

## COPIA DA TRATTENERE

Ai sensi della vigente normativa (Art. 120 DLGS 209/2005), l'intermediario assicurativo ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento che contiene notizie sugli obblighi di comportamento degli intermediari (Modulo 7A), sull'intermediario stesso, su potenziali situazioni di conflitto di interessi e sugli strumenti di tutela del contraente (Modulo 7B). L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari.

### **MODULO 7A: COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTEREDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI**

Ai sensi delle disposizioni del DLGS 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del regolamento 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 consegnano al contraente copia del documento (Allegato n. 7B del regolamento 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) entro il limite di duemilacinquecento euro come previsto dalla Legge in materia di trasferimento di denaro contante, nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.

### **MODULO 7B: INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO**

#### **PARTE I - INFORMAZIONI GENERALI SULL'INTEREDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CONTRAENTE**

SOGGETTO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CONTRAENTE:

Matteo Fossati, iscritto il 18-05-2007 al Registro degli intermediari assicurativi, Sezione B, con il numero B000059188 responsabile dell'attività di Dierrevi S.p.A..

BROKER CHE INTERMEDIA IL CONTRATTO:

Dierrevi S.p.A., sede operativa e legale Via Vittor Pisani, 19, 20124 Milano (MI), Tel. +39 02 43319588 Fax +39 02 43319596 Email info@dierrevi.it Web www.dierrevi.it, iscritta il 01-02-2007 al Registro degli intermediari assicurativi, Sezione B, con il numero B000014338.

La denominazione sociale dell'impresa di cui sono offerti i prodotti è indicata nel riepilogo della polizza acquistata allegato alla documentazione precontrattuale.

Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta: ISVAP, Via dei Quirinali, 21, 00187 Roma (RM).

**Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'ISVAP ([www.isvap.it](http://www.isvap.it))**

#### **PARTE II - INFORMAZIONI RELATIVE A POTENZIALI SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSI**

- a) L'intermediario non è detentore di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di una impresa di assicurazione;
- b) 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 della società di intermediazione per la quale l'intermediario opera;

- c) L'intermediario, con riguardo al contratto proposto:
- fornisce consulenze basate su un'analisi imparziale fondata su un congruo numero di contratti;
  - propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. Il contraente ha diritto di richiedere la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha o potrebbe avere rapporti d'affari;
  - nel caso di contratti di assicurazione della responsabilità civile auto le provvigioni lorde incluse nel premio RCA sono indicate, in percentuale e in valore assoluto, nel riepilogo della polizza acquistata allegato alla documentazione precontrattuale. In attuazione alle disposizioni dell'art 131 del Codice delle Assicurazioni ed all'art. 9 del Regolamento di attuazione 23/2008 emanato dall'ISVAP che disciplinano la trasparenza dei premi e delle condizioni del contratto nell'assicurazione obbligatoria veicoli e natanti, per i contratti RCA, viene allegata una tabella (Allegato 1) nella quale sono specificati i livelli provvigionali riconosciuti al broker dall'impresa di assicurazione con la quale lo stesso ha rapporti di affari per la RCA.

### PARTE III - INFORMAZIONI 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 ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ha facoltà:
- di inoltrare reclamo per iscritto all'impresa;
  - qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'impresa entro il termine massimo di quarantacinque giorni, può rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via Quirinale, 21, 00187 Roma (RM), allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'impresa;
- d) Gli assicurati possono rivolgersi al Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione c/o ISVAP, Via del Quirinale, 21, 00187 Roma (RM), Tel. +39 06 421331 per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività di intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui al precedente punto 1), lettera b);
- e) L'intermediario dichiara che, in forza dell'accordo sottoscritto con le Compagnie di Assicurazione utilizzate per i contratti offerti ed identificate nel riepilogo della polizza acquistata allegato alla documentazione precontrattuale, è autorizzato ad incassare il premio di polizza e che il pagamento del premio eseguito in buona fede all'intermediario o ai suoi collaboratori, ai sensi dell'Art. 118 del DLGS 209/2005, ha effetto liberatorio nei confronti del contraente e conseguentemente impegna la Compagnia di Assicurazione delegataria, le eventuali Compagnie Coassicuratrici, a garantire la copertura assicurativa oggetto del contratto.

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi dell'art. 13 DLGS 196/2003 (di seguito denominata "la legge"), ed in relazione ai dati personali che formeranno oggetto di trattamento, informiamo di quanto segue:

### 1) FINALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI:

Il trattamento:

- a) è diretto all'espletamento da parte della *COMPAGNIA* delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei *SINISTRI* attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa a cui la *COMPAGNIA* è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) è diretto all'espletamento da parte della *SOCIETA' DI GESTIONE DEI SINISTRI* delle finalità di gestione e liquidazione dei *SINISTRI* attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa a cui la *COMPAGNIA* è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- c) è diretto all'espletamento da parte dell'*INTERMEDIARIO* delle finalità di emissione dei contratti basandosi su schemi predefiniti della *COMPAGNIA*;
- d) può anche essere diretto all'espletamento di finalità di informazione e promozione commerciale nel rispetto della direttiva Europea 95/46, che prevede il diritto di rifiuto da parte dell'interessato senza alcun costo e senza la necessità di fornire dettagli, e delle norme Italiane in materia.

### 1) MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI:

Il trattamento:

- a) è composto da: elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione; conservazione cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità;
- b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare.

### 2) CONFERIMENTO DEI DATI:

- Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:
- d) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni);
- e) strettamente necessario alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei *SINISTRI* assicurativi;
- f) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività d'informazione e di promozione commerciale di prodotti nei confronti dell'interessato stesso.

### 3) RIFIUTO DI CONFERIMENTO DEI DATI: L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i dati personali:

- g) nei casi di cui al punto 3, lett. a) e b) comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi

**contratti o di gestire le richieste di servizi derivanti e la liquidazione dei SINISTRI;**

- h) 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 nei confronti dell'interessato.

**4) COMUNICAZIONI DEI DATI:**

- i) dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. a), b) e c) e per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge, ad altri soggetti, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti (ad esempio banche), legali, periti, fornitori di assistenza (ad esempio, medici e personale tecnico), società di servizi cui siano affidati la gestione dei servizi di assistenza, nonché società di servizi informatici o di archiviazione, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, ISVAP, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero della Salute, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione) ed altri enti pubblici;
- j) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. d), ad altre Società nel rispetto delle condizioni sopra riportate.

**5) DIFFUSIONE DEI DATI:**

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

**6) TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO:**

I dati personali possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea se le previsioni della direttiva Europea 95/46 sono tenute in considerazione e se il livello di protezione dei dati in questi paesi terzi soddisfa della direttiva Europea 95/46.

**7) DIRITTI DELL'INTERESSATO:**

L'art. 7 della Legge conferisce all'interessato l'esercizio di tutti i diritti, tra cui quelli di:

- k) ottenere dal titolare del trattamento dei dati la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile;
- l) di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica, delle modalità e delle finalità su cui si basa il trattamento;
- m) di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della Legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati;
- n) di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

**8) TITOLARI DEL TRATTAMENTO:**

Titolari del trattamento sono:

- o) la *COMPAGNIA*; responsabile e incaricato è il legale rappresentante della *COMPAGNIA* domiciliato per la carica presso l'indirizzo sopra indicato;
- p) l'*INTERMEDIARIO*; responsabile e incaricato è il legale rappresentante dell'*INTERMEDIARIO* domiciliato per la carica presso l'indirizzo sopra indicato;
- q) la *SOCIETA' DI GESTIONE DEI SINISTRI*; responsabile e incaricato è il legale rappresentante della *SOCIETA' DI GESTIONE DEI SINISTRI* domiciliato per la carica presso l'indirizzo sopra indicato.

Siamo a disposizione per qualsiasi chiarimento si rendesse necessario, l'occasione ci è gradita per porgerti i nostri più cordiali saluti.

**Dierrevi S.p.A.**

Gestione polizze assicurative 9h-18h feriali

Email: info@dierrevi.it

Tel: +39 02 43319588

Fax: +39 02 43319596

**ALLEGATO 1**

	Liguria	Axa	Chartis	Fondiarria/SAI	Generali	Milano/Nuova MAA	Reale Mutua	Alleanza Toro
Autovetture	9%	6%	12%	10%	10,50%	9%	7,50%	10%
Motocicli	9%	6%	12%	10%	10,50%	9%	7,50%	10%
Ciclomotori	9%	6%	12%	10%	10,50%	9%	7,50%	10%

La misura delle provvigioni riconosciute sopra riportate è riferita al premio di polizza comprensivo delle imposte e degli oneri parafiscali per la sola quota relativa alla RCA. Con riferimento al contratto emesso/in emissione la misura della provvigione indicata è quella riconosciuta dall'impresa di assicurazione all'intermediario operante in rapporto diretto con la medesima (broker o agente). Nel caso in cui la provvigione indicata sia quella percepita da un agente è facoltativo per il broker indicare anche la propria.