

Spett.le

Esedra Broker Srl

Lettera di incarico

Con la presente Vi conferiamo l'incarico di formulare o proporre contratti di assicurazione ed amministrare quelli da voi intermediati ed altresì compiere altri atti preparatori relativi alla loro conclusione, il tutto in conformità degli accordi che di volta in volta interverranno con noi.

Prendiamo atto che la vostra società è autorizzata ad esercitare l'attività di Intermediario assicurativo in virtù della iscrizione della stessa al Registro Unico degli Intermediari Ivass Sezione **B** Iscrizione al **RUI n. B000115128**, di conseguenza, 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.

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 intermedate nel nostro interesse e da noi accettate.

Nell'espletamento del presente incarico si intende esclusa qualsiasi attività di consulenza fiscale o legale o di altra natura che esuli dall'ambito delle prestazioni che l'intermediario Esedra Srl è autorizzato a rendere ai sensi della normativa in vigore (art. 106 del CAP D.Lgs 209/2005 e ss.m.i).

Il presente incarico ha decorrenza dalla data odierna 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 all'altra parte in forma scritta con un preavviso di almeno 90 giorni.

Il presente incarico non comporterà onere alcuno a nostro carico, salvo esigue spese amministrative inerenti la gestione dei contratti che risulteranno evidenziate nei vostri documenti; le vostre prestazioni troveranno remunerazione nelle provvigioni riconosciute all'intermediario dalle Compagnie Assicurative, secondo gli usi consolidati del mercato. Eventuali attività di consulenza straordinaria potranno 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.

RingraziandoVi in anticipo per la collaborazione, Vi porgiamo i nostri migliori saluti.

Luogo, data

INFORMATIVA AI CLIENTE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE		
CODICE FISCALE		
PARTITA IVA		
INDIRIZZO	LOCALITA'	PROVINCIA
CELLULARE	EMAIL	

Ai sensi degli art. 13 e 14 del 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:

ESEDRA S.R.L. 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, ESEDRA S.R.L. 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 ESEDRA S.R.L., oppure raccolti presso altri soggetti e presso altre banche dati, la cui consultazione è prevista per legge o per regolamento, costituiscono oggetto di trattamento: ESEDRA S.R.L. non dispone di mezzi illeciti per ottenere queste informazioni, che saranno utilizzate:

- per la gestione delle attività specifiche di ESEDRA S.R.L., in qualità di broker 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, anche del settore assicurativo;
 - erogazione di consulenza e supporto finalizzate alla proposta di prodotti e servizi adeguati alle Sue esigenze e alla stipula di contratti da attivare su Sua iniziativa;
 - mediazione con imprese di assicurazione o riassicurazione svolta nel Suo interesse a seguito di Suo incarico;
 - conclusione, gestione ed esecuzione dell'incarico nonché delle attività ad esso connesse;
 - prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, nonché per gli adempimenti previsti dalla normativa antiriciclaggio;
 - gestione delle esigenze di tipo operativo e amministrativo dei contratti conclusi con la nostra assistenza, in relazione alla copertura di rischi assicurativi;
 - gestione, consulenza, supporto e liquidazione in merito alle pratiche di sinistro con le Compagnie di Assicurazioni.
- 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
 - 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 ESEDRA S.R.L. 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.
 - a. 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 ESEDRA S.R.L., le cui basi giuridiche sono rinvenibili nel consenso (es. per il trattamento delle "categorie particolari di dati personali" o per marketing/profilazione) o nell'esecuzione di un contratto 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 ESEDRA S.R.L., 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 antiriciclaggio): 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 ESEDRA S.R.L. 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.

ESEDRA S.R.L. 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 prescrizione 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;
- a soggetti esterni, anche appartenenti al settore assicurativo e finanziario, che svolgono per conto di ESEDRA S.R.L. 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 imbustamento 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 ESEDRA S.R.L., 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;
- 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;

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.

ESEDRA S.R.L. utilizza servizi in cloud di fornitori di servizi selezionati tra coloro che forniscono garanzie adeguate, così come previsto dall’art. 46 GDPR 679/16; in particolare la piattaforma gestionale aziendale è allocata su server siti in territorio svizzero, quindi extra UE, per

il quale sono state emanate dalla Commissione Europea, le cosiddette “decisioni di adeguatezza”

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 ESEDRA S.R.L.. 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: info@esedrabroker.it, 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 ESEDRA S.R.L. con sede in Via Lorenzo Balicco, 63 – 23900 Lecco (LC). 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 **[RIFERIMENTO1:NOME]**

☒ 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.

RICEVUTA DI CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE

Il contraente: Cognome e Nome/Ragione sociale

Nato a

il

CF

P.IVA

Residenza o sede legale

CAP

Località

Provincia

Dichiara:

- ✓ Di aver preso visione l'elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere di incarico consultabile sul sito www.esedrabroker.it
- ✓ Di aver perso visione della tabella contenente le informazioni provvisionali (Regolamento Ivass 23/2008) dell'Impresa di Assicurazione o agenzia dell'impresa di Assicurazione con cui ha i rapporti di affari nel ramo RCA, come indicato nell'Allegato 3 consultabile sul sito www.esedrabroker.it
- ✓ Di aver ricevuto l'informativa sulla privacy/GDPR
- ✓ Di aver ricevuto e di aver accettato le condizioni dell'incarico di brokeraggio assicurativo ove presente

CONSENSO ALL'INVIO DELLA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE IN FORMATO ELETTRONICO

Artt. 56 e 61 Reg. Ivass n. 40/2018

Di accettare la trasmissione di tutta la documentazione presente e futura pre-contrattuale e contrattuale che mi possa riguardare in formato elettronico.

Di essere 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.
