

+Simple broker

PRECONTRATTUALE
ALLEGATI 3 - 4 - 4 TER
AGGIORNATI AL REGOLAMENTO 45/2020 E DEL
PROVVEDIMENTO IVASS N. 97/2020
IN VIGORE DAL 31 MARZO 2021

PREMESSA

L'articolo 56 del Regolamento IVASS n. 40/2018 disciplina gli obblighi in materia di informativa precontrattuale, che l'intermediario assicurativo deve consegnare/trasmettere e mettere a disposizione del contraente, prima della sottoscrizione del contratto.

Il Provvedimento IVASS n. 97 del 4 agosto 2020 ha modificato, tra gli altri, anche l'art. 56 del Regolamento IVASS n. 40/2018, con l'obiettivo di semplificare e razionalizzare il contenuto dell'informativa contenuta negli attuali Allegati 3 e 4 per una maggiore tutela della clientela.

LA NUOVA INFORMATIVA PRECONTRATTUALE di +SIMPLE ITALIA BROKER

ALLEGATO 3 - INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

Contiene tutte quelle informazioni relative al singolo distributore (la sua attività, i conflitti di interesse, gli strumenti di tutela) che sono considerate "statiche", cioè che non cambiano per effetto della stipula di diversi contratti di assicurazione con lo stesso contraente.

ALLEGATO 4 – INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON IBIPS

Contiene tutte le informazioni di natura c.d. "dinamica", cioè che variano per ogni singolo contratto, quali le informazioni sulla consulenza, le remunerazioni, gli incentivi e il pagamento dei premi.

ALLEGATO 4 TER -ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

Contiene anch'esso informazioni di "natura statica", elencando le regole di comportamento generale a cui è tenuto l'intermediario assicurativo.

INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

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 (fatto salvo si tratti di un contratto IBIP distribuito da intermediari iscritti nella sezione D del RUI, applicandosi in tal caso la disciplina dettata dalla Consob), 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

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it).

Intermediario che entra in contatto con il cliente:

(l'intermediario proponente viene segnalato nella casella seguente)

INTERMEDIARIO (PERSONA FISICA) ISCRITTO AL REGISTRO DEGLI INTERMEDIARI (RUI) CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE. (se i campi sono lasciati in bianco, si deve intendere quale intermediario: Massimiliano Montani, iscritto in data 10/12/2020 nella sezione B del Registro Unico degli Intermediari al nr. B000013350.	
Cognome e Nome	
Numero Sezione RUI	
Data di iscrizione	
Nella qualità di:	<input type="checkbox"/> <i>Titolare della ditta individuale</i> <input type="checkbox"/> <i>Legale Rappresentante</i> <input type="checkbox"/> <i>Amministratore Delegato</i> <input type="checkbox"/> <i>Responsabile dell'attività d'intermediazione</i> <input type="checkbox"/> <i>Collaboratore addetto all'attività di intermediazione al di fuori dei locali del broker</i> <input type="checkbox"/> <i>Dipendente Addetto all'attività di intermediazione</i>

Intermediario per il quale è svolta l'attività:

Ragione sociale: +SIMPLE ITALIA BROKER SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA

Iscrizione RUI: B000605916 del 11-07-2018

Sede legale: VIA SAVOIA 78 - ROMA (RM)

Telefono: 0694502433

Indirizzo e-mail: info.broker@plussimple.com

Indirizzo PEC: plussimplebroker@pec.it

Sito internet: broker.plussimple.com

Istituto competente alla vigilanza sull'attività di distribuzione svolta:

IVASS - Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA (RM) tel.: +39 06 42 133 1 Email: email@ivass.it PEC: ivass@pec.ivass.it

Sezione II – Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo

a. Sono stati messi a disposizione nei locali del distributore oppure pubblicato sul proprio sito internet i seguenti elenchi:

- elenco degli obblighi di comportamento cui adempiono, indicati nell'allegato 4-ter del Reg. IVASS n. 40/2018.

b. è possibile richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco sub a.1 nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza.

+Simple Italia Broker Srl

Sede legale: Via Savoia, 78, sc. A int. 3 box n. 58 00198 Roma

N. Iscrizione al RUI: B000605916 - P. Iva/C.F. 14790231006

E-mail: info.broker@plussimple.com - Pec: plussimplebroker@pec.it - Tel. +39 0644291193

Sezione III – Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

- a. Gli intermediari ivi indicati non detengono una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di alcuna impresa di assicurazione;
- b. Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto delle eventuali società di intermediazione ivi indicate.

Sezione IV – Informazione sugli strumenti di tutela del contraente

- a. 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.
- b. Il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare per iscritto il reclamo all'intermediario (utilizzando i riferimenti indicati nella sezione I) o all'impresa preponente (secondo le modalità ed i recapiti indicati nel DIP aggiuntivo). Nel caso in cui il reclamo abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro entro i termini di legge, il contraente ha la facoltà di rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.
- c. Il contraente ha la facoltà di avvalersi di eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.
- d. Vi è la possibilità per gli assicurati di rivolgersi al Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e riassicurazione (Consap S.p.A., Via Yser 14 - 00198 Roma RM, 06.85796888), per richiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività di intermediazione, che non sia risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso il contratto di cui alla precedente lettera a).

+Simple Italia Broker Srl

Sede legale: Via Savoia, 78, sc. A int. 3 box n. 58 00198 Roma
N. Iscrizione al RUI: B000605916 - P. Iva/C.F. 14790231006

E-mail: info.broker@plussimple.com - Pec: plussimplebroker@pec.it - Tel. +39 0644291193

INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON-IBIP

Il distributore ha l'obbligo di consegnare o trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta, 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.

Intermediario che entra in contatto con il cliente:

(l'intermediario proponente viene segnalato nella casella seguente)

INTERMEDIARIO (PERSONA FISICA) ISCRITTO AL REGISTRO DEGLI INTERMEDIARI (RUI) CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE. (se i campi sono lasciati in bianco, si deve intendere quale intermediario: Massimiliano Montani, iscritto in data 10/12/2020 nella sezione B del Registro Unico degli Intermediari al nr. B000013350.	
Cognome e Nome	
Numero Sezione RUI	
Data di iscrizione	
Nella qualità di:	<input type="checkbox"/> <i>Titolare della ditta individuale</i> <input type="checkbox"/> <i>Legale Rappresentante</i> <input type="checkbox"/> <i>Amministratore Delegato</i> <input type="checkbox"/> <i>Responsabile dell'attività d'intermediazione</i> <input type="checkbox"/> <i>Collaboratore addetto all'attività di intermediazione al di fuori dei locali del broker</i> <input type="checkbox"/> <i>Dipendente Addetto all'attività di intermediazione</i>

Intermediario per il quale è svolta l'attività:

Ragione sociale: +SIMPLE ITALIA BROKER SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA

Iscrizione RUI: B000605916 del 11-07-2018

Sede legale: VIA SAVOIA 78 - ROMA (RM)

Sito internet: broker.plussimple.com

Telefono: 0694502433

Indirizzo e-mail: info.broker@plussimple.com

Indirizzo PEC: plussimplebroker@pec.it

Sezione I – Informazioni sul modello di distribuzione

a. si dichiara che l'intermediario agisce su incarico del cliente

Si dichiara che il contratto viene distribuito in collaborazione con altri intermediari ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del decreto-legge 18 ottobre 2012 n.179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n.221:

(l'intermediario specifico viene segnalato nella casella seguente)

Cognome e Nome / Denominazione Sociale	
Numero Sezione RUI	
Imprese mandanti	
Livello Provv. RC auto	

+Simple Italia Broker Srl

Sede legale: Via Savoia, 78, sc. A int. 3 box n. 58 00198 Roma

N. Iscrizione al RUI: B000605916 - P. Iva/C.F. 14790231006

E-mail: info.broker@plussimple.com - Pec: plussimplebroker@pec.it - Tel. +39 0644291193

Sezione II – Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto proposto, l'intermediario:

Fornisce al contraente una consulenza ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice, ovvero una raccomandazione personalizzata; Indicazione delle attività prestate nell'ambito della consulenza, delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese:

Fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 4 del Codice in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato che consenta di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;

Distribuisce in modo esclusivo i contratti delle seguenti imprese di assicurazione:

Distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione;

Fornisce le seguenti altre informazioni utili a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'art. 119-bis, comma 7 del Codice:

Sezione III – Informazioni relative alle remunerazioni

a. natura del compenso (sono indicate più opzioni in caso di combinazione delle diverse tipologie):

Onorario corrisposto direttamente dal cliente:

Importo del compenso o, se non disponibile, metodo per calcolarlo:

Commissione inclusa nel premio assicurativo

Altro tipo di compenso (compresi i benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata):

b. nel caso di polizza RC Auto, la misura delle provvigioni percepite è la seguente (ai sensi del Regolamento ISVAP n.23 del 9 maggio 2008 di attuazione dell'art.131 del Codice):

Allianz	ITAS
*RC autovetture 10%	*RC autovetture 9,75%
*RC ciclomotori e motocicli 10%	*RC ciclomotori e motocicli 9,75%
*RC autocarri 10%	*RC ciclomotori e motocicli 9,75%

Con riferimento al contratto specifico, nel caso di polizza RC Auto in virtù di rapporti di libera collaborazione, la misura delle provvigioni percepite è quella indicata in corrispondenza della Tabella in sezione I (ai sensi del Regolamento ISVAP n.23 del 9 maggio 2008 di attuazione dell'art.131 del Codice).

Nota bene

I livelli provvigionali sono espressi in valore percentuale in rapporto al premio globale, comprensivo di imposte e contributo al Servizio Sanitario Nazionale, relativo alla Garanzia Responsabilità Civile Auto e Natanti e calcolati ipotizzando l'applicazione dei Tributi Erariali con un'aliquota pari al 12,50%. Le modifiche delle imposte sull'assicurazione RC Auto, praticabile dalle province a seguito dell'entrata in vigore del D.Lgs. n. 68/2011 (c.d. "federalismo fiscale"), possono determinare la variazione del valore percentuale delle provvigioni di cui sopra. In ogni caso nei documenti contrattuali verrà indicata la provvigione effettivamente percepita.

c. nel caso di collaborazioni orizzontali o con intermediari iscritti nella sezione E del Registro, l'informativa di cui alle lettere a. e b. è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo.

Sezione IV – Informazione sul pagamento dei premi

a. Con riferimento al 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.

+Simple Italia Broker Srl

Sede legale: Via Savoia, 78, sc. A int. 3 box n. 58 00198 Roma

N. Iscrizione al RUI: B000605916 - P. Iva/C.F. 14790231006

E-mail: info.broker@plussimple.com - Pec: plussimplebroker@pec.it - Tel. +39 0644291193

b. Le 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 in forma on line, che abbiamo 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/00 euro annui per ciascun contratto.

c. Con riferimento al contratto proposto emesso/emittendo, il rischio - è collocato come segue:

Con l'impresa _____

(X) Con autorizzazione ex. art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)

() Senza autorizzazione ex. art. 118 cap (pagamento del premio senza efficacia liberatoria per il contraente)

Avvertenza: Qualora il broker non sia autorizzato all'incasso ai sensi dell'accordo sottoscritto o ratificato dall'impresa, si rammenta che il pagamento del premio al broker o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'articolo 118 del Codice.

+Simple Italia Broker Srl

Sede legale: Via Savoia, 78, sc. A int. 3 box n. 58 00198 Roma

N. Iscrizione al RUI: B000605916 - P. Iva/C.F. 14790231006

E-mail: info.broker@plussimple.com - Pec: plussimplebroker@pec.it - Tel. +39 0644291193

ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

Il distributore ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche oppure pubblicarlo sul proprio sito internet ove utilizzato per la promozione ed 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.

+SIMPLE ITALIA BROKER SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA **Numero e data di iscrizione al RUI: B000605916 del 11-07-2018**

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. 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;
- f. 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/trasmissione 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.

BROKER DI ASSICURAZIONI
+SIMPLE ITALIA BROKER SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA VIA SAVOIA 78 - 00198 ROMA (RM)
ISCRIZIONE RUI: B000605916 del 11-07-2018

DICHIARAZIONE DI AVVENUTA CONSEGNA INFORMATIVA PRECONTRATTUALE
(Art. 56, comma 8, Regolamento IVASS 40/2018)

Nome e Cognome o Denominazione sociale	
Codice fiscale o p.iva	
Indirizzo:	
Polizza Numero:	

Il Sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia del documento:

(X) "Allegato 3 – Informativa sul distributore";

(X) "Allegato 4 – informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo non-IBIP";

(X) "Allegato 4 - ter – Elenco delle regole di comportamento del distributore".

Luogo e data

Firma del contraente

CONSENSO ALL'INVIO DELLA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE IN FORMATO ELETTRONICO (artt. 56 e 61 Reg. IVASS n .40/2018 aggiornato al Prov. IVASS 97/2020: Modalità dell'Informativa)

**Spett.le
BROKER**

Il sottoscritto:

Dati anagrafici del Contraente che rilascia il consenso	
Nome Cognome / Denominazione sociale	
Codice Fiscale	Partita IVA
Residenza o Sede Legale	

Con la presente esprimo il mio consenso all'utilizzo dell'invio in formato elettronico tramite mail (oppure tramite sito internet specificare) di:

- Tutta la documentazione presente o futura che mi possa riguardare;
 La sola documentazione riguardante la trattativa/polizza qui di seguito identificata:

Estremi della polizza o dell'appendice a cui si riferisce il consenso			
Compagnia_Nome	N° Polizza	Appendice	Effetto: garanzia_dal
Ramo	Descrizione		

Sono informato che questo mio consenso potrà essere da me revocato in qualsiasi momento mediante invio di posta elettronica o registrazione vocale con l'eventuale addebito degli oneri connessi alla stampa e all'eventuale trasmissione della documentazione in formato cartaceo oltre che la perdita dell'eventuale sconto previsto a fronte dell'utilizzo delle modalità elettroniche di ricezione della documentazione.

Il presente consenso non consente l'invio di materiale promozionale, pubblicitario o di altre comunicazioni di carattere commerciale.

DATA _____

TIMBRO e/o FIRMA _____

+Simple Italia Broker Srl

Sede legale: Via Savoia, 78, sc. A int. 3 box n. 58 00198 Roma

N. Iscrizione al RUI: B000605916 - P. Iva/C.F. 14790231006

E-mail: info.broker@plussimple.com - Pec: plussimplebroker@pec.it - Tel. +39 0644291193

Intermediario assicurativo
+SIMPLE ITALIA BROKER SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA
VIA SAVOIA 78 - ROMA (RM)
Iscrizione RUI B000605916 del 11-07-2018

Scheda Cliente

Nome / Cognome o Denominazione sociale		
Codice fiscale		
Indirizzo		Citta / Prov:
Telefono		Linkedin:
Cellulare		Facebook:
Email		

CONSENSO AL TRATTAMENTO DATI
(ART. 7 REGOLAMENTO UE 2016/679)

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia dell'informativa privacy (mod. PR01 rev 4.0) e di averne preso visione e:

<p>Acconsente al trattamento dei dati appartenenti a categorie particolari, per finalità connesse all'attività di consulenza e distribuzione assicurativa e di altre attività accessorie.</p> <p>Acconsente alla conservazione dei contratti di assicurazione consegnati per la valutazione delle esigenze assicurative. <i>(Finalità b) dell'informativa)</i></p>	<p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p>
<p>Acconsente al trattamento dei dati personali per finalità promozionali e di marketing attraverso:</p> <ul style="list-style-type: none"> - strumenti tradizionali (posta cartacea e/o chiamate con operatore) - strumenti di comunicazione elettronica (e-mail, telefax, mms, sms, WhatsApp, social network) <p><i>(Finalità c) dell'informativa)</i></p>	<p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p>
<p>Acconsente al trattamento dei dati personali per la comunicazione a soggetti terzi operanti nei settori delle telecomunicazioni, nei servizi bancari, finanziari ed assicurativi e IT (Information Technology) e nell'ambito della vendita diretta di beni e servizi per finalità promozionali e di marketing, sia attraverso strumenti tradizionali sia per il tramite di strumenti di comunicazione elettronica.</p> <p><i>(Finalità d) dell'informativa)</i></p>	<p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p>

Data	Firma
------	-------

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE

AI SENSI DELL'ART. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE
2016
(DI SEGUITO L' "INFORMATIVA")

Il Regolamento sulla "protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati" (di seguito il "Regolamento" o "GDPR") contiene una serie di norme dirette a garantire che il trattamento dei dati personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone. Il presente regolamento si applica al trattamento interamente o parzialmente automatizzato di dati personali e al trattamento non automatizzato di dati personali contenuti in un archivio o destinati a figurarvi. Ai sensi degli art. 13 e 14 del Regolamento, la informiamo di quanto segue:

1) Identità e dati di contatto del titolare del trattamento

Titolare del trattamento dei suoi dati personali è la ditta: +SIMPLE ITALIA BROKER SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA, con sede in ROMA (RM), VIA SAVOIA 78

telefono 0694502433, e-mail: info.broker@plussimple.com, pec: plussimplebroker@pec.it

iscrizione RUI N° B000605916 del 11-07-2018, soggetta a controllo dell'IVASS.

E' possibile rivolgersi al Titolare del trattamento scrivendo o telefonando ai citati riferimenti.

2) Dati di contatto del responsabile della protezione dei dati

In considerazione dell'attività principale del Titolare, dei trattamenti eseguiti e della dimensione della ditta, in accordo alle Linee Guida UE sui DPO WP 243, non si è ritenuto necessario nominare un Responsabile della Protezione dei Dati (DPO).

E' possibile comunque contattare il referente privacy della ditta ai riferimenti indicati al punto 1.

3) Finalità del trattamento cui sono destinati i dati e base giuridica del trattamento

a) Adempimento a prescrizioni normative nazionali e comunitarie

I dati personali sono trattati per adempiere a prescrizioni normative di carattere civilistico, contabile, fiscale e regolamentare, compreso quelli definiti dall'Istituto di Vigilanza IVASS.

La base giuridica del trattamento per le finalità suindicate è l'art. 6, paragrafo 1, lettera c), cit. ("il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento").

b) Attività di consulenza e di intermediazione assicurativa e altre attività accessorie

I dati personali sono trattati autonomamente dal Titolare, a prescindere dai mandati assunti o dalle forme di collaborazione reciproca con altri intermediari ai sensi della Legge 221/2012, per definire la sua posizione assicurativa, al fine di valutare i prodotti assicurativi più coerenti alle sue esigenze, nonché gestire eventuali sinistri attinenti all'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, oltre che per dar attuazione alle comunicazioni a distanza.

Il Titolare potrebbe inoltre trattare i dati anche per svolgere altre attività accessorie, quali a titolo esemplificativo, servizi di noleggio lungo termine, servizi luce e gas, servizi pratiche auto.

La base giuridica del trattamento per le suddette finalità è l'art. 6, paragrafo 1, lettera b) del GDPR ("il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso").

Ai fini dell'indicato trattamento, il Titolare può venire a conoscenza di dati che rientrano nell'ambito delle categorie particolari di dati personali di cui all'art. 9 del Regolamento (per esempio, i dati relativi alla salute, etc.) e di dati personali relativi a condanne penali e reati cui all'art. 10 cit. nei limiti delle autorizzazioni previste dalle disposizioni di legge o di regolamento.

La base giuridica del trattamento dei dati da Lei conferiti appartenenti alle categorie particolari di dati personali cui all'art. 9 del Regolamento è il suo specifico consenso ai sensi dell'art. 9, paragrafo 2, lettera a), cit. ("l'interessato ha prestato il proprio consenso esplicito al trattamento di tali dati personali per una o più finalità specifiche").

Ai fini dell'indicato trattamento, inoltre, lo scrivente Titolare, al fine di valutare la sua posizione assicurativa e determinare le sue esigenze, in conformità a quanto stabilito da regolamenti IVASS, conserva copie delle sue polizze assicurative e relativa documentazione contrattuale e precontrattuale, sia quelle emesse direttamente che quelle consegnate da lei stessa in copia e relative a polizze di altre imprese di assicurazione.

La base giuridica di tale trattamento dei dati è il suo specifico consenso ai sensi dell'art. 9, paragrafo 2, lettera a), cit. ("l'interessato ha prestato il proprio consenso esplicito al trattamento di tali dati personali per una o più finalità specifiche").

c) Finalità promozionali e di marketing

I Suoi dati, qualora Lei presti il Suo specifico consenso ai sensi dell'art. 7 del Regolamento, potranno essere trattati per finalità di pubblicità e di marketing, di ricerca scientifica o statistica; i suoi dati personali potranno, altresì, essere utilizzati per finalità di informazione e promozioni commerciale di prodotti e servizi assicurativi e prodotti e servizi accessori intermediati dal Titolare, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli da Lei già ricevuti e di ricerche di mercato sia attraverso strumenti tradizionali (per esempio, posta cartacea e/o chiamate con operatore, etc.), che tramite strumenti di comunicazione elettronica quali e-mail, fax, SMS, MMS, APP, Social Network (per esempio, Facebook, Twitter, LinkedIn, WhatsApp, etc.).

La base giuridica del trattamento per le suddette finalità è il consenso dell'interessato ai sensi dell'art. 6, paragrafo 1, lettera a), cit. ("l'interessato ha espresso il consenso al trattamento dei propri dati personali per una o più specifiche finalità").

+Simple Italia Broker Srl

Sede legale: Via Savoia, 78, sc. A int. 3 box n. 58 00198 Roma

N. Iscrizione al RUI: B000605916 - P. Iva/C.F. 14790231006

E-mail: info.broker@plussimple.com - Pec: plussimplebroker@pec.it - Tel. +39 0644291193

d) Comunicazione a soggetti terzi per finalità di marketing

I suoi dati, qualora Lei presti il suo specifico consenso ai sensi dell'art. 7 del Regolamento, potranno essere trattati per finalità di comunicazione a Società del Gruppo (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), a soggetti operanti nel settore delle telecomunicazioni, nei servizi bancari, finanziari, assicurativi e IT (Information Technology), nell'ambito della vendita diretta di beni e servizi, che li tratteranno per proprie finalità di pubblicità e di marketing sia attraverso strumenti tradizionali (per esempio, posta cartacea e/o chiamate con operatore, etc.), sia per il tramite di strumenti di comunicazione elettronica quali e-mail, fax, SMS, MMS.

La base giuridica del trattamento per la finalità cui al punto 3, lett. c) della presente informativa è il consenso dell'interessato ai sensi dell'art. 6, paragrafo 1, lettera a), cit. ("l'interessato ha espresso il consenso al trattamento dei propri dati personali per una opù specifiche finalità").

4) Modalità di trattamento dei dati

Il trattamento dei suoi dati personali potrà essere effettuato con l'ausilio di mezzi manuali, informatici, elettronici o comunque automatizzati e, in specie, per il tramite di database (DB) e banche dati di proprietà degli scriventi (o in uso agli scriventi), con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte.

I Suoi Dati Personali saranno trattati solo da personale del Titolare e da soggetti terzi specificatamente incaricati, curando la sicurezza e la riservatezza, con modalità tali da ridurre al minimo il rischio di perdita o distruzione, di accesso non autorizzato, o di trattamento non consentito o non conforme alle finalità.

Categoria dei dati personali

Fra i dati personali rientrano, a titolo esemplificativo, i dati anagrafici, quelli necessari a definire le esigenze assicurative, rappresentate in specifici questionari, quelli rappresentati nelle copie dei contratti di assicurazione, specificatamente autorizzati alla conservazione e/o archiviazione cartacea o digitale, nonché dati appartenenti a categorie particolari.

Fonti dei dati personali

La raccolta dei Suoi Dati Personali può avvenire tramite sua compilazione di questionari / schede clienti, ovvero tramite acquisizione automatica da altre banche dati, quali quelle delle compagnie assicurative o di altri intermediari con i quali collaboriamo, nonché acquisiti da fonti accessibili al pubblico, in particolare albi professionali o pubblici registri.

5) Destinatari ed eventuali categorie di destinatari dei dati personali

Per il perseguimento delle finalità sopra indicate potrebbe essere necessario che il Titolare comunichi i suoi dati personali alle seguenti categorie di destinatari:

Soggetti terzi:

- società e liberi professionisti quali commercialista, consulente del lavoro, consulente sicurezza sul lavoro, per la finalità a)
- imprese di assicurazione e altri intermediari assicurativi, operanti anche al di fuori dell'Unione Europea, (società, liberi professionisti, etc...), per la finalità b);
- società di servizi di comunicazione, per la finalità c).

Autorità (ad esempio, giudiziaria, amministrativa, IVASS, etc...) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, che possono accedere ai dati in forza di disposizione di legge, di regolamento o di normativa comunitaria, nei limiti previsti da tali norme.

6) Trasferimento dei dati personali ad un paese terzo o ad un'organizzazione internazionale fuori dall'Unione Europea

I Suoi Dati Personali sono trattati dal Titolare all'interno del territorio dell'Unione Europea e non vengono diffusi, intendendosi il darne conoscenza a soggetti indeterminati in qualunque modo, anche mediante la loro messa a disposizione o consultazione. Se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, il Titolare si riserva di trasferire i Suoi Dati Personali verso paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali per i quali esistono decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea, ovvero sulla base di adeguate garanzie fornite dal paese in cui i dati devono essere trasferiti o sulla base delle specifiche deroghe previste dal Regolamento.

7) Periodo di conservazione dei dati personali

I Suoi Dati Personali sono conservati:

- per tutta la durata del rapporto, fino a conseguimento delle finalità di distribuzione assicurativa e delle finalità connesse all'attività di assistenza e consulenza in materia assicurativa per le quali sono trattati;
- per un periodo non superiore ai 10 anni (20 anni nel caso di dati correlati a polizze assicurative sulla vita) successivi al termine del servizio professionale erogato, per l'adempimento degli obblighi di conservazione previsti dalla normativa civilistica, contabile, fiscale e regolamentare;
- per un periodo non superiore ai 24 mesi dalla cessazione del servizio professionale erogato, per i dati relativi alla finalità di promozione commerciale.

Al termine del periodo di conservazione, i dati saranno cancellati, ovvero resi anonimi.

8) Diritti dell'interessato

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto ai recapiti indicati al punto 1 della presente informativa. Le eventuali comunicazioni e le azioni intraprese dal Titolare, a fronte dell'esercizio dei diritti di seguito elencati, saranno effettuate gratuitamente. Tuttavia, se le Sue richieste sono manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, il Titolare potrà addebitarle un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le Sue richieste.

Ai sensi degli artt. 15 e ss. del Regolamento, l'interessato ha il diritto di chiedere al Titolare:

- la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei suoi dati personali ed eventualmente l'accesso ai propri dati personali;
- la rettifica dei suoi dati che risultano erronei o raccolti in violazione della normativa vigente come pure l'integrazione degli stessi qualora risultino incompleti;

+Simple Italia Broker Srl

Sede legale: Via Savoia, 78, sc. A int. 3 box n. 58 00198 Roma

N. Iscrizione al RUI: B000605916 - P. Iva/C.F. 14790231006

E-mail: info.broker@plussimple.com - Pec: plussimplebroker@pec.it - Tel. +39 0644291193

- la cancellazione degli stessi, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 del GDPR, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i Dati Personali non siano più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Suoi Dati Personali sia stato da Lei revocato e non sussista altra legittima motivazione per il trattamento; il Titolare non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi Dati Personali qualora il loro trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- la limitazione del trattamento che la riguardano, qualora ricorra una delle ipotesi previste dall'art. 18 del Regolamento, tra le quali, ad esempio la contestazione circa l'esattezza dei Suoi Dati Personali, per il periodo necessario al Titolare di effettuare le verifiche o l'opposizione al trattamento, in attesa delle opportune verifiche da parte del Titolare in merito alla prevalenza dei motivi che legittimino il trattamento stesso;
- la portabilità dei dati nei termini di cui all'art. 20 cit., qualora il trattamento dei suoi dati si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati; in tal caso, potrà richiedere mediante comunicazione scritta di ricevere i Dati Personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet) e potrà richiedere di trasmettere i Suoi Dati Personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del trattamento senza impedimenti da parte del Titolare;
- l'opposizione al trattamento, qualora venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico, per le finalità di marketing (indicate nella Sezione 2), anche se effettuato con modalità automatizzate di contatto, o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione). Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, il Titolare si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi dati Personali, a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto;
- qualora il trattamento sia basato sull'articolo 6, paragrafo 1, lettera a), oppure sull'articolo 9, paragrafo 2, lettera a), cit. la revoca del consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

Fatto salvo il Suo diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenesse che il trattamento dei Suoi Dati Personali da parte del Titolare avvenga in violazione del Regolamento e/o della normativa applicabile potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei dati personali competente con le modalità indicate sul sito internet www.garanteprivacy.it.

9) Se la comunicazione di dati personali è un obbligo legale o contrattuale oppure un requisito necessario per la conclusione di un contratto, e se l'interessato ha l'obbligo di fornire i dati personali nonché le possibili conseguenze della mancata comunicazione di tali dati

Con riferimento alle finalità:

- a) Adempimento a prescrizioni normative internazionali e comunitarie;
- b) Attività di intermediazione assicurativa e altre attività accessorie, la comunicazione dei dati personali da parte Sua e il conseguente trattamento da parte dello scrivente sono obbligatori per l'instaurazione, per la prosecuzione e per la corretta gestione del rapporto. L'eventuale rifiuto, da parte Sua, a fornire i dati personali richiesti potrà causare, da parte degli scriventi, l'impossibilità di perfezionare e di gestire il rapporto contrattuale in essere e conseguentemente non potrà concludersi o dare esecuzione ai contratti di assicurazione o gestire sinistri.

Con riferimento alle finalità:

- c) Attività promozionali e di marketing;
- d) Comunicazione dati a soggetti terzi per finalità di marketing il conferimento dei suoi dati personali sarà meramente facoltativo ed un Suo eventuale rifiuto non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione.

10) Esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione

Ai sensi dell'art. 13, paragrafo 2, lettera f) del GDPR, La informiamo che i dati personali raccolti non saranno oggetto di alcun processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione di cui all'art.22, paragrafi 1 e 4 del Regolamento.

11) Trattamento dei dati personali per una finalità diversa da quella per cui essi sono stati raccolti Qualora il Titolare del trattamento intenda trattare ulteriormente i dati personali per una finalità diversa da quella per cui essi sono stati raccolti, prima di tale ulteriore trattamento, fornirà all'interessato informazioni in merito a tale diversa finalità e ogni ulteriore informazione pertinente di cui all'art.13, paragrafo 2 del GDPR.

*** **

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI

La presente ditta informa che l'uso di sistemi automatizzati di chiamata o di comunicazione di chiamata senza l'intervento di un operatore e di comunicazioni elettroniche (posta elettronica, telefax, SMS, MMS o di altro tipo) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato, è possibile solo con il consenso dei soggetti parte di un contratto di fornitura di servizi di comunicazione elettronica ("contraenti": definizione che ricomprende anche persone giuridiche, enti o associazioni).

Lo svolgimento di dette attività nei confronti di tali soggetti è sottoposto a una specifica manifestazione di consenso.

+Simple Italia Broker Srl

Sede legale: Via Savoia, 78, sc. A int. 3 box n. 58 00198 Roma

N. Iscrizione al RUI: B000605916 - P. Iva/C.F. 14790231006

E-mail: info.broker@plussimple.com - Pec: plussimplebroker@pec.it - Tel. +39 0644291193