

**Informativa precontrattuale del Contraente**

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE		CODICE FISCALE / PARTITA IVA	
INDIRIZZO			
CAP	LOCALITA'	PROVINCIA	
TELEFONO	FAX	CELLULARE	
E-MAIL		ALTRO	

**Informativa sulla tutela dei dati personali**

Ai sensi dell'art. 13 del D.lgs. 30 giugno 2003 n. 196 e successive modifiche e dell'art. 13 GDPR 679/2016 – "Regolamento europeo sulla protezione dei dati personali e in relazione ai dati personali che La riguardano e che formeranno oggetto del trattamento, La informiamo che:INSURANCE BERICA DI VALTER GREGGIO S.A.S. in qualità di Titolare del trattamento intende acquisire, anche verbalmente, direttamente o tramite terzi, o già detiene, alcuni Suoi dati, qualificati come personali, il cui trattamento viene effettuato nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali, nonché della dignità dell'interessato, con particolare riferimento alla riservatezza, all'identità personale, al diritto ed alla protezione dei dati personali.Saranno inoltre trattate anche categorie particolari di dati, che devono essere forniti da Lei in qualità di soggetto interessato o da terzi, ad esempio da contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato, beneficiario, proprietario dei beni assicurati o danneggiato (come nel caso di polizze di responsabilità civile) oppure da banche dati che vengono consultate in fase pre assuntiva, assuntiva o liquidativa).Ciò premesso, INSURANCE BERICA DI VALTER GREGGIO S.A.S. La informa riguardo le finalità e le modalità del trattamento dei dati personali raccolti e il loro ambito di comunicazione e diffusione, oltre alla natura del loro conferimento, premettendo che i trattamenti avvengono nel contesto delle analisi obbligatorie per legge o regolamento, dell'instaurazione ed esecuzione dei rapporti commerciali in essere o in divenire e dei rapporti consulenziali da Lei richiesti come previsti da leggi o regolamenti di settore.**FINALITA' DI TRATTAMENTO E BASE GIURIDICA**Tutti i dati personali e sensibili da Lei conferiti, o già detenuti da INSURANCE BERICA DI VALTER GREGGIO S.A.S., oppure raccolti presso altri soggetti e presso altre banche dati, la cui consultazione è prevista per legge o per regolamento, costituiscono oggetto di trattamento. INSURANCE BERICA DI VALTER GREGGIO S.A.S. non dispone di mezzi illeciti per ottenere queste informazioni, che saranno utilizzate:per la gestione delle attività specifiche di INSURANCE BERICA DI VALTER GREGGIO S.A.S., quale intermediario assicurativo, e degli adempimenti obbligatori quali:adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti o normative comunitarie, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e di controllo;realizzazione dell'attività di consulenza comprendente l'analisi dei Suoi bisogni e le valutazioni delle Sue esigenze assicurative e previdenziali, secondo quanto stabilito dalla normativa CEE 2002/92, dal Codice delle Assicurazioni (D.lgs. n. 209 del 7/9/2005), nonché dal Regolamento 5/2006 dell'ISVAP;

erogazione di consulenza e supporto finalizzate alla proposta di prodotti e servizi adeguati alle Sue esigenze;  
gestione, consulenza e supporto in merito alle pratiche di sinistro con le Compagnie di Assicurazioni;  
gestione, consulenza e supporto in merito alle pratiche di reclamo intentate dagli assicurati.

1. per attività di marketing, di promozione commerciale propria o di terzi e di analisi (per cui saranno trattati esclusivamente i dati personali comuni, previo rilascio di opportuno consenso) quali
  - a) informazione e/o promozione commerciale, per illustrare nuove opportunità di Suo possibile interesse, a mezzo posta, telefono o mediante comunicazioni elettroniche come e-mail, fax, messaggi Sms o MMS e altri sistemi automatizzati disponibili allo scopo, volte a far conoscere i nuovi servizi e prodotti assicurativi adeguati al Suo profilo di rischio e a migliorare prodotti e servizi offerti, così come imposto agli intermediari dalle vigenti normative, fermo restando il Suo diritto di opposizione, in tutto o in parte, per le suddette finalità
  - b) informazione e/o promozione commerciale, per illustrare nuove opportunità di Suo possibile interesse, a mezzo posta, telefono o mediante comunicazioni elettroniche come e-mail, fax, messaggi Sms o MMS e altri sistemi automatizzati disponibili allo scopo, volte a far conoscere i nuovi servizi e prodotti, anche di terzi, di cui INSURANCE BERICA DI VALTER GREGGIO S.A.S. è autorizzato da leggi, normative o appositi mandati e/o contratti, a curare la commercializzazione;
  - c) ricerche di mercato ed indagini sulla qualità dei servizi e sulla Sua soddisfazione, anche avvalendosi di società specializzate, con l'obiettivo di migliorare l'offerta di prodotti e servizi;
  - d) comunicazione dei Suoi dati personali verso soggetti terzi, operanti nel settore indicato nella relativa richiesta di consenso, per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti o servizi da parte degli stessi.
  - e) profilazione volta ad analizzare i Suoi bisogni e le Sue esigenze assicurative per l'individuazione, anche attraverso elaborazioni elettroniche, dei possibili prodotti o servizi in linea con le Sue preferenze e i Suoi interessi.

I dati oggetto di profilazione, da cui sono rigorosamente esclusi i dati idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale, con riferimento a clienti individuabili, potranno essere conservati per finalità di profilazione per un periodo non superiore a dodici mesi dalla loro registrazione, salva la reale trasformazione in forma anonima che non permetta, anche indirettamente o collegando altre banche dati, di identificare gli interessati: l'attività di profilazione sarà svolta utilizzando dati strettamente necessari al perseguimento delle finalità dichiarate.Tutti i dati da Lei conferiti sono trattati, quindi, esclusivamente per adempimenti connessi all'attività di INSURANCE BERICA DI VALTER GREGGIO S.A.S., le cui basi giuridiche sono rinvenibili nel consenso (es. per il trattamento delle "categorie particolari di dati personali" o per marketing/profilazione) e/o nell'esecuzione di un contratto di nostra gestione di cui Lei è parte o nell'esecuzione di misure precontrattuali adottate su Sua richiesta e/o nell'adempiere a obblighi legali ai quali è soggetto lo scrivente Titolare e/o nel legittimo interesse dello stesso.**NATURA OBBLIGATORIA E FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEI DATI E CONSEGUENZE DI UN EVENTUALE RIFIUTO** Il conferimento dei dati personali ed il conseguente trattamento da parte da INSURANCE BERICA DI VALTER GREGGIO S.A.S. , per le finalità di cui al punto 1, sono necessari per l'instaurazione, per la prosecuzione e per la corretta gestione del rapporto tra Titolare ed Interessato, nonché strettamente necessari alla gestione ed esecuzione dei rapporti in essere o alla gestione dei sinistri: tale conferimento deve pertanto intendersi come obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (si cita a titolo esemplificativo e non limitativo, la normativa anticiclaggio): l'eventuale rifiuto a fornire i dati personali richiesti potrà causare l'impossibilità, in tutto o in parte, di perfezionare e di gestire il rapporto consulenziale in essere o in divenire. Il conferimento dei dati personali ed il conseguente trattamento da parte di INSURANCE BERICA DI VALTER GREGGIO S.A.S. per le finalità di cui al punto 2 è facoltativo ed il mancato conferimento, anche parziale, non pregiudicherà l'esecuzione di polizze assicurative eventualmente stipulate, precludendo il solo espletamento delle attività indicate nel punto citato. **MODALITA' DI TRATTAMENTO** Il trattamento dei dati personali sarà effettuato sia su supporti cartacei, mediante strumenti manuali, sia con l'ausilio di strumenti elettronici mediante idonee procedure informatiche e telematiche, attraverso sistemi e banche dati di proprietà dello scrivente, atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati, con logiche e modalità tali da garantirne la sicurezza e la riservatezza.INSURANCE BERICA DI VALTER

GREGGIO S.A.S. garantisce che i dati trattati saranno sempre pertinenti, completi e non eccedenti rispetto alle finalità per le quali sono raccolti, con il Suo impegno di comunicare tempestivamente eventuali correzioni, integrazioni o aggiornamenti; specifiche misure di sicurezza sono osservate per prevenire la perdita dei dati, usi illeciti o non corretti ed accessi non autorizzati. **TEMPI DI CONSERVAZIONE** I dati personali saranno trattati per il tempo strettamente necessario a conseguire gli scopi, sopra descritti, per adempiere ad obblighi contrattuali, di legge e di regolamento fatti salvi i termini prescrizionali e di legge, nel rispetto dei diritti e in ottemperanza degli obblighi conseguenti. In particolare, criteri utilizzati per determinare il periodo di conservazione sono stabiliti da specifiche norme di legge (che regolamentano l'attività assicurativa), dal periodo di permanenza quale assicurato presso lo scrivente Titolare (soprattutto in relazione alle "categorie particolari di dati" o di "profilazione") e dalla normativa fiscale per quanto riguarda il trattamento dei dati amministrativo-contabili. Con riferimento ai dati raccolti per finalità commerciali (di cui al punto 2), i dettagli sono limitati – per l'attività di profilazione - a 1 anno dalla data di acquisizione e 2 anni per l'attività di marketing diretto. I dati personali dell'assicurato, infine, potranno essere conservati anche fino al tempo permesso dalla legge italiana a tutela degli interessi legittimi della società Titolare (art. 2947, co. 1 e 3 c.c.). **AMBITO DI CONOSCENZA DEI DATI** Il trattamento dei dati personali sarà effettuato, nei limiti delle autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali, a mezzo di soggetti espressamente e specificamente designati dal Titolare, in qualità di responsabili o incaricati. I dati potranno altresì essere trattati da soggetti terzi (outsourcer), di cui ci si avvale per l'erogazione di servizi connessi alla finalità perseguita, che la nostra organizzazione valuta di volta in volta, per garantire una maggiore tutela, se nominare responsabili dei trattamenti da questi posti in essere. In tutti i casi, tali soggetti tratteranno i dati conformemente alle istruzioni ricevute dal Titolare, secondo profili operativi agli stessi attribuiti in relazione alle funzioni svolte, limitatamente a quanto necessario e strumentale per l'esecuzione di specifiche operazioni nell'ambito dei servizi richiesti ed esclusivamente per il conseguimento delle finalità indicate nella presente informativa. L'elenco dei Responsabili del trattamento, costantemente aggiornato, può essere richiesto inviando una comunicazione con le modalità indicate al successivo punto riguardante i diritti dell'interessato. **COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE** I dati potranno essere comunicati (intendendo con tale termine il darne conoscenza ad uno o più soggetti determinati, diversi dal Titolare, dai responsabili, interni ma anche esterni alla struttura aziendale, e dagli incaricati al trattamento individuati e nominati per il perseguimento delle finalità sopra indicate ed in ogni caso nei limiti delle stesse, come segue: a) soggetti, pubblici e privati, quali Autonomi Titolari, che possono accedere ai dati in forza di disposizione di legge, di regolamento o di normativa comunitaria, nei limiti previsti da tali norme; b) soggetti esterni, anche appartenenti al settore assicurativo e finanziario, che svolgono per conto di INSURANCE BERICA DI VALTER GREGGIO S.A.S. attività ausiliarie correlate ai trattamenti dei dati, che la nostra organizzazione valuta di volta in volta, per garantire una maggiore tutela, se nominare responsabili dei trattamenti da questi posti in essere o a cui richiede di sottoscrivere specifiche clausole che impongano il dovere di riservatezza, sicurezza e la garanzia di rispetto del Codice Privacy e successive integrazioni. Tali soggetti possono:

svolgere per nostro conto servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di stampa imbastimento della corrispondenza e di gestione trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; operare nella c.d. "catena assicurativa" con specifici compiti di natura tecnica, organizzativa ed operativa ovvero soggetti appartenenti alla c.d. "catena assicurativa" (si citano a titolo esemplificativo e non limitativo, imprese di assicurazione, agenti, subagenti, produttori, centri peritali, broker, promotori finanziari, banche, sim) nonché avere un ruolo attivo in ragione del rapporto assicurativo con Lei intercorrente (contraenti di polizze in cui si risulti assicurati, beneficiari, coobbligati); operare in attività di rilevazione circa la qualità dei servizi forniti, la soddisfazione della clientela, etc. a) soggetti esterni consulenti di INSURANCE BERICA DI VALTER GREGGIO S.A.S., nei limiti necessari per svolgere il loro incarico presso la nostra organizzazione, vincolati dalla sottoscrizione di specifiche clausole o accordi che impongano il dovere di riservatezza, sicurezza e la garanzia di rispetto della normativa italiana ed europea in materia di privacy e successive integrazioni; b) soggetti terzi qualora il trattamento risulti necessario o funzionale agli obblighi di legge e di contratto verso altri soggetti del settore assicurativo con i quali lo scrivente intrattiene o intratterà rapporti di reciproca collaborazione ai sensi della legge 221/2012; c) Ove tale comunicazione non fosse possibile senza libero ed esplicito consenso da parte dell'interessato, perché prevista in relazione alle normative vigenti e nell'ambito delle finalità dichiarate, l'espressione del consenso risulterà indispensabile per procedere alla comunicazione stessa verso soggetti che svolgono attività ausiliarie rispetto le finalità dichiarate. I dati non verranno diffusi, con tale termine intendendosi il darne conoscenza a soggetti indeterminati in qualunque modo, anche mediante la loro messa a disposizione o consultazione, a meno di specifico consenso, libero ed informato, concesso per ciascun tipo. **DIRITTI DELL' INTERESSATO** I soggetti interessati, cui si riferiscono i dati personali, hanno facoltà di esercitare in ogni momento i diritti (Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti), in particolare: diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali, di accedervi e di conoscerne il contenuto e l'origine, di verificarne l'esattezza, di chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, limitazione del trattamento o portabilità. La rettificazione e il blocco possono essere richiesti se i dati risultano incompleti, erronei o raccolti in violazione della normativa vigente ed in tal senso è anche possibile opporsi al loro trattamento per motivi legittimi o a qualsiasi processo decisionale automatizzato (compreso la profilazione), così come è possibile richiedere, per gli stessi motivi anche la cancellazione purché in conformità alle norme vigenti e qualora non esistano altri obblighi di conservazione e trattamento in capo a INSURANCE BERICA DI VALTER GREGGIO S.A.S.. I soggetti interessati hanno, altresì, il diritto di opposizione al trattamento dei propri dati personali per le finalità di marketing (indicate al punto 2), anche se effettuato con modalità automatizzate di contatto; tale diritto si estende anche a quelle tradizionali e i soggetti interessati potranno esercitare tali diritti in tutto o in parte (es. solo alle comunicazioni tramite sms, e-mail o telefono ovvero opponendosi al solo invio di comunicazioni promozionali effettuato tramite strumenti automatizzati, etc.). In merito all'esercizio dei propri diritti sopra elencati, così come per conoscere l'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento dei dati personali, il soggetto interessato potrà rivolgere le proprie richieste attraverso specifica comunicazione a mezzo posta indirizzata alla medesima Società, o attraverso la casella di posta elettronica: insurance.berica@gmail.com, anche inviando comunicazione all'indirizzo e-mail indicato, al fine di ottenere tempestivo riscontro. Qualora il soggetto interessato abbia prestato il consenso al trattamento per una specifica finalità, lo stesso ha sempre il diritto di revocarlo in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca. Si ricorda inoltre che il soggetto interessato ha sempre il diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali per l'esercizio dei suoi diritti o per qualsiasi altra questione relativa al trattamento dei suoi dati personali. **TITOLARE DEL TRATTAMENTO** Il Titolare del trattamento dei dati personali è INSURANCE BERICA DI VALTER GREGGIO S.A.S. con sede in Via Bassano del Grappa, 2 – 36030 Sarcedo (VI). Il Titolare conserva una lista aggiornata dei responsabili nominati, e ne garantisce la presa visione all'interessato presso la sede sopra indicata.

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI** Preso atto dell'informativa, io sottoscritto/a .....

acconsento  non acconsento al trattamento dei dati personali comuni e sensibili per le finalità indicate al punto 1 dell'informativa consegnatami.

acconsento  non acconsento al trattamento dei miei dati personali di natura comune per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi, a mezzo posta o telefono e/o mediante comunicazioni elettroniche quali e-mail, fax, messaggi del tipo Sms o MMS ovvero con sistemi automatizzati, come specificato ai punti 2a, 2b e 2c dell'informativa.

acconsento  non acconsento al trattamento dei miei dati personali di natura comune per finalità di comunicazione dei dati a soggetti terzi, operanti nel settore assicurativo, e nei settori complementari a quello assicurativo, ai fini di informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza, da parte degli stessi come specificato al punto 2d dell'informativa.

acconsento  non acconsento al trattamento dei miei dati personali di natura comune per finalità di profilazione volta ad analizzare i bisogni e le esigenze assicurative del cliente per l'individuazione, anche attraverso elaborazioni elettroniche, dei possibili prodotti e/o servizi in linea con le preferenze e gli interessi della clientela come specificato al punto 2e dell'informativa.

Data \_\_\_\_\_ Firma del Contraente \_\_\_\_\_

# DEMANDS AND NEEDS

## QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE

Direttiva (UE) n. 2016/97 sulla distribuzione assicurativa – Insurance Distribution Directive – “IDD”

TIPOLOGIA CLIENTE: PRIVATO  AZIENDA

COGNOME NOME/ RAGIONE SOCIALE \_\_\_\_\_ CF/PI \_\_\_\_\_

SESSO: M / F DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ LUOGO DI NASCITA \_\_\_\_\_

CAP DI RESIDENZA \_\_\_\_\_

Quali sono gli altri componenti del suo nucleo familiare?

- Nessuno  
 Coniuge  
 Figli  
 Padre  
 Madre  
 Altri (specificare) \_\_\_\_\_

E quali fra questi è portatore di reddito?

- Nessuno  
 Coniuge  
 Figli  
 Padre  
 Madre  
 Altri (specificare) \_\_\_\_\_

Quali sono le sue esigenze assicurative?

- Protezione  
 Risparmio / Investimento  
 Previdenza

Possiede un dispositivo mobile connesso ad internet?

- Si  
 No

ESIGENZE	SI	NO
PROTEZIONE DEL PATRIMONIO DA RICHIESTE DI RISARCIMENTO PER DANNI INVOLONTARIAMENTE CAGIONATI A TERZI		
TUTELA LEGALE		X
INCENDIO		X
SOCCORSO STRADALE	X	
INFORTUNI CONDUCENTE		X
OBBLIGO DI LEGGE?		
E' A CONOSCENZA DI :		
ESCLUSIONI / LIMITAZIONI	X	
SCOPERTI E FRANCHIGIE	X	
POSSIBILITA DI RIVALSA NEI SUOI CONFRONTI	X	
LA DURATA DEL CONTRATTO E' ADEGUATA ALLE SUE ESIGENZE ASSICURATIVE	X	
LE SOMME ASSICURATE SONO EDEGUATE ALLE SUE ESIGENZE ASSICURATIVE?	X	

**Informazioni tecniche prodotto Garanta Classic car** : Polizza annuale non sospendibile; Tipo di contratto: TARIFFA FISSA; Veicoli circolanti uno per volta , **anzianità minima 25 anni**; Assicurati precedentemente senza sinistri; GUIDA LIBERA solo a conducenti con età maggiore o uguale a 26 anni (Sovrappremio vedi chiedi preventivo già compilata)); **NO CARTA VERDE; NO GANCIO TRAINO; GARANZIE INCLUDE**: RC AUTO massimale € 7.290.000 - 6.070.000 - 1.220.000, INCENDIO, TUTELA LEGALE, ASSISTENZA STRADALE, RADUNI SERENI E INFORTUNIO CONDUCENTE

L'intermediario ritiene il prodotto **adeguato** alle esigenze del cliente FIRMADELL'INTERMEDIARIO *Greggio Valter*

Data \_\_\_\_\_ Firma del Contraente \_\_\_\_\_

1. Dichiaro che la documentazione da me fornita ovvero copie dei libretti di circolazione dei veicoli, copie dei fogli complementari e/o certificati di proprietà, copie dei documenti personali, copie delle patenti, copie dei codici fiscali , delle tessere di iscrizione ai club e dei certificati di iscrizione dei veicoli è corrispondente al vero e proviene direttamente da una fotocopia o da una scansione degli originali della suddetta documentazione.
2. Dichiaro che sulla base dell'informativa inviata autorizzo al trattamento secondo le autorizzazioni riportate nell'apposito modulo manlevandovi perciò da qualsiasi violazione della legge sulla privacy 679/2016
3. Dichiaro che i veicoli di cui richiedo la copertura assicurativa sono tutti di mia proprietà.
4. Dichiaro di essere in possesso di una tessera di iscrizione ad un club regolarmente costituito valida per l'anno solare in corso e dichiaro di essere a conoscenza che la copertura assicurativa rca per i veicoli storici sarà valida solo in presenza di una tessera di club in corso di validità.
5. Dichiaro di aver ricevuto e di aver preso visione dell'allegato 3 , allegato 4 , della documentazione contrattuale , precontrattuale ,DIP e comunque di ogni altra documentazione ed informativa prevista dal regolamento Ivass e dal Codice delle Assicurazioni . Dichiaro altresì di essere a conoscenza che l'intermediazione assicurativa avviene attraverso i seguenti intermediari regolarmente iscritti al Registro Unico degli Intermediari: Greggio Valter Sezione A numero iscrizione A000109003
6. Dichiaro di essere a conoscenza che non è ammesso l'uso professionale dei veicoli di cui richiede la copertura assicurativa e che la loro circolazione deve avvenire in conformità e nel rispetto delle disposizioni del Codice della Strada.
7. Dichiaro di essere a conoscenza che nonostante il pagamento a vostro favore e l'invio della documentazione richiesta per la stipula della polizza per i veicoli storici da me indicati, l'accettazione definitiva e la conseguente emissione della polizza sarà a vostra totale ed insindacabile discrezione senza vincolo alcuno da parte vostra e senza alcun vincolo di tempo in generale per l'emissione della stessa in caso di vostra accettazione.
8. Dichiaro di essere a conoscenza che l'utilizzo dei veicoli suindicati nel mancato rispetto delle condizioni generali e particolari di assicurazione e nel mancato rispetto delle norme del Codice della Strada può comportare, in caso di sinistro, la rivalsa nei miei confronti da parte della Compagnia di Assicurazione per somme che la stessa si sia trovata eventualmente a pagare a terzi.

Data \_\_\_\_\_ Firma del Contraente \_\_\_\_\_

## 4 TER: conforme al modello di cui provvedimento n. 97 del 4 agosto 2020 che reca modifiche ai Regolamenti IVASS 23, 24, 38 ed anche ai regolamenti 40 e 41.

### INFORMATIVA RESA PER LA VENDITA A DISTANZA , AI SENSI DELL'ART.8, COMMA 2 , DEL REGOLAMENTO ISVAP N.34 DEL 19.03.2010. E FIRMA DIGITALE DELLA POLIZZA.

Nell'ambito del sistema di vendita a distanza della polizza Bene Assicurazioni –Uca Assicurazioni – Genialpiu organizzato dall'intermediario Greggio Valter iscritto al RUI alla lettera A al n. 000109003 ( d'ora in avanti "L'intermediario "), ai sensi dell'art. 8 comma 2 , Reg. Isvap n. 34 /2010 desideriamo preventivamente informarvi: Che avete diritto di scegliere di ricevere e di trasmettere la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalla normativa vigente, su supporto cartaceo o altro supporto durevole; Che avete diritto di modificare la modalità di comunicazione prescelta di cui alla lettera a); Che gli oneri connessi alla trasmissione della documentazione in formato cartaceo che dovrete corrispondere all'agenzia sono pari ad € 15.00; Che l'intermediario per conto di Bene Assicurazioni, Uca Assicurazioni , Genialpiù Vi chiederà la sottoscrizione e la ritrasmissione del contratto di assicurazione. SCELTA DEL CONTRAENTE IN MERITO ALLA RICEZIONE E TRASMISSIONE DELLA DOCUMENTAZIONE AI SENSI DELL'ART. 10 , COMMA 2 ,DEL REGOLAMENTO ISVAP N.34 DEL 19.03.2010 Preso atto dell'informativa resa ai sensi dell'Art. 8 , comma 2 , del regolamento Isvap n. 34 del 19.03.2010 , il sottoscritto , ai sensi dell'Art. 10, comma 2, dello stesso Regolamento, sceglie che la trasmissione della documentazione precontrattuale e contrattuale , della proposta di assicurazione , laddove prevista , del contratto di assicurazione concluso, e durante la vigenza del contratto di assicurazione , delle comunicazioni previste dalla normativa vigente sia effettuato su :

- **SUPPORTO CARTACEO ( COSTO € 15.00)**
- **VIA EMAIL IN FORMATO PDF ( IL SERVIZIO GRATUITO CONSISTE NELL'UTILIZZO DEL CELLULARE DEL CLIENTE PER ASSolvere AL RICONOSCIMENTO DEL CODICE OTP E IL CONSEGUENTE INVIO DEL DOCUMENTO DI POLIZZA IN FORMATO PDF NELLA SUA MAIL DEDICATA )**

MAIL: \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_

CELLULARE : \_\_\_\_\_

MODULO ADESIONE FEA Modulo di adesione o revoca al Servizio Firma Elettronica Avanzata predisposto ai sensi dell'art 57del DCPM del 22/02/2013 ◻  
 ADESIONE AL SERVIZIO FIRMA ELETTRONICA AVANZATA E DICHIARAZIONE DI ACCETTAZIONE DELLE CONDIZIONI D'USO Il cliente dichiara: • di aver ricevuto, preso visione e di aver compreso l'Informativa relativa alle condizioni d'uso del Servizio di Firma Elettronica Avanzata ("Informativa FEA") adottata da Bene Assicurazioni S.p.A. qui allegata, che dichiara altresì di accettare pienamente; • di acconsentire all'acquisizione della copia del proprio documento d'identità, utilizzato per la sua certa identificazione per le finalità connesse all'utilizzo del Servizio Firma Elettronica Avanzata, che sarà conservato, assieme alla presente adesione per 20 anni, ai sensi dell'art. 57 comma 1 lettere b) e a) del DCPM 22/02/2013. • di essere nella piena

disponibilità dell'indirizzo di posta elettronica (o PEC), nonché del numero di cellulare che saranno indicati nell'ambito e per tutto l'arco temporale del processo di sottoscrizione tramite Firma Elettronica Avanzata, impegnandosi a comunicare tempestivamente a Bene Assicurazioni ogni successiva variazione e prestando altresì il proprio consenso al loro utilizzo ai fini del Servizio Firma Elettronica Avanzata; • di acconsentire a che la FEA sia dal momento della presente adesione, la modalità con cui verranno sottoposti alla firma tutti i documenti rispetto ai quali Bene Assicurazioni S.p.A. ha deciso o deciderà di rendere disponibile la soluzione FEA • di confermare, sotto la propria esclusiva responsabilità, la veridicità dei dati sopra riportati.

Data \_\_\_\_\_ Firma del Contraente \_\_\_\_\_

Il cliente esprime, inoltre, il consenso alla trasmissione a mezzo posta elettronica (o PEC): • di copia del presente modulo di adesione e dei relativi allegati; • di ogni altro documento sottoscritto mediante l'utilizzo del Servizio di FEA.

Data \_\_\_\_\_ Firma del Contraente \_\_\_\_\_

Copia della presente adesione e della allegata Informativa FEA può essere richiesta per il tramite del soggetto che ha intermediato la polizza o direttamente al Servizio Clienti di Bene ai riferimenti in calce.

## **ALLEGATO 3: Informativa conforme al modello di cui provvedimento n. 97 del 4 agosto 2020 che reca modifiche ai Regolamenti IVASS 23, 24, 38 ed anche ai regolamenti 40 e 41.**

INFORMAZIONI DA RENDERE 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 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 decreto legislativo n. 209/2005 Codice delle Assicurazioni Private ("Codice").

### **PARTE I – INTERMEDIARI Sezione I – Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente**

RUOLO	COGNOME	NOME	ISCRIZIONE RUI	INDIRIZZO E MAIL	TEL
A	Insurance Berica Sas		A000109326	Via Bassano del Grappa 2 ,Sarcedo insurance.berica@gmail.com insuranceberica@legalmail.it	0445.884547
A	GREGGIO	VALTER	A000109003	VIA BASSANO DEL GRAPPA 2 ,SARCEDO VI – insurance.berica@gmail.com	0445.884547
E	GREGGIO	GIULIA	E000139772	VIA BASSANO DEL GRAPPA 2 ,SARCEDO VI – insurance.berica@gmail.com	0445.884547
E	TROIA	GIUSEPPE	E000517400	VIA GIACOMO LEOPARDI 9 –PONTE SAN NICOLO –PD assicurazioni@fivs.info	049.2137905
E	NEGRINI	FULVIO	E000316013	Via G Marconi 3 – SAN MARTINO SICCOMARIO 3 –PV storiche187@gmail.com	0382.1901562
E	VUOCOLO	MARCO	E000548336	VIALE POLAZZI 12/E – 47922 RIMINI - RN - info.specialcar@gmail.com	0541.1646598
E	GIGLI	ANNA SIMONA	E000083050	Via Fosso dell'Osa, 220, 00132 Roma RM agenzialby@gmail.com	0622483380
E	COSI	GERMANA	E000005232	Via Nettunense km 4 , 800 – Castelgandolfo –Rm collialbani@gmail.com	069310940
E	PUGLIONE	DANIELE	E000624694	Via Venezia 98 – 54033 Carrara - MS	339.7135556
E	TORRISI	GIUSEPPE	E000163455	VIA Vittorio Emanuele III,17 95010 Santa Venerina –CT	09/5954924
E	GRANATE LLI	CARMELA	E000679485	Piazza San Francesco da Paola, 18 – 90126 Palermo -Pa	347/8865125

**L'IVASS è l'Istituto competente alla vigilanza sull'attività svolta.**

**GLI ESTREMI IDENTIFICATIVI E DI ISCRIZIONE DELL'INTERMEDIARIO POSSONO ESSERE VERIFICATI CONSULTANDO IL RUI SUL SITO INTERNET DELL'IVASS (www.ivass.it).**

### **Sezione II – Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario Imprese di assicurazione e rapporti di libera collaborazione**

PIAZZA SAN CARLO 161 – 10123 TORINO

Via Valtorta, 48, 20127 Milano MI

ALLIANZ DIRECT Piazza tre Torri 3 . 20145 Milano con i seguenti intermediari

L'intermediario agisce in nome e per conto e distribuisce i prodotti delle seguenti imprese di assicurazione: UCA ASSICURAZIONI SPA – BENE ASSICURAZIONI SPA – Genialloyd Spa

UCA ASSICURAZIONI SPA – BENE ASSICURAZIONI SPA, Genialloyd Spa ha in corso un rapporto di libera collaborazione (ai sensi dell'art. 22, comma 10, d.l. 179/2012, convertito con modifiche nella l. 221/2012) con INSURANCE BERICA SAS DI VALTER GREGGIO NUMERO ISCRIZIONE AL RUI 000109326 DATA ISCRIZIONE AL RUI 25/05/2007. Imprese di assicurazione che hanno conferito mandato a tale collaboratore/imprese di assicurazione delle quali possono essere offerti i prodotti in forza di tale rapporto di collaborazione: UCA ASSICURAZIONI SPA – BENE ASSICURAZIONI SPA Genialloyd Spa

Nel caso di specie UCA ASSICURAZIONI , BENE ASSICURAZIONI , Genialloyd Spa assume la veste di intermediario proponente, eINSURANCE BERICA SAS di intermediario emittente. Una volta che il Contraente ha scelto il prodotto che intende sottoscrivere, l'intermediario dà evidenza dell'impresa di assicurazione interessata, dell'intermediario emittente in caso di rapporto di collaborazione, nonché del ruolo e delle funzioni svolte in base all'accordo di collaborazione.

#### Pagamento dei premi

I premi pagati dal contraente all'intermediario 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.

#### Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

Il compenso percepito da BENE ASSICURAZIONI , UCA ASSICURAZIONI, Genialloyd Spa ha natura di COMMISSIONE INCLUSA NEL PREMIO ASSICURATIVO.

Misura dei livelli provvigionali riconosciuti per i contratti di assicurazione della responsabilità civile auto (art. 9 reg. ISVAP 23/2008):

<b>BENE ASSICURAZIONI</b>	Categoria veicolo/Tipologia contrattuale	Livello provvigionale*
	SETTORE I - II	9.76
	Settore V VI VII	6.50
	Settore III	6.5
	Settore IV fino a <a href="#">35q.li</a>	8.13
	Settore IV oltre <a href="#">35q.li</a>	6.5
<b>GENIALLOYD</b>	Provvigioni base	10% RCA 15% ARD
	Provvigioni base polizze provenienti Gruppo Allianz	5%rca 7.5 % ard
	Provvigione aggiuntiva	3% rca 3% ard
	Provvigioni aggiuntiva polizze provenienti gruppo Allianz	1.5% rca 1.5% ard
	Remunerazione "Assistenza Vip"	30% ard
	Provvigione RN Genialloyd per mancato rinnovo di polizze intermedie	3% rca 3% ard

\*I livelli provvigionali riguardano l'intermediario in rapporto diretto con l'impresa e sono espressi in percentuale riferita al premio assicurativo al lordo di imposte e contributi al Servizio sanitario nazionale.

#### Sezione IV - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interessi

Il soggetto che entra in contatto con il contraente, l'intermediario per cui è svolta l'attività e i soggetti che prestano la propria attività per esso 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. Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione detiene una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della società di intermediazione per la quale l'intermediario opera.

Con riguardo al contratto proposto:

- l'intermediario fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice, e la consulenza fornita è fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi del successivo comma 4, del medesimo articolo;
- in virtù di un obbligo contrattuale, distribuisce in modo esclusivo, in coerenza con quanto previsto dalla Legge n. 40/2007, i contratti di UCA ASSICURAZIONI , BENE ASSICURAZIONI, Genialpiù

#### Sezione V - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

##### Contratto di assicurazione della responsabilità professionale

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 o da negligenze, errori professionali e infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge.

##### Reclami (per maggiori informazioni si consulti il reg. ISVAP 23/2008)

Un "reclamo" è una dichiarazione di insoddisfazione in forma scritta nei confronti di un'impresa di assicurazione, di un intermediario assicurativo o di un intermediario iscritto nell'elenco annesso al RUI, relativa a un contratto o a un servizio assicurativo; non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti, le richieste di risarcimento danni o di esecuzione del contratto. Ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, è facoltà del contraente inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario o all'impresa proponente.

**UCA ASSICURAZIONI SPA** PIAZZA SAN CARLO 161 – 20123D.R.SA RENZA LANA TEL 011.0920648 FAX .011.19835740 MAIL:RECLAMIUCA@LEGALMAIL.IT

**BENE ASSICURAZIONI SPA** VIA VALTORTA 48 – 20127 MILANO Tel. +39 02 892 973 | Fax +39 02 893 547 15 | email [reclami@bene.it](mailto:reclami@bene.it)

L'agente trasmette senza ritardo all'impresa di assicurazione interessata i reclami ricevuti relativi al comportamento proprio o di un dipendente o collaboratore, dandone contestuale notizia al reclamante, fermo restando che tali reclami possono essere inviati direttamente all'impresa interessata, la quale è il soggetto competente alla gestione di essi.

Gli intermediari iscritti nella sezione B del RUI gestiscono i reclami di propria pertinenza, inclusi i reclami relativi ai comportamenti dei dipendenti e dei collaboratori e trasmettono senza ritardo all'impresa interessata i reclami relativi al comportamento della medesima, dandone contestuale notizia al reclamante.

In caso di rapporto di libera collaborazione, l'intermediario proponente che riceve un reclamo lo trasmette senza ritardo all'intermediario emittente, dandone contestuale notizia al reclamante. La procedura segue come indicato ai paragrafi precedenti.

Le imprese preponenti forniscono in ogni caso riscontro al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

Il termine è sospeso per un massimo di 15 giorni per le integrazioni istruttorie volte ad acquisire dall'agente la documentazione pertinente e ogni altra informazione ritenuta utile per la gestione del reclamo, nonché a garantire il contraddittorio con l'agente medesimo.

Gli interessati hanno facoltà di presentare direttamente all'IVASS:

- 1) i reclami già presentati direttamente all'impresa di assicurazione o all'intermediario assicurativo, in caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, di assenza di riscontro entro i termini di regolamento ovvero qualora non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo;
- 2) i reclami per la risoluzione di liti transfrontaliere (in questo caso è inoltre possibile presentare reclamo direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET; il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: [http://ec.europa.eu/finance/fin-net/members\\_en.htm](http://ec.europa.eu/finance/fin-net/members_en.htm));
- 3) i reclami per l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Codice e delle relative norme di attuazione, nonché delle disposizioni della Parte III, Titolo III, Capo I, Sezione IV bis del decreto legislativo 206/2005 (Codice del consumo) relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore, da parte delle imprese di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi.

Tali reclami andranno indirizzati per iscritto attraverso posta ordinaria al recapito "IVASS - Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma" oppure tramite posta elettronica certificata all'indirizzo [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it)

Tali reclami dovranno essere completi di:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia degli eventuali reclami già presentati all'impresa di assicurazione e/o all'intermediario interessati e dell'eventuale riscontro fornito dai medesimi;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Il modello facsimile da utilizzare per i reclami è disponibile al seguente indirizzo: [https://www.ivass.it/consumatori/reclami/guida\\_reclami.pdf](https://www.ivass.it/consumatori/reclami/guida_reclami.pdf).

Il reclamante ha la possibilità, in caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, di rivolgersi all'Autorità di Vigilanza, come sopra indicato, o di utilizzare sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale, quali:

- la conciliazione paritetica: in caso di controversia relativa ad un sinistro r.c. auto con risarcimento per danni a persone e/o cose fino a 15.000 euro, rivolgendosi ad una delle Associazioni dei Consumatori aderenti all'accordo con l'Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici (ANIA);
- la mediazione civile disciplinata dal d. lgs. 28/2010; - la negoziazione assistita da uno o più avvocati ai sensi del d.l. 132/2014;
- l'arbitrato, disciplinato dagli artt. 806 e ss. c.p.c., nel caso la competenza arbitrale sia prevista da una o più clausole del contratto di assicurazione.



# ALLEGATO 4 – INFORMAZIONI SUL PRODOTTO CHE STA PER ACQUISTARE

**Informazioni tecniche prodotto Garanta Classic car** : Polizza annuale non sospendibile; Tipo di contratto: TARIFFA FISSA; Veicoli circolanti uno per volta , **anzianità minima 25 anni**; Assicurati precedentemente senza sinistri; GUIDA ai conducenti con età maggiore o uguale a 26 anni , **NO CARTA VERDE; NO GANCIO TRAINO; GARANZIE INCLUSE:** RC AUTO massimale € 7.290.000 - 6.070.000 - 1.220.000, INCENDIO, TUTELA LEGALE, ASSISTENZA STRADALE, RADUNI SERENI E INFORTUNIO

La tariffa fissa potrebbe comportare la perdita della classe di merito al momento del ritorno alla forma tariffaria bonus-malus. CONDUCENTE (su simlo RCA ed eventualmente con polizza infortuni separata),

Se indicato in scheda preventivo Polizza:

TUTELA PATENTE (con polizza separata);

INFORTUNI TEMPO LIBERO ( con polizza separata)

RC CAPOFAMIGLIA ( con polizza separata)

TUTELA LEGALE ( con polizza separata)

Fare SEMPRE riferimento al DIP e DIP Aggiuntivo.

Tutte le polizze non auto emesse in abbinamento alla polizza RCA, quindi con simlo separato alla garanzia RCA, vanno disdette con il termine di 30 giorni antecedenti la scadenza a mezzo mail o lettera raccomandata.

Firma del soggetto indicato in A)

*Greggio Valter*

## COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI (Allegato 3)

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private ("Codice") e del Regolamento IVASS n° 40/2018 in tema di norme 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 (Allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40/2018) 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; - 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 decisione 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 utile informazione; 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, dadone 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: 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, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma on line, 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), per importi inferiori a 2999,99 € (Duemilanovecentonovantanove/99), il limite è relativo a ciascuna movimentazione di denaro contante, ancorché riferita ad uno o più contratti pagati contestualmente), nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto. Ai sensi dell'art. 56, comma 7, del Regolamento IVASS n. 40/2018 il contraente dichiara di avere ricevuto e preso visione dei documenti di informativa precontrattuale: ▪ Comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti (Allegato 3 regolamento IVASS 40/2018). ▪ Informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto (Allegato 4 regolamento IVASS 40/2018). Ai sensi dell'Art.185 CDA e del Regolamento IVASS n. 41/2018 il contraente inoltre dichiara di avere ricevuto e preso visione dei seguenti documenti ▪ DIP Documento di informativa precontrattuale ▪ Fascicolo informativo

**Il Contraente dichiara di aver letto e approvato il medesimo documento composto da 8 pagine ( 1,2,3,4,5,6,7,8)**

Data \_\_\_\_\_ **Il Contraente** \_\_\_\_\_