliente potrà opporsi per motivi connessi alla Sua situazione particolare al trattamento di dati per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico o per il perseguimento di un legittimo interesse del Titolare;
- Portabilità dei dati: nel caso di trattamento automatizzato svolto sulla base del consenso o in esecuzione di un contratto, al Cliente spetta il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati che lo riguardano; in particolare, i dati verranno forniti dal Titolare al Cliente nel seguente formato: foglio excel;
- Revoca del consenso al trattamento per finalità di marketing, sia diretto che indiretto, ricerche di mercato e profilazione; l'esercizio di tale diritto non pregiudica in alcun modo la liceità dei trattamenti svolti prima della revoca;
- Proporre reclamo ai sensi dell'art. 77 RGPD all'Autorità di controllo competente, in base alla Residenza abituale, al luogo di lavoro oppure al luogo di violazione dei diritti; per l'Italia è competente il Garante per la protezione dei dati personali, contattabile tramite i dati di contatto riportati sul sito web <http://www.garanteprivacy.it>.

I predetti diritti potranno essere esercitati inviando apposita richiesta al Titolare del trattamento mediante i canali di contatto indicati all'art. 1 della presente informativa. Le richieste relative all'esercizio dei diritti dell'utente saranno evase senza ingiustificato ritardo e, in ogni modo, entro un mese dalla domanda; solo in casi di particolare complessità e del numero di richieste tale termine potrà essere prorogato di ulteriori 2 (due) mesi.

SCHEMA NUOVA INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

ALLEGATO 3 - INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

Contiene tutte quelle informazioni relative al singolo distributore (la sua attività, i conflitti di interesse, gli strumenti di tutela) che sono considerate "statiche", cioè che non cambiano per effetto della stipula di diversi contratti di assicurazione con lo stesso contraente.

ALLEGATO 4 - INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON IBIPS ALLEGATO 4 BIS - INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO.

I nuovi Allegati 4 e 4bis contengono le informazioni di natura c.d. "dinamica", cioè che variano per ogni singolo contratto, quali le informazioni sulla consulenza, le remunerazioni, gli incentivi e il pagamento dei premi.

Questa documentazione è disponibile all'interno dei locali o visionabile sul sito internet www.assiida.it.

ALLEGATO 4 TER -ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

Contiene anch'esso informazioni di "natura statica", elencando le regole di comportamento generale a cui è tenuto l'intermediario assicurativo.

Questa documentazione è disponibile all'interno dei locali o visionabile sul sito internet www.assiida.it.

INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE CONFORME A QUANTO PREVISTO DALL'ALL. 3 AL REGOLAMENTO IVASS N. 40/2018

PARTE I – INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI**SEZIONE I - Informazioni generali sull'Intermediario che entra in contatto con il contraente**

Gli estremi identificativi e di iscrizione relativi all'Intermediario possono essere verificati consultando il R.U.I. sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it)

Cognome:	Pizzurro
Nome:	Antonio
Numero iscrizione nel R.U.I.:	E000356932 - Data iscrizione nel R.U.I.: 13/10/2010; Iscritto nella Sezione E in veste di Responsabile dell'attività di distribuzione assicurativa (di seguito "Intermediario") della ASSIIDA CONSULTING SNC DI CIOLINO ANTONIO E PIZZURRO ANTONIO, iscritta al R.U.I. con il numero E000591963 (di seguito "Società")
Sede Legale:	Via della libertà 171 – 90143 Palermo (PA)
Sede/i Secondaria/e:	--
Recapito Telefonico:	091-5567203
Indirizzo email:	antoniopizzurro@assiida.it
PEC Personale:	apizzurro@pec.it
PEC della Società:	assiidaconsulting@pec.it
Sito Internet:	www.assiida.it

L'autorità competente alla vigilanza per l'attività di distribuzione assicurativa svolta è l'IVASS.

SEZIONE II – Informazioni sull'attività svolta dall'Intermediario assicurativo

- a) All'interno dei locali della Società, sono messi a disposizione i seguenti elenchi:
1. elenco contenente i riferimenti delle Imprese per le quali l'Intermediario/gli Intermediari per il/i quale/i è svolta l'attività ha/hanno rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere di incarico;
 2. elenco degli obblighi di comportamento a cui l'Intermediario e la Società sono tenuti ad adempiere, indicati nell'allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018.
- b) Nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza, il contraente ha la possibilità di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco sub a)1.

Si comunica altresì che i sopra menzionati elenchi sono pubblicati anche all'interno del sito internet della Società, ove esistente.

SEZIONE III – Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interessi

- a) L'Intermediario e la società non sono detentori di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'Impresa di assicurazione.
- b) L'Intermediario/gli Intermediari per il/i quale/i è svolta l'attività (Persone Fisiche e/o Società Agente) non è/sono detentore/i di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'Impresa di assicurazione.
- c) Nessuna Impresa di assicurazioni o nessuna Impresa controllante un'Impresa di assicurazioni è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della Società.

SEZIONE IV – Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

- a) 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/degli Intermediari per il/i quale/i è svolta l'attività o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'Intermediario/gli Intermediari per il/i quale/i è svolta l'attività deve/devono rispondere a norma di legge.
- b) Il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'Intermediario o alla Società o all'Intermediario/agli Intermediari per la/il/i quale/i è svolta l'attività o all'Impresa preponente, con le modalità e ai recapiti indicati nel DIP aggiuntivo per i reclami presentati all'Impresa, o ai recapiti (e-mail o PEC) indicati nella sezione I del presente documento per i reclami presentati all'Intermediario o alla Società o all'Intermediario/agli Intermediari per la/il/i quale/i è svolta l'attività, nonché, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'Intermediario/degli Intermediari per il/i quale/i è svolta l'attività o dell'Impresa entro il termine di legge, di rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.
- c) Il contraente ha, altresì, la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

DICHIARAZIONI DEL PROPONENTE

COGNOME _____ NOME _____

RAPPRESENTANTE LEGALE (IN CASO DI PERSONA GIURIDICA): _____

CODICE FISCALE / PARTITA IVA _____

Residenza o sede legale

INDIRIZZO _____ LOCALITA' _____ PROV. _____

Identificazione ai fini dell'adesione alla FEA (Firma Elettronica Avanzata)¹ e/o invio documentazione in formato elettronico

CELLULARE _____ E-MAIL _____

DOCUMENTO _____ NUMERO _____

DETTAGLI DEL DOCUMENTO _____

DECORRENZA _____ SCADENZA _____

AUTORIZZAZIONE TRATTAMENTO DATI PERSONALI

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

- esprimo il consenso al trattamento dei dati idonei a rivelare dati particolari per le finalità connesse alla sottoscrizione del contratto

CONCEDE IL CONSENSO

 NEGA IL CONSENSO
- esprimo il consenso al trattamento dei miei dati per le finalità di marketing come: invio di comunicazioni commerciali/promozionali, tramite modalità automatizzate di contatto (come esempio e-mail, sms e tradizionali come telefonate, sui propri prodotti e servizi, segnalazione di eventi aziendali, rilevazione del grado di soddisfazione della clientela)

CONCEDE IL CONSENSO

 NEGA IL CONSENSO
- esprimo il consenso al trattamento automatizzato dei miei dati personali, ivi inclusa la profilazione, effettuato per analizzare le mie preferenze, abitudini, interessi, professione al fine di ricevere comunicazioni commerciali personalizzate

CONCEDE IL CONSENSO

 NEGA IL CONSENSO

Dichiara altresì di essere a conoscenza dei diritti riconosciuti dal Regolamento (UE) 2016/679 "GDPR"

DATA

FIRMA DELL'INTERESSATO

¹ La Firma Elettronica Avanzata permette di sottoscrivere i documenti previsti dalla soluzione eventualmente richiesta attraverso un servizio di firma digitale offerto dai nostri servizi. Questo sistema permetterà di evitare l'utilizzo del formato cartaceo. Per l'invio della documentazione in formato digitale necessitiamo esclusivamente dell'indirizzo e-mail.

CONSENSO ALL'INVIO DELLA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE IN FORMATO ELETTRONICO
(art. 61 Reg. IVASS n. 40/2018: Modalità dell'Informativa)

Con la presente, consapevole della facoltà di optare per il formato cartaceo, esprimo il mio consenso all'utilizzo dell'invio in formato elettronico di:

- La documentazione presente o futura che mi possa riguardare (esclusivamente per fini assicurativi)
- La sola documentazione riguardante la trattativa/polizza qui di seguito identificata:
 - Compagnia: _____
 - N. Polizza: _____
 - Descrizione: _____

Sono informato che questo mio consenso potrà essere da me revocato in qualsiasi momento mediante invio di posta elettronica o registrazione vocale con l'eventuale addebito degli oneri connessi alla stampa e all'eventuale trasmissione della documentazione in formato cartaceo oltre che la perdita dell'eventuale sconto previsto a fronte dell'utilizzo delle modalità elettroniche di ricezione della documentazione. **Il presente consenso non consente l'invio di materiale promozionale, pubblicitario o di altre comunicazioni di carattere commerciale.**

DATA

FIRMA DELL'INTERESSATO

CONSENSO ALL'UTILIZZO DELLA FEA (FIRMA ELETTRONICA AVANZATA)

Con la presente, consapevole della facoltà di optare per il formato cartaceo, esprimo il mio consenso all'utilizzo della Firma Elettronica Avanzata.

Sono informato che questo mio consenso potrà essere da me revocato in qualsiasi momento mediante invio di posta elettronica o registrazione vocale con l'eventuale addebito degli oneri connessi alla stampa e all'eventuale trasmissione della documentazione in formato cartaceo oltre che la perdita dell'eventuale sconto previsto a fronte dell'utilizzo delle modalità elettroniche di ricezione della documentazione.

DATA

FIRMA DELL'INTERESSATO

DICHIARAZIONE DI COERENZA DEL PRODOTTO CON LE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE
(art. 58, comma 4-bis, Reg. IVASS 40/2018)

Il sottoscritto intermediario

PREMESSO CHE

- si è proceduto ad acquisire e valutare le informazioni sulle caratteristiche personali, sulle esigenze e sulle richieste del contraente e dell'assicurato, come da apposita documentazione predisposta a tal fine dall'intermediario stesso;
- sono state illustrate al contraente, in forma chiara e comprensibile, le informazioni oggettive sul prodotto proposto, dichiara che il prodotto proposto è ritenuto coerente con le richieste ed esigenze del contraente, come risultanti dal quadro informativo sopra descritto, in riferimento al momento in cui è stato reso.

FIRMA DELL'INTERMEDIARIO

Il sottoscritto Contraente

DICHIARA

- di aver fornito in modo esaustivo e veritiero ogni informazione inerente alle proprie caratteristiche, esigenze e richieste assicurative attraverso gli appositi strumenti predisposti dall'Intermediario;
- di essere consapevole che la valutazione di coerenza effettuata dall'intermediario è fondata sul predetto quadro informativo con riguardo al momento in cui esso è stato reso e che detta valutazione non si estende a successivi mutamenti dello stesso;
- di essere consapevole che l'intermediario non potrà essere ritenuto responsabile per qualsiasi eventuale danno cagionato da un quadro informativo viziato da omissioni o errori di non lieve entità o false dichiarazioni derivanti da dolo o colpa del contraente.

FIRMA DEL CONTRAENTE / INTERESSATO

**DICHIARAZIONE PER RICEVUTA DI CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE INFORMATIVA
(art. 56, comma 8, Reg. IVASS 40/2018)**

- 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
- Di accettare i termini e condizioni previsti e disponibili sul sito www.assiida.it

Ed inoltre di aver ricevuto:

- Dip
- Dip Aggiuntivo
- Fascicolo Informativo
- Questionario (ove previsto)

DATA

FIRMA DELL'INTERESSATO
