



MANDATO GENERALE

Provvedimento IVASS n. 128

del 20 febbraio 2023

PRIVACY

INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO

DEI DATI PERSONALI DEI CLIENTI

AI SENSI DEL REGOLAMENTO (UE)

2016/679 ("GDPR")

.....
.....
.....
.....

**IKNOS BROKER DI CIRO ABATE
VIA BALDO PISANI, 7
87012 CASTROVILLARI (CS)**

Lettera di incarico

Preso atto che la Vostra Società è iscritta alla Sezione B del Registro Unico Intermediari di Assicurazione (D.Lgs.N. 209/2005) al numero B000634828, con la presente Vi conferiamo l'incarico, in via esclusiva, di formulare ed amministrare il nostro programma assicurativo, di proporre contratti di assicurazione o compiere altri atti preparatori relativi alla loro conclusione, eventuale rinnovazione o modifica, il tutto in conformità degli accordi che di volta in volta interverranno con noi.

Nell'ambito dell'incarico di cui sopra Voi curerete nel nostro interesse e per nostro conto la gestione dei rapporti con le compagnie nella fase di determinazione del contenuto dei contratti assicurativi e nella loro esecuzione anche con riguardo alla gestione di eventuali sinistri.

In attuazione del predetto incarico, su nostra richiesta o su Vostra iniziativa ci fornirete la consulenza riferita ad uno o più contratti di assicurazioni che, ai sensi dell'art. 119 ter del Cap, prevede la consegna di una raccomandazione personalizzata da consegnare unitamente alla proposta assicurativa.

Vi preghiamo di voler comunicare alle compagnie il conferimento del presente incarico, autorizzandoVi, se dalle stesse richiesto, a consegnarne loro copia, al fine di abilitarvi ad interloquire con le stesse con riferimento agli adempimenti che ci riguardano ed alle esigenze delle nostre polizze.

Resta a noi riservata la sottoscrizione delle polizze assicurative, nonché delle comunicazioni di disdetta o di recesso relativamente alle polizze stesse, nonché l'accettazione delle proposte di liquidazione di eventuali sinistri.

Ai fini assicurativi oggetto del presente incarico eleggiamo domicilio presso i Vostri uffici, impegnandoci ad informarVi immediatamente di qualunque iniziativa che le compagnie assicuratrici assumessero direttamente nei nostri confronti ed impegnandoci sin da ora ad a rendervi puntualmente disponibili, nel rispetto dei termini contrattualmente previsti, gli importi corrispondenti ai premi delle polizze da Voi intermedie nel nostro interesse e da noi accettate.

Il presente incarico ha decorrenza dal e resterà in vigore a tempo indeterminato sino a nostra eventuale revoca scritta, ovvero sino a Vostra formale rinuncia; revoca e rinuncia che dovranno entrambe essere comunicate alla controparte a mezzo lettera raccomandata inviata con un preavviso di almeno 60 giorni.

Il presente incarico non comporterà onere alcuno a nostro carico per compensi o rimborsi spese a Vostro favore, dando Voi espressamente atto di nulla avere a pretendere al riguardo nei nostri confronti per le prestazioni rese, trovando esse remunerazione nelle provvigioni riconosciute all'intermediario dagli assicuratori, secondo gli usi consolidati del mercato. La consulenza personalizzata da fornire ai sensi dell'art. 119 ter potrà dare origine ad uno specifico compenso, così come gli eventuali patti diversi sul tema delle remunerazioni, che saranno validi solo se concordati di volta in volta in forma scritta.

Distinti Saluti

Luogo, Data

Firma

.....

PRIVACY

Intermediario: **Iknos Broker di Ciro Abate - Broker Assicurativo** Indirizzo: **Via Baldo Pisani, 7 – 87012 Castrovillari (CS)** - Iscrizione RUI sez. B N.: **B000634828**
Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti Art. 13 D. Lgs 196/2003 - Codice in materia di protezione dei dati personali

Gentile Cliente, per fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore dobbiamo raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano.

TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Ditta: Iknos Broker di Ciro Abate – Ciro Abate – Sede legale: Viale Umberto Caldora, 11 87012 Castrovillari (CS) - Mail: info@iknosbroker.com tel.: 09811901168

RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DEI DATI (DPO)

Ciro Abate - Indirizzo: Via Baldo Pisani, 7 87012 Castrovillari (CS) - Mail: ciro.abate@iknosbroker.com tel.: 09811901168

DATI PERSONALI TRATTATI - QUALI DATI RACCOGLIAMO

Si tratta di dati (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e mobile e indirizzo di posta elettronica) che Lei stesso od altri soggetti (1) ci fornisce. Il conferimento di questi dati è in genere necessario per il rilascio della polizza e la gestione dell'attività assicurativa e, in alcuni casi, obbligatorio per legge od in base alle disposizioni impartite dalle autorità di vigilanza di settore (2). In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste; il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori (relativi a Suoi recapiti) può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio.

PERCHÉ LE CHIEDIAMO I DATI

La nostra Società utilizzerà i Suoi dati per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa e ai servizi forniti. I Suoi dati potranno essere comunicati solo ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano od in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa (5).

FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

- 1) Finalità connesse all'instaurazione e alla esecuzione del rapporto contrattuale fra il Cliente e la Società.
 - **Base giuridica:** Esecuzione di incarico esplorativo di cui Lei è parte.
 - **Periodo di conservazione dei dati:** 13 mesi per finalità collegate alla gestione della sicurezza di cui al GDPR
- 2) Finalità connesse all'instaurazione e alla esecuzione del rapporto contrattuale fra il Cliente e la Società.
 - **Base giuridica:** Esecuzione di un contratto/incarico di cui Lei è parte.
 - **Periodo di conservazione dei dati:** Durata contrattuale e, dopo la cessazione, 5 anni (Durata dell'obbligo di conservazione della documentazione contrattuale).

Nel caso di contenzioso giudiziale, per tutta la durata dello stesso, fino all'esaurimento dei termini di esperibilità delle azioni di impugnazione.

- 3) Adempiere ad obblighi previsti da regolamenti e dalla normativa nazionale e sovranazionale applicabile.
 - **Base giuridica:** Necessità di assolvere gli obblighi di legge.
 - **Periodo di conservazione dei dati:** Durata contrattuale e, dopo la cessazione, 5 anni (Durata dell'obbligo di conservazione della documentazione contrattuale).

Nel caso di contenzioso giudiziale, per tutta la durata dello stesso, fino all'esaurimento dei termini di esperibilità delle azioni di impugnazione.

- 4) Se necessario, per accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare in sede giudiziaria
 - **Base giuridica:** Interesse legittimo.
 - **Periodo di conservazione dei dati:** Durata contrattuale e, dopo la cessazione, 5 anni (Durata dell'obbligo di conservazione della documentazione contrattuale).

Nel caso di contenzioso giudiziale, per tutta la durata dello stesso, fino all'esaurimento dei termini di esperibilità delle azioni di impugnazione.

- 5) Recupero crediti stragiudiziale
 - **Base giuridica:** Interesse legittimo.
 - **Periodo di conservazione dei dati:** Durata contrattuale e, dopo la cessazione, 5 anni (Durata dell'obbligo di conservazione della documentazione contrattuale).

Nel caso di contenzioso giudiziale, per tutta la durata dello stesso, fino all'esaurimento dei termini di esperibilità delle azioni di impugnazione.

- 6) Finalità marketing diretto: a titolo esemplificativo, invio - con modalità automatizzate di contatto (come sms, mms ed e-mail) e tradizionali (come telefonate con operatore e posta tradizionale) - di comunicazioni promozionali e commerciali relative a servizi/prodotti offerti dalla Società o segnalazioni di eventi aziendali, nonché realizzazione di studi di mercato e analisi statistiche
 - **Base giuridica:** Consenso (facoltativo e revocabile in qualsiasi momento).
 - **Periodo di conservazione dei dati:** Durata contrattuale e, dopo la cessazione, 24 mesi – al decorrere degli stessi il consenso si intenderà estinto, previo rinnovo della Sua volontà di estenderlo per ulteriori 24 mesi.

estenderlo per ulteriori 24 mesi.

- 7) Finalità marketing diretto di soggetti terzi: a titolo esemplificativo, invio - con modalità automatizzate di contatto (come sms, mms ed e-mail) e tradizionali (come telefonate con operatore e posta tradizionale) - di comunicazioni promozionali e commerciali relative a servizi/prodotti offerti dalle Società terze o segnalazione di eventi aziendali, nonché realizzazione di studi di mercato e analisi statistiche
 - **Base giuridica:** Consenso (facoltativo e revocabile in qualsiasi momento).
 - **Periodo di conservazione dei dati:** Durata contrattuale e, dopo la cessazione, 12 mesi – al decorrere degli stessi il consenso si intenderà estinto, previo rinnovo della Sua volontà di estenderlo per ulteriori 12 mesi.

- 8) Finalità di profilazione: analisi delle Sue preferenze, abitudini, comportamenti o interessi al fine di inviarLe comunicazioni commerciali personalizzate

- **Base giuridica:** Consenso (facoltativo e revocabile in qualsiasi momento).
- **Periodo di conservazione dei dati:** Durata contrattuale e, dopo la cessazione, 12 mesi – al decorrere degli stessi il consenso si intenderà estinto, previo rinnovo della Sua volontà di estenderlo per ulteriori 12 mesi.

Decorsi i termini di conservazione sopra indicati, i Dati saranno distrutti, cancellati o resi anonimi, compatibilmente con le procedure tecniche di cancellazione e backup.

OBBLIGATORietà DEL CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei dati è obbligatorio per la conclusione del contratto/incarico di brokeraggio, pertanto il mancato, parziale o inesatto conferimento di tali Dati rende impossibile la conclusione dello stesso.

DESTINATARI DEI DATI

I dati possono essere trattati da soggetti esterni operanti in qualità di titolari quali, a titolo esemplificativo:

Autorità ed organi di vigilanza e controllo; Compagnie di assicurazione; Periti e liquidatori; Studi legali; Altri intermediari assicurativi professionali;

I dati possono altresì essere trattati, per conto della Società, da soggetti esterni designati come responsabili, a cui sono impartite adeguate istruzioni operative. Tali soggetti sono essenzialmente ricompresi nelle seguenti categorie: società che offrono servizi di invio e-mail; società che offrono servizi di manutenzione del sito web; società che offrono supporto nella realizzazione di studi di mercato.

SOGGETTI AUTORIZZATI AL TRATTAMENTO

I dati potranno essere trattati dai dipendenti e collaboratori delle funzioni aziendali deputate al perseguimento delle finalità sopra indicate, che sono stati espressamente autorizzati al trattamento e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative.

COME TRATTIAMO I SUOI DATI

I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione; saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, solo dal personale incaricato delle strutture della nostra Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa (6).

TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI IN PAESI NON APPARTENENTI ALL'UNIONE EUROPEA

I dati nella normale gestione non vengono trasferiti all'estero in paesi extra-europei, tuttavia se, se si dovesse rendere necessario da determinate condizioni trasferire dati all'estero in paesi extra-europei, Iknos Broker di **Ciro Abate** si riserva di comunicare anticipatamente il tipo di dati, i soggetti coinvolti, le modalità le finalità del trattamento e il tempo di conservazione presso tali società o enti.

DIRITTI DELL'INTERESSATO - RECLAMO ALL'AUTORITÀ DI CONTROLLO

Contattando Iknos Broker di **Ciro Abate** via e-mail all'indirizzo info@iknosbroker.com, gli interessati possono chiedere al titolare l'accesso ai dati che li riguardano, la loro cancellazione, la rettifica dei dati inesatti, l'integrazione dei dati incompleti, la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 GDPR, nonché l'opposizione al trattamento nelle ipotesi di legittimo interesse del titolare.

Gli interessati, inoltre, nel caso in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e sia effettuato con strumenti automatizzati hanno il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati, nonché, se tecnicamente fattibile, di trasmetterli ad altro titolare senza impedimenti.

Gli interessati hanno il diritto di revocare il consenso prestato in qualsiasi momento per finalità di marketing e/o di profilazione, nonché di opporsi al trattamento dei dati per finalità di marketing, compresa la profilazione connessa al marketing diretto. Resta ferma la possibilità per l'interessato che preferisca essere contattato per la suddetta finalità esclusivamente tramite modalità tradizionali, di manifestare la sua opposizione solo alla ricezione di comunicazioni attraverso modalità automatizzate.

Gli interessati hanno il diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo competente nello Stato membro in cui risiedono abitualmente o lavorano o dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione.

Note

- 1) Ad esempio, contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; organismi associativi, consortili ed albi professionali, altri soggetti pubblici.
- 2) Come, ad esempio, gli adempimenti in materia di accertamenti fiscali con le relative comunicazioni all'Amministrazione finanziaria.
- 3) Ad esempio, per predisporre o stipulare polizze assicurative, per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per la prevenzione e l'individuazione, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; l'adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; l'analisi di nuovi mercati assicurativi; la gestione ed il controllo interno; attività statistiche-tarifarie.
- 4) In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e trattati, in Italia o anche all'estero (ove richiesto), da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa" come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori, mediatori di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; SIM; Società di gestione del risparmio; medici, periti, legali; società di servizi per il quietanzamento; clinica convenzionata da Lei scelta; nonché ad enti ed organismi del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (indicati nell'elenco disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per il Rischio).
- 5) Ad esempio, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; società di supporto alle attività di gestione ivi comprese le società di servizi postali; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti.

CONSENSO DEL CLIENTE/DELEGATO

Preso atto dell'informativa sopra riportata e delle finalità dei trattamenti dei miei dati personali da parte della Vostra agenzia:

1: consento il trattamento dei dati per le finalità indicate ai punti da 1 a 5 dell'informativa (attività di gestione del contratto – Consenso obbligatorio);	☐ Sì	☐ No
2: consento il trattamento dei dati per le finalità indicate ai punti 6 dell'informativa (attività di informazione commerciale e/o promozione da parte di Iknos Broker di Ciro Abate);	☐ Sì	☐ No
3: consento il trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 7 dell'informativa (attività di informazione commerciale e/o promozione da parte di collaboratori di Iknos Broker di Ciro Abate);	☐ Sì	☐ No
4: consento il trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 8 dell'informativa (attività di informazione commerciale e/o promozione da parte di Iknos Broker di Ciro Abate);	☐ Sì	☐ No

Luogo: _____ **Data:** _____

Firma del Contraente o Soggetto Delegato

.....

DICHIARAZIONE DI AUTORIZZAZIONE ALL'UTILIZZO DI STRUMENTI TELEMATICI

Ai sensi e per gli effetti della vigente disciplina normativa e regolamentare il Sottoscritto autorizza il broker a trasmettere tutta la documentazione, ivi inclusi la corrispondenza, le informazioni di cui al processo di adeguatezza dei contratti, l'informativa precontrattuale e i documenti contrattuali per mezzo di strumenti informatici al seguente indirizzo di posta elettronica:

.....
impegnandosi a comunicare tempestivamente eventuali e successive variazioni del recapito indicato.

L'autorizzazione è conferita:

- ☐ per tutti i contratti intermediati
- ☐ solo per la polizza n.

Dichiaro, inoltre, di essere stato informato dal Broker che la presente autorizzazione è revocabile in qualunque momento, anche per mezzo di registrazione vocale e che tale revoca potrà comportare l'applicazione, a mio carico, degli oneri connessi alla stampa e all'invio della documentazione necessaria alla conclusione e gestione dei contratti intermediati per il tramite del broker in esecuzione del presente incarico.

Firma