



ALLEGATO 3

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 n° 40/2018 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. 4 del regolamento IVASS n° 40/2018) 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), nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.

Il contraente/aderente

Roma, _____



PRIVACY

Informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 679/2016

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 679/2016, in materia di privacy (di seguito Regolamento) e in relazione ai dati personali che La riguardano e che formeranno oggetto di trattamento da parte del Titolare, La informiamo che i dati personali trattati da questa agenzia sono esclusivamente quelli forniti dagli interessati in occasione di proposte e/o trattative precontrattuali finalizzate alla stipula di polizze assicurative, limitatamente ai dati che consentono di contattare i clienti e di individuarne le esigenze assicurative, anche al fine di poter formulare adeguate proposte assicurative personalizzate.

1. Titolare del trattamento dei dati

Titolare del trattamento è: **MARCO ROSELLI**

2. Finalità del trattamento dei dati

Il trattamento è diretto:

- a. allo svolgimento di attività di informazione commerciale e promozione presso la clientela di prodotti o servizi assicurativi;
- b. qualora presti il Suo consenso, ad attività di marketing e/o profilazione connessa al marketing (ossia: invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato, comunicazione commerciale).

In relazione alle suddette finalità, il trattamento dei dati personali, può essere svolto:

- anche con l'ausilio dei mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- dall'organizzazione del Titolare tramite dipendenti e collaboratori autorizzati al trattamento nell'ambito delle rispettive funzioni aziendali.

3. Destinatari dei dati

I dati personali possono essere comunicati, per le medesime finalità di cui al punto 2 dell'informativa, ad altri soggetti del settore assicurativo/finanziario con i quali l'agenzia intrattiene o intratterrà rapporti di reciproca collaborazione, quali a titolo esemplificativo: imprese di assicurazione, riassicurazione, intermediari (agenti, sub agenti, produttori, mediatori), società di servizi, banche e SIM che potranno agire, a seconda dei casi, come titolari autonomi o come responsabili esterni del trattamento.

4. Trasferimento dei dati verso paesi terzi

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso quei Paesi terzi che garantiscono un adeguato livello di protezione sostanzialmente equivalente a quello assicurato all'interno dell'Unione, sulla base di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea.

5. Periodo di conservazione dei dati

I dati personali sono conservati per il tempo strettamente necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati e comunque per il tempo massimo previsto dalla normativa di settore (es. conservazione documentale) e/o per la prestazione di eventuali servizi da Lei richiesti.

6. Diritti dell'interessato

Il Regolamento Le conferisce l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di chiedere al Titolare del trattamento:

- la conferma che sia o meno in corso un trattamento di Suoi dati personali e, in tal caso, di ottenerne l'accesso (diritto di accesso), ex art. 15 del Regolamento;
- la rettifica dei dati personali inesatti, o l'integrazione dei dati personali incompleti (diritto di rettifica), ex art. 16 del Regolamento;
- la cancellazione dei dati stessi, se sussiste uno dei motivi previsti dal Regolamento (diritto all'oblio), ex art. 17 del Regolamento;
- la limitazione del trattamento quando ricorre una delle ipotesi previste dal Regolamento (diritto di limitazione), ex art. 18 del Regolamento;



- di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali da Lei forniti al titolare e di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento (diritto alla portabilità), ex art. 20 del Regolamento.

Lei ha, inoltre, il diritto di revocare il consenso al trattamento dei suoi dati, in qualsiasi momento e di opporsi in qualsiasi momento al trattamento per finalità di marketing e/o di profilazione connessa al marketing (diritto di opposizione), ex art. 21 del Regolamento.

Per esercitare i diritti, può rivolgere richiesta al Titolare mediante lettera raccomandata all'indirizzo dell'Agenzia, o posta elettronica (info@rosellinsurances.it). Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, Lei ha il diritto di proporre reclamo a un'Autorità di controllo, qualora ritenga che il trattamento che La riguarda violi il Regolamento.

7. Comunicazione dei dati e conseguenze del rifiuto

Ferma la Sua autonomia, la comunicazione dei dati personali al Titolare ed il loro trattamento è:

- a) strettamente necessaria allo svolgimento delle attività descritte al punto 2, lettere a);
- b) facoltativa ai fini dello svolgimento dell'attività descritte al punto 2, lettera b);

L'eventuale Suo rifiuto di autorizzare il trattamento non comporta alcuna conseguenza rispetto allo svolgimento delle attività di cui al punto 2 lett. a) dell'informativa, ma preclude la possibilità di svolgere le attività descritte al punto 2, lettera b).

Consenso al trattamento dei dati personali ai sensi degli art. 6 e 9 del Regolamento UE 679/2016

Acquisite le informazioni fornite dal Titolare del trattamento ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 679/2016, il/la sottoscritto/a, in qualità di interessato/a,

- dà il consenso nega il consenso

al trattamento dei propri dati personali, da parte del Titolare, per le finalità di marketing e/o di profilazione connessa al marketing, e l'eventuale comunicazione ai soggetti indicati al punto 3 con le seguenti modalità:

- strumenti tradizionali (la posta cartacea e/o le chiamate con operatore)
- strumenti non tradizionali (sistemi automatizzati di chiamata o di comunicazione di chiamata senza l'intervento di un operatore, mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo MMS (Multimedia Messaging Service) o SMS (Short Message Service) o di altro tipo.

Numero telefono e/o cellulare	Indirizzo e-mail

Roma, _____

Cognome/Nome (in stampatello)

Firma dell'interessato

(con la firma del presente documento dichiaro di averne ricevuto una copia)



Allegato 4

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 interessi e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con le sanzioni previste dall'art. 324 del DL n° 209/2005

PARTE I – Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente

Punto 1 - Dati dell'intermediario per cui viene svolta l'attività	
Ragione Sociale	ROSELLI MARCO
Iscrizione nel registro	Sezione A Numero A000298218 iscrizione del 02/04/2009
Indirizzo sede legale e operativa	Via Appiano, 16 00136 Roma
Telefono, indirizzo mail, indirizzo mail pec	Tel 0639744481 mail: info@rosellinsurance.it mail pec: rosellinsurance@pec.it
Sito web	=====
Denominazione dell'impresa di cui sono offerti i prodotti in qualità di agente	Helvetia Compagnia Svizzera d'assicurazioni SA Helvetia Vita Spa
Punto 2 La nostra agenzia propone prodotti assicurativi in forza dei rapporti di collaborazione con i seguenti intermediari:	<input type="checkbox"/> UA UNDERWRITING Srl – Viale San Michele del Carso,11 20144 Milano Iscrizione RUI A000542486 del 22/02/2016 <input type="checkbox"/> Financing & Credit Srl – Via di Vigna Stelluti, 157 00191 Roma Iscrizione RUI B000410053 del 13/03/2012 <input type="checkbox"/> Martizi Cesare .- Via Appiano ,16 00136 Roma Iscrizione RUI A000130916 del 19/03/2017 <input type="checkbox"/> BSA Srl – Cir.ne Clodia, 36 00195 Roma Iscrizione RUI B000298444 del 08/04/2009 <input type="checkbox"/> Romano Roma Assicurazioni Srl Piazzale Clodio 22 00195 Roma Iscrizione RUI A000108482 del 05/03/2007 <input type="checkbox"/> Assimedici Srl - Viale di Porta Vercellina 20 20123 Milano Iscrizione RUI B000401406 del 12/12/2011
Dati dell'intermediario che entra in contatto con il cliente	
Cognome Nome	ROSELLI MARCO
Iscrizione nel registro	Sezione A Numero iscrizione A000004583 del 01/02/2007
Qualifica	Agente

Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta: Ivass – Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni Via del Quirinale, 21 – 00187 ROMA. Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario sopra indicato possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'Ivass: www.ivass.it

PARTE II – Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

a) L'intermediario, sia quello che entra in contatto con il cliente sia quello per cui viene svolta l'attività, non detiene alcuna partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna impresa di assicurazione.

b) Nessuna impresa di assicurazione, o impresa controllante di un'impresa di assicurazione, detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritto di voto della nostra Società agenziale.

c) La nostra Agenzia non è soggetta ad obblighi contrattuali che le impongano di offrire esclusivamente i prodotti di una o più imprese, e si avvale di collaborazione con altri intermediari. La nostra Agenzia opera in qualità di agente per la Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA, Helvetia Vita Spa, Nel caso in cui venga barrata una delle caselle della Parte I punto 2, ciò significa che i prodotti assicurativi sono proposti dalla nostra Agenzia in qualità di collaboratore di altro intermediario assicurativo.



d) Se del caso: prima della conclusione di un contratto di assicurazione informa chiaramente il contraente della natura o della fonte di eventuali conflitti di interesse, ai sensi dell'art. 119-bis comma 7 del Codice.

PARTE III – Informazioni relative alle remunerazioni

a) L'intermediario per i contratti di assicurazione della responsabilità civile auto della Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA, percepisce da dette imprese in relazione alle polizze offerte provvigioni o compensi provvigionali, come previsto dal Regolamento IVASS numero 23 di attuazione dell'art. 131 del Codice delle Assicurazioni Private, nella seguente misura: (in percentuale sul premio imponibile al netto di imposte)

HELVETIA COMPAGNIA SVIZZERA D'ASSICURAZIONI SA

AUTOVETTURE	9,65%
AUTOVETTURE E MOTOCICLI D'EPOCA	8,49%
MOTOVEICOLI- CARRELLI-NATANTI	6,56%
AUTOCARRI CONTO PROPRIO	6,18%
CONTO TERZI-TRASPORTO PUBBLICO	4,25%
CICLOMOTORI	6,35%
AUTOVETTURE NOLEGGIO SENZA CONDUCENTE O LEASING	4,50%

b) altri tipi di compensi: _____

PARTE IV – Informazione sugli strumenti di tutela del contraente

a) 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.

b) L'attività di intermediazione 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;

c) Il contraente ha facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'impresa proponente ai seguenti indirizzi:

- **Ufficio Reclami del Gruppo Helvetia, via Cassinis 21 20139 Milano, Fax 02 5351794 – email: reclami@helvetia.it.**

I reclami relativi al comportamento dell'Agente inclusi i relativi dipendenti e collaboratori possono essere inoltrati anche presso l'Agenzia scrivendo a:

ROSELLI INSURANCE Services sas – VIA APPIANO 16 – 00136 ROMA Tel 06 39744481 – email : info@rosellinsurance.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 (quarantacinque) giorni o di 60 (sessanta) giorni, (nel caso di esigenze istruttorie per reclami afferenti il comportamento dell'intermediario), potrà rivolgersi a:

IVASS – Servizio Vigilanza Intermediari Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma per tutte le questioni relative ai rami Danni e Vita allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario o dall'Impresa proponente;

COVIP con riferimento alla previdenza complementare. L'esposto deve avere come destinatario **COVIP – Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione** e deve essere trasmesso mediante servizio postale all'indirizzo Piazza Augusto Imperatore 27 – 00186 ROMA o inviato via telefax al nr. 06 69506306 o trasmesso da casella di posta elettronica certificata all'indirizzo: protocollo@pec.covip.it

Le informazioni di dettaglio sulla procedura di presentazione del reclamo scritto ad IVASS, incluso lo specifico modello da utilizzare, sono disponibili sul sito www.ivass.it. segnatamente alla sezione "Per il consumatore-come presentare un reclamo", allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario e dall'Impresa proponente.

Nei reclami, a chiunque presentati, dovranno essere presenti i seguenti dati: nome, cognome, indirizzo completo dell'esponente, con eventuale recapito telefonico; numero della polizza o nominativo del contraente; numero e data dell'evento al quale si fa riferimento; indicazioni del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato.



d) E' facoltà del contraente di avvalersi di altri sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente.

In caso di rapporti di libera collaborazione (Parte I punto 2) ai sensi dell'art. 22, comma 10, D.L. 179/2012 convertito in L.221/2012, l'intermediario collaborante, o i suoi dipendenti/collaboratori, che riceve un reclamo lo trasmette con immediatezza all'intermediario principale per conto del quale svolge l'attività di intermediazione assicurativa oggetto del reclamo, dandone contestuale notizia al reclamante. L'informativa al reclamante può essere fornita direttamente dall'intermediario principale.

In ottemperanza all'art. 56 comma 3 Lettera A del Regolamento Ivass n. 40/2018. Il contraente dichiara di aver ricevuto copia e di aver preso visione della seguente documentazione:

- ✓ Privacy D.lgs :Informativa sul trattamento dei dati personali fornita dall'Intermediario in ottemperanza all'art. 13 del regolamento UE 679/2016
- ✓ Allegato 3 : Informativa sugli obblighi di comportamento dell'intermediario nei confronti dei contraenti (ricevuto copia o presa visione del modello affisso nei locali dell'Agenzia)
- ✓ Allegato 4 : Informativa sulle informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta.
- ✓ Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto.
- ✓ Documentazione pre-contrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni.

Roma _____

L'intermediario _____

Il contraente _____