

**ALLEGATO 4****INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO****SEZIONE I: Informazioni sul modello di distribuzione**

Dati del soggetto che entra in contatto con il Contraente/Assicurato  
Cognome e Nome: **Treu Siro** Numero iscrizione: **B000071260** Sezione **B** Iscrizione dal: **16 giugno 2014**  
Recapito telefonico: **02. 83 59 10 90** Posta elettronica: **info@promobroker.it**

Dati dell'intermediario per il quale è svolta l'attività: la sig.na **Ferrari Ruffino Federica** opera in qualità di collaboratore dell'intermediario di primo livello **Promozioni Insurance Broker s.r.l.**, con sede legale in Foro Buonaparte, 12 - 20121 MILANO, iscritto con il numero B000596348, alla sezione B - Broker del Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi, dal 16 Marzo 2018.

Denominazione sociale imprese di cui sono offerti i prodotti:

**Harmonie Mutuelle Italia - Ag. Zurich: Arienti & Morbio snc di Cremona - Allianz S.p.A. - Agenzia Milano Moscovia**

L'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 e dei soggetti che operano per lo stesso intermediario possono essere verificati consultando il registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS ([WWW.IVASS.IT](http://WWW.IVASS.IT)).**

**SEZIONE II: Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza**

L'intermediario propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione

**SEZIONE III: Informazioni relative alle remunerazioni:**

Il compenso relativo all'attività svolta per la distribuzione del presente prodotto di tutela assicurativa consiste in una commissione inclusa nel premio assicurativo (la percentuale è indicata nel set informativo del prodotto distribuito).

**SEZIONE IV: Informazioni relative al pagamento dei premi**

Con riferimento al pagamento dei premi il Broker **Promozioni Insurance Broker s.r.l.**, dichiara che i premi pagati dal contraente agli intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti alle Imprese di assicurazione, se regolati per il tramite del broker costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio del broker stesso. Si possono ricevere dal contraente/assicurato, 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 elettronici, anche nella forma on line, che abbiano quale beneficiario l'impresa di assicurazione oppure l'intermediario, espressamente in tale qualità;
- 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.

Data: \_\_\_\_\_

Nome e Cognome: \_\_\_\_\_ Firma per presa visione: \_\_\_\_\_

Firma

**Allegato 4 TER****COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO  
TENUTI NEI CONFRONTI DI CONTRAENTI/ASSICURATI****Parte I: Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il Contraente/Assicurato**

Dati del soggetto che entra in contatto con il Contraente/Assicurato

Cognome e Nome: **Treu Siro** Numero iscrizione: **B000071260** Sezione **B** Iscrizione dal: **16 giugno 2014**

Recapito telefonico: **02. 83 59 10 90** Posta elettronica: **siro.treu@promobroker.it**

Dati dell'intermediario per il quale è svolta l'attività: la sig.na **Ferrari Ruffino Federica** opera in qualità di collaboratore dell'intermediario di primo livello **Promozioni Insurance Broker s.r.l.**, con sede legale in Foro Buonaparte, 12 - 20121 MILANO, iscritto con il numero B000596348, alla sezione B - Broker del Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi, dal 16 Marzo 2018.

Denominazione sociale imprese di cui sono offerti i prodotti:

**Harmonie Mutuelle Italia - Ag. Zurich: Arienti & Morbio snc di Cremona - Allianz S.p.A. - Agenzia Milano Moscovia**

L'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 e dei soggetti che operano per lo stesso intermediario possono essere verificati consultando il registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS ([WWW.IVASS.IT](http://WWW.IVASS.IT)).**

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/assicurato copia del documento (Allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018) che contiene i dati essenziali dell'intermediario e le informazioni sulla sua attività, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente/assicurato;

- forniscono al contraente/assicurato 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 decisione informata;

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

c) informano il contraente/assicurato 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; se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, ha l'obbligo di informare il contraente di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione il prodotto non può essere distribuito.

d) valuta se il contraente rientra nel mercato di riferimento identificato per il contratto di assicurazione proposto e non appartiene alle categorie di clienti per i quali il prodotto non è compatibile, nonché l'obbligo di adottare opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di all'art. 30 decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto.

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

Data: \_\_\_\_\_

Nome e Cognome: \_\_\_\_\_

Firma per presa visione: \_\_\_\_\_

Firma

## INFORMATIVA AI CLIENTI SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DA PARTE DELL'INTERMEDIARIO

### 1. Trattamento dei dati per finalità inerenti alla presentazione, stipula e gestione delle polizze

#### 1.1 Finalità del trattamento

I dati personali dei Clienti verranno raccolti e trattati dall'intermediario per adempiere agli obblighi di comportamento nei confronti di contraenti e degli assicurati che la legge pone a carico degli intermediari assicurativi, quali:

- prima della stipula della polizza: richiesta e rilascio di preventivi; acquisizione dal Cliente delle informazioni necessarie a valutare le sue esigenze assicurative e la sua propensione al rischio; valutazione dell'adeguatezza dei prodotti assicurativi richiesti dal Cliente o proposti dall'intermediario; compilazione dei relativi questionari e modulistica; consegna al Cliente delle informazioni relative all'intermediario, alla sua attività ed ai suoi obblighi nei confronti di Contraente/Assicurato; consegna della documentazione precontrattuale e contrattuale relativa alle polizze richieste dal Cliente o proposte dall'intermediario; raccolta della dichiarazione del Cliente di avvenuta consegna delle predette informazioni e documentazione; fornitura al Contraente/Assicurato delle informazioni che gli consentano di effettuare scelte consapevoli e rispondenti alle sue esigenze (con riferimento, in particolare, alle caratteristiche, durata, costi, limiti di copertura, eventuali rischi finanziari connessi alla polizza ed ogni altro elemento utile a fornire un'informazione completa e corretta, anche con riferimento ad eventuali conflitti di interesse);
- dopo la stipula della polizza: acquisizione dai Clienti delle informazioni necessarie a valutare l'evoluzione delle loro esigenze assicurative al fine di verificare l'adeguatezza dei contratti in corso; gestione dei mezzi di pagamento dei premi e dei relativi incassi o rimborsi; comunicazione e gestione di eventuali modifiche contrattuali o altre operazioni nell'interesse del Contraente/Assicurato; raccolta e trattazione delle denunce di sinistro e relative informazioni.

#### 1.2 Modalità di trattamento dei dati

Per le finalità di cui al punto 1.1, i dati personali potranno essere comunicati, in tutto o in parte:

- alle Compagnie di assicurazione dalle quali l'intermediario ha ricevuto o riceverà incarichi e ad altri intermediari assicurativi con i quali l'intermediario ha concluso o concluderà accordi di collaborazione (gli estremi completi delle predette Compagnie ed intermediari sono riportati sull'Allegato 4 consegnato al Cliente);
- ad altri soggetti del settore assicurativo/finanziario/peritale quali a titolo esemplificativo e non limitativo: imprese di assicurazione, agenti, subagenti, produttori, periti, broker, promotori finanziari, banche, sim, autorità di vigilanza, anche in forza di obblighi di legge.

I trattamenti dei dati personali avvengono mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali e la documentazione raccolta per le finalità di cui al punto 1.1, ivi compresi i preventivi rilasciati, i questionari compilati, le polizze concluse, la documentazione consegnata, verranno conservati, anche successivamente alla cessazione della singola polizza e/o alla cessazione dell'incarico con singole Compagnie di assicurazioni, in formato sia cartaceo che elettronico, in apposite banche dati di proprietà dell'intermediario.

Il conferimento dei dati per i fini di cui al punto 1.1 è necessario per consentire all'intermediario di adempiere correttamente, in qualità di titolare dei trattamenti dei dati, agli obblighi di legge nei confronti della clientela. Il mancato consenso da parte della clientela ai trattamenti sopra indicati non precluderà la conclusione delle polizze assicurative e la loro esecuzione, ma potrà impedire lo svolgimento da parte dell'intermediario di attività quali la preventivazione, l'individuazione delle esigenze assicurative dei Clienti, la valutazione dell'adeguatezza dei contratti richiesti od offerti.

#### 1.3 Fonte e natura dei dati personali

I dati personali trattati dall'intermediario sono esclusivamente quelli forniti dai Clienti in occasione dello svolgimento delle attività descritte al punto 1.1. Tali dati personali dei Clienti possono comprendere anche "dati sensibili", quali in particolare dati relativi allo stato di salute, strettamente inerenti alla fornitura dei servizi assicurativi richiesti od offerti. I dati personali della clientela non verranno in nessun caso diffusi.

### 2. Trattamento dei dati per finalità promozionali e commerciali

I dati personali potranno essere trattati dall'intermediario per lo svolgimento di attività di informazione commerciale e promozione presso la clientela di prodotti o servizi assicurativi di suo interesse per i quali l'intermediario stesso ha ricevuto o riceverà mandato da Compagnie di assicurazione o instaurato rapporti di collaborazione con altri intermediari.

### 3. Titolare e responsabile del trattamento

Il titolare del trattamento è **Promozioni Insurance Broker s.r.l.**, - Responsabile del trattamento è il Legale Rappresentante pro tempore.

### 4. Diritti dell'interessato

Il Cliente potrà esercitare, in relazione al trattamento dei dati, il diritto di conoscere l'esistenza o meno di propri dati personali, l'origine dei dati, nonché la logica e le finalità del trattamento; ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della legge; l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione dei dati; opporsi al trattamento dei dati.

### 5. Consenso del Cliente

Preso atto dell' informativa sopra riportata e delle finalità del trattamento dei miei dati personali da parte dell'intermediario:

- Relativamente al trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 1 dell'informativa (presentazione, stipula e gestione delle polizze).  
 **accenso**  **non accenso**
- Relativamente al trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 2 dell'informativa (attività di informazione commerciale e/o promozionale da parte del Broker).  
 **accenso**  **non accenso**
- Relativamente al ricevimento della documentazione precontrattuale e contrattuale, in corso di rapporto, ai sensi dell'art. 7 del Reg. IVASS n.8 del 03/03/2015, autorizza l'utilizzo del suo indirizzo di posta elettronica, impegnandosi a comunicare ogni eventuale sua variazione.  
 **accenso**  **non accenso**

Data \_\_\_\_\_

Firma del Cliente

Firma