

<b>MENEGON ASSICURAZIONI SAS DI MENEGON PAOLO E C</b>		<b>Sede legale: VIA CASONETTO 15 32032 FELTRE BL</b>	
Tel 0439.83777 Fax 0439.89671 mail: info@menegonassicurazioni.com P.i.: 01165880251	ISCRIZIONE RUI N. A000511989 del 10/02/2015		

**Informativa sui diritti di tutela dei dati personali per finalità di consulenza e intermediazione assicurativa**  
 resa ai sensi del Codice della Privacy e del GDPR 2016/679 (General Data Protection Regulation) - Regolamento europeo in materia di protezione dei dati personali

L'Interessato/a

NOMINATIVO/RAGIONE SOCIALE		CODICE FISCALE
INDIRIZZO DI RESIDENZA		
TELEFONO CASA	TELEFONO UFFICIO	TELEFONO MOBILE
E-MAIL PERSONALE	E-MAIL LAVORO	
PROFESSIONE		

ai fini della tutela dei dati personali, con la presente informativa redatta in forma concisa e trasparente con linguaggio chiaro e semplice ai sensi di legge, è ragguagliato su:

**1. Finalità del Trattamento e base giuridica**

- a I suoi dati personali e di contatto, di preventivi, di polizze, compresi i dati di terzi conferiti anche per la gestione di sinistri, saranno trattati allo scopo di erogare consulenza previdenziale e intermediazione assicurativa (art.106 Cap), e per tutte le attività funzionali e strumentali all'esecuzione del servizio di consulenza e intermediazione; nonché per ulteriori servizi/forniture per le quali il Titolare è autorizzato (esempio: contratti di prestito, carte di credito, procacciamento d'affari). Tutti i dati acquisiti saranno trattati unicamente per fornire riscontro e soddisfare i suoi bisogni, ovvero per adempiere ad obblighi contrattuali ed esigenze di legge (ad esempio: ai fini delle leggi sulle assicurazioni obbligatorie per la Responsabilità civile, della legge Antiriciclaggio, o per reclami anche presso Autorità Garanti);
- b Per le finalità di cui alla lettera a) potranno essere trattati categorie particolari di dati (art.9 Gdpr), con l'avvertenza che tali dati non saranno trattati su larga scala;
- c Al fine di rendere il miglior servizio al cliente, i dati potranno essere trattati per fornire informazioni (posta, telefono, email, sms, etc), su novità legislative o di prodotto, per fini promozionali/commerciali, comprese ricerche di mercato; esclusa la profilazione, ovvero processi decisionali automatizzati.

**2. Liceità del trattamento e consenso**

Il consenso al trattamento dei dati per le finalità di cui al punto 1.a è necessario per l'adempimento delle nostre prestazioni consulenziali e di intermediazione assicurativa. Il consenso al trattamento dei dati per le finalità di cui ai punti 1.b e 1.c sono facoltativi e revocabili in qualsiasi momento con semplice richiesta scritta.

**3. Modalità del Trattamento**

I dati saranno trattati su supporto cartaceo o con l'ausilio di strumenti informatici anche su banca dati proprietaria, curando la sicurezza e la riservatezza, con logiche strettamente correlate alle finalità e con modalità tali da ridurre al minimo il rischio di perdita/distruzione, di accesso non autorizzato, o di trattamento non consentito o non conforme alle finalità.

**4. Durata del Trattamento**

I dati dell'Interessato conferiti per la prestazione dei servizi/forniture di consulenza e intermediazione (esempio: preventivi, richiesta di conclusione/rinnovo/gestione di polizze di assicurazione, nonché per la denuncia/gestione di sinistro), potranno essere conservati per tutta la durata del rapporto e per un periodo fino a 10 anni (nel caso di assicurazioni danni) o 20 anni (nel caso di assicurazioni vita) successivi al termine dello stesso, in conformità alla normativa in materia fiscale e civile. I dati relativi alle finalità di cui al punto 1.c potranno essere conservati per tutta la durata della prestazione del servizio di consulenza, ma non oltre 24 mesi successivi alla sua cessazione.

**5. Comunicazione e diffusione dei dati**

I dati potranno essere trattati da nostri dipendenti/collaboratori/consulenti in qualità di soggetti responsabili/autorizzati al trattamento ed istruiti in tal senso; ovvero comunicati ad altri soggetti partner dei nostri servizi/forniture (ad esempio: imprese di assicurazione, coassicurazione e riassicurazione; istituti bancari/finanziari; società di assistenza, agenti, subagenti di assicurazione; broker; periti) che possono agire in qualità di autonomi titolari o responsabili dei dati ai sensi di legge per le finalità di cui al punto 1.a, 1.b. I suoi dati potranno altresì essere comunicati alle forze dell'ordine o autorità in base a quanto previsto dalla legge. I suoi dati non saranno da noi diffusi.

**6. Fonte e trasferimento dei dati**

I dati personali da Lei conferiti, o provenienti da fonti pubbliche accessibili (esempio: Banca dati attestato di rischio) o da altre banche dati, non saranno in alcun modo da noi trasferiti all'estero.

**7. Titolare del Trattamento**

Il titolare del trattamento dei dati personali è MENEGON ASSICURAZIONI SAS DI MENEGON PAOLO E C con sede legale in Feltre (BL) via Casonetto n. 15 e-mail info@menegonassicurazioni.com intermediario di assicurazione regolarmente autorizzato per lo svolgimento delle attività connesse alle finalità del trattamento.

**8. Diritti dell'Interessato**

In ogni momento, Lei potrà esercitare i diritti previsti dal Regolamento UE 2016/679, ovvero il diritto di rivolgersi al Titolare per richiedere l'accesso, la rettifica, l'aggiornamento, il blocco, la revoca del consenso, la limitazione del trattamento, la portabilità dei dati e la cancellazione degli stessi; nonché proporre reclamo all'Autorità garante per la protezione dei dati personali. L'Interessato per l'esercizio dei propri diritti deve inviare richiesta scritta all'indirizzo del Titolare del trattamento dei dati.

Io sottoscritto/a Interessato/a, alla luce dell'informativa ricevuta:

**consento il trattamento dei dati personali necessario per le finalità di cui al punto 1.a, compresi i dati relativi alle polizze di assicurazione, autorizzando il trattamento e la conservazione dei dati relativi ai contratti stipulati con le imprese di assicurazione e intermediati dal Titolare o altri intermediari partner ai sensi di legge**

- Esprimo il consenso**     **Non esprimo il consenso** al trattamento dei dati personali di categorie particolari (art.9 Gdpr), di cui al punto 1.b. dell'informativa  
 **Esprimo il consenso**     **Non esprimo il consenso** al trattamento dei dati personali per le finalità indicate al punto 1.c dell'informativa

Io sottoscritto/a Interessato/a, dichiaro di aver ricevuto l'informativa sulla privacy ed aver espresso liberamente il consenso informato il \_\_\_\_\_

In fede \${NOMINATIVO}: .....

## CONSENSO ALL'INVIO ELETTRONICO DEI DOCUMENTI

Contraente	
Posta elettronica	
PEC	
Polizza N.	
Compagnia	

Con la presente richiedo di ricevere in formato elettronico, mediante invio all'indirizzo di posta elettronica indicato in oggetto, tutta la documentazione inerente:

- Tutta la mia posizione assicurativa presente e futura (polizze sottoscritte, appendici e/o variazioni, ricevute di pagamento, corrispondenza e tutto quanto è ad essi riferibile**
- Il contratto di assicurazione in oggetto**

A tal fine rilascio con la presente apposito consenso, espressamente esteso anche agli obblighi informativi precontrattuali del distributore.

Sarà mia cura ed obbligo informarvi tempestivamente in caso di variazione dell'indirizzo di posta elettronica sopra indicato.

*Resta inteso che il presente consenso non costituisce espressa autorizzazione all'invio di materiale promozionale, pubblicitario, commerciale ma si intende finalizzato alla gestione contrattuale della posizione assicurativa con voi intercorrente.*

E'mia facoltà inoltre revocare il presente consenso in qualsiasi momento anche mediante comunicazione tramite posta elettronica o verbale.

Data \_\_\_\_\_

Contraente \_\_\_\_\_

## **INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE - ALLEGATO 3, REG. IVASS 40/2018)**

Il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente documento, **prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione**, di metterlo a disposizione del pubblico nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure di pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. In occasione di rinnovo o stipula di un nuovo contratto il distributore consegna o trasmette le informazioni di cui all'Allegato 3 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse.

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

Nome e cognome: , iscritto nel RUI con n. come in data .

Distributore: **MENEGON ASSICURAZIONI SAS DI MENEGON PAOLO E C**, iscritta nel RUI come società di distribuzione in data 10/02/2015 con n. A000511989

Sede legale: VIA CASONETTO 15, FELTRE (BL) 32032, telefono: 043983777, e-mail: info@menegonassicurazioni.com, p.e.c.: menegonassicurazioni@legalmail.it, sito internet: www.menegonassicurazioni.com.

L'IVASS è l'istituto competente alla vigilanza sull'attività di distribuzione 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 assicurativo e riassicurativo**

All'interno dei locali o tramite pubblicazione sul sito internet del distributore sono messi a disposizione del cliente:

1. l'elenco delle imprese di assicurazione con cui l'intermediario ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere d'incarico. In caso di offerta fuori sede o in caso di fase precontrattuale svolta mediante tecniche di comunicazione a distanza, il contraente ha diritto di chiedere la consegna o la trasmissione di tale elenco.
2. l'elenco degli obblighi di comportamento cui l'intermediario adempie, indicati nell'allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018.

### **Sezione III - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi**

L'intermediario non detiene alcuna 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 indicata nella Sezione I.

### **Sezione IV - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

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 ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge.

Ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità giudiziaria, il contraente ha facoltà:

- di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario, utilizzando i recapiti indicati nella Sezione I, o all'impresa preponente, seguendo le indicazioni contenute nel DIP aggiuntivo ricevuto prima della sottoscrizione del contratto;
- qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro il termine di legge, di rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi;
- di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

## **INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON-IBIP (ALLEGATO 4, REG. IVASS 40/2018)**

Il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o, qualora non prevista, di ciascun contratto assicurativo, il presente documento, che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

## NUMERO ISCRIZIONE RUI

### **Sezione I - Informazioni sul modello di distribuzione**

L'intermediario agisce in nome e per conto di imprese di assicurazione.

Impresa di assicurazione di cui è distribuito il prodotto:

- Il contratto è distribuito in forza di rapporto diretto con l'impresa di assicurazione.
- Il contratto è distribuito dall'intermediario (nel ruolo di proponente) in collaborazione orizzontale, ai sensi dell'articolo 22, comma 10, d.l. 179/2012, convertito nella legge 221/2012, con , intermediario iscritto nella sezione A del RUI con n. (nel ruolo di emittente, avente rapporto diretto con l'impresa di assicurazione)

### **Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza**

L'intermediario non fornisce una consulenza ai sensi dell'art. 119-ter, d.lgs. 209/2005 ("Codice delle assicurazioni private" o "Cap").

Prima della conclusione di un contratto di assicurazione, l'intermediario: a) acquisisce dal contraente ogni informazione utile a identificare le richieste ed esigenze del contraente medesimo, al fine di valutare l'adeguatezza del contratto offerto; e b) fornisce allo stesso informazioni oggettive sul prodotto assicurativo in una forma comprensibile al fine di consentirgli di prendere una decisione informata.

L'intermediario distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.

Eventuali informazioni utile a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'articolo 119-bis, comma 7, del Cap:

### **Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni**

Natura del compenso percepito in virtù dell'attività di distribuzione effettuata (l'informazione si riferisce complessivamente agli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto):

Commissione inclusa nel premio assicurativo (provvigioni percepite dall'impresa di assicurazione);

In base ai complessivi risultati di produzione raggiunti dall'intermediario possono inoltre essere offerti o percepiti ulteriori benefici economici.

#### **Misura delle provvigioni percepite nel caso di polizze r.c. auto:**

(ai sensi Art. 131 comma 2 bis del D.lgs. 209/2007 C.d.A. e art. 9 del Reg. ISVAP N. 23 del 9-5-2008\*)

TIPO	AVIVA	BENE	VALPIAVE
Settori I e II autovetture		8	8,10
a) <anni 24 / 25-29 / 30-54 / >55	4,74 / 4,74/ 7,91 /		
b) persona giuridica	9,49		
	7,91		
Settore III autobus	7,91		6,56
Settore IV motocarri	7,791	8	
Settore IV autocarri		8	
Fino a 35 q.li / oltre 35 q.li	7,91 / 6,32		8,10/6,56
Ciclomotori	8,13	8	8,10
Motocicli	7,91	8	8,10
Macchine operatrici/carrelli	7,91	8	8,10,
Macchine agricole	7,91	8	8,10
Natanti	8,13	8	8,10

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

#### **Sezione IV - Informazioni sul pagamento dei premi**

L'intermediario ha stipulato una fideiussione bancaria idonea a garantire una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati, con un minimo almeno pari a quanto previsto dalla normativa dell'Unione europea.

Modalità di pagamento dei premi ammesse:

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), nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.

#### **ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE (ALLEGATO 4-TER, REG. IVASS 40/2018)**

Il distributore ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e il collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. Nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza, il distributore consegna o trasmette al contraente il presente documento prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione

#### **Sezione I - Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi**

- a. obbligo di consegna al contraente dell'allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, di metterlo a disposizione del pubblico nei locali del distributore, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e di pubblicarlo sul sito internet, ove esistente;
- b. obbligo di consegna dell'allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione;
- c. obbligo di consegnare copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente;
- d. obbligo di proporre o raccomandare contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine, ogni utile informazione;
- e. se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, obbligo di informare il contraente di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito;
- f. obbligo di valutare 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 cui all'articolo 30-*decies* comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto;
- g. obbligo di fornire in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire al contraente di prendere una decisione informata.

#### **Sezione II - Regole supplementari per la distribuzione di prodotti di investimento assicurativi**

- a. prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, obbligo di consegna/trasmisione al contraente copia dell'Allegato 4-bis al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018;
- b. obbligo di valutare l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto;
- c. in caso di vendita con consulenza, obbligo di informare il contraente se il prodotto è adeguato, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito con consulenza;
- d. in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente se il prodotto è inappropriato, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione;

- e. in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di accertare l'appropriatezza del prodotto proposto, nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque il prodotto, obbligo di informarlo di tale circostanza, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione;
- f. obbligo di fornire le informazioni di cui all'articolo 121-*sexies*, commi 1 e 2, del Codice.

**DICHIARAZIONE PER RICEVUTA DI CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE INFORMATIVA**

*(art. 56, comma 8, Reg. IVASS 40/2018)*

Ai sensi dell'art. 56, comma 8, Reg. 40/2018, il sottoscritto contraente dichiara di avere ricevuto in consegna, prima della conclusione del contratto o, se prevista, della sottoscrizione della polizza:

- le informative precontrattuali fornite dal distributore (all. 3, 4, 4-*bis*, in caso di prodotto d'investimento assicurativo, 4-*ter* in caso di distribuzione al di fuori dei locali dell'intermediario);
- la documentazione precontrattuale e contrattuale relativa al prodotto prevista dalle vigenti disposizioni.

Contraente: