

# INFORMATIVA ALLA CLIENTELA

**Regolamento ISVAP n. 5/2006 art. 49 - ALLEGATO 7A**  
**COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO  
CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI**

**Regolamento ISVAP n. 5/2006 art. 49 e art. 50 - ALLEGATO 7B**  
**INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA  
SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA,  
DEL CONTRATTO, NONCHÈ IN CASO DI MODIFICHE DI RILIEVO DEL  
CONTRATTO O DI RINNOVO CHE COMPORTI TALI MODIFICHE**

**Regolamento ISVAP n. 5/2006 art. 52**  
**INFORMAZIONI DA RENDERE ALL'INTERESSATO SULL'ADEGUATEZZA  
DEL CONTRATTO OFFERTO**

**Informativa Privacy**  
**INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO  
ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI**

**Gentile cliente**

**La invitiamo a leggere con attenzione le informazioni che seguono  
preparate con l'intento di meglio tutelare i Suoi interessi.**

**Le chiediamo la cortesia di confermare la presa visione di quanto sotto  
esposto, sottoscrivendo il foglio che troverà allegato così come previsto  
dalla vigente normativa.**

**STEFFANO GROUP S.r.l.**  
**Dott. Attilio Steffano**

**STEFFANO GROUP srl**

20123 Milano, Viale di Porta Vercellina 20 - Tel. **02.91.98.33.11** - Fax 02.48.00.94.47

Recapiti Roma: Tel. 06.98.35.71.16 - Fax 06.23.32.43.357

Recapiti London (UK): Tel. +44 20 35296135 - Fax +44 20 35291029

[www.steffanogroup.it](http://www.steffanogroup.it) - [info@steffanogroup.it](mailto:info@steffanogroup.it)

Iscrizione R.U.I. B000287466 - P.IVA 06381270963

**COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO  
CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI**

*(Ai sensi della vigente normativa, la presente comunicazione deve essere consegnata al contraente prima di sottoscrivere una proposta o, qualora non prevista, un contratto di assicurazione, dall'intermediario o dall'addetto all'attività di intermediazione che opera all'interno dei locali dell'intermediario iscritto nel registro)*

Ai sensi delle disposizioni del d. Lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del regolamento ISVAP n. 5/2006 in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, gli intermediari:

- a) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche, **consegnano al contraente** copia del documento (Allegato n. 7B del regolamento ISVAP) che contiene notizie sull'intermediario stesso, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;
- b) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, **illustrano al contraente** - in modo corretto, esauriente e facilmente comprensibile - gli elementi essenziali del contratto con particolare riguardo alle caratteristiche, alla durata, ai costi, ai limiti di copertura, agli eventuali rischi finanziari connessi alla sua sottoscrizione ed ad ogni altro elemento utile a fornire un'informazione completa e corretta;
- c) **sono tenuti a proporre o consigliare contratti adeguati** alle esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente, nonché, ove appropriato in relazione alla tipologia del contratto, alla sua propensione al rischio; a tal fine acquisiscono dal contraente stesso ogni informazione che ritengono utile;
- d) **informano il contraente** della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto più adeguato alle sue esigenze; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non adeguato, **lo informano per iscritto dei motivi dell'inadeguatezza**;
- e) **consegnano al contraente** copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, **copia del contratto stipulato e di ogni altro atto o documento da esso sottoscritto**;
- f) possono ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, **i seguenti mezzi di pagamento**:
  - 1. **assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità**, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità;
  - 2. **ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale**, sistemi di pagamento elettronico, 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**.

**INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA  
NON PREVISTA, DEL CONTRATTO, NONCHÉ IN CASO DI MODIFICHE DI RILIEVO DEL CONTRATTO  
O DI RINNOVO CHE COMPORTI TALI MODIFICHE**

*Ai sensi della vigente normativa, l'intermediario assicurativo ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento che contiene notizie sull'intermediario stesso, su potenziali situazioni di conflitto di interesse e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari.*

**PARTE I**

**Informazioni generali relative all'intermediario che entra in contatto con il contraente**

**Tabella 1.1**

**Nota per il contraente**

**Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere controllati visionando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'ISVAP (www.isvap.it)**

Cognome e Nome dell'intermediario*		Qualifica	
Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi			
Numero*	Data*	Sezione*	
Recapito Telefonico		Indirizzo Internet / E-mail	
<b>02.91.98.33.11</b>			
<b>Attività svolta per conto di</b>			
Ragione sociale	<b>Steffano Group S.r.l.</b>		
Sede legale ed operativa	<b>Viale di Porta Vercellina, 20 - 20123 Milano (MI)</b>		
Telefono	<b>02.91.98.33.11</b>		
Fax	<b>02.48.00.94.47</b>		
Posta elettronica	<b>info@steffanogroup.it</b>		
Sito Internet	<b>www.steffanogroup.it</b>		
Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi			
numero	data	sezione	
<b>B000287466</b>	<b>7 gennaio 2009</b>	<b>"B"</b>	

**Tabella 1.2 - Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta**

**ISVAP – Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo**  
Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA

\* se campi lasciati in bianco si deve intendere quale intermediario: Attilio Steffano, iscritto in data 20/04/2007 nella sezione B del Registro Unico degli intermediari al nr. B000166657.

**PARTE II**  
**Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi**

**Tabella 2.1 - Dichiarazioni dell'intermediario**

STEFFANO GROUP S.r.l. e le persone riportate nella tabella 1.1 <b>NON</b> detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di una impresa di assicurazione		
Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrici di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della STEFFANO GROUP S.r.l.		
<b>si</b>	<b>no</b>	<b>STEFFANO GROUP S.r.l., con riguardo al contratto proposto, fornisce consulenze basate su un'analisi imparziale.</b>
	x	
<b>si</b>	<b>no</b>	Steffano Group S.r.l. propone contratti <b>in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione</b>
x		

**Tabella 2.2 - Denominazione sociale delle imprese di assicurazione con le quali STEFFANO GROUP S.r.l. ha o potrebbe avere rapporti d'affari**

Il contraente ha diritto di chiedere la denominazione delle imprese di assicurazioni con le quali STEFFANO GROUP S.r.l. ha o potrebbe avere rapporti d'affari e, su richiesta del contraente, deve indicare tali imprese
--

**PARTE III**  
**Informazioni sulle forme di tutela del contraente**

**Tabella 3.1 - Informazioni generali**

Ai sensi dell'articolo 117 del d.lgs. 7 settembre 2005, n.209, i premi pagati dal contraente agli intermediari 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.
L'attività di intermediazione esercitata è garantita da una polizza 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
Il contraente e l'assicurato hanno la facoltà di rivolgersi, al: <b>Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione c/o ISVAP Via Quirinale, 21 – 00187 Roma – Tel.: +39 06/421.331</b> per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività di intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui al precedente punto
<b>Il contraente e l'assicurato hanno la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'autorità giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'Impresa e qualora non dovessero ritenersi soddisfatti dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'impresa entro il termine massimo di quarantacinque giorni, può rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale n.21 – 00187 Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'impresa</b>

**TABELLA 3.2 - Autorizzazione All'incasso**

STEFFANO GROUP S.r.l. dichiara che in forza dell'accordo sottoscritto con le compagnia di assicurazioni o con i suoi agenti, e di cui intermedia i contratti, e' autorizzato ad incassare il premio di polizza e che <b>il pagamento del premio</b> eseguito in buona fede ad STEFFANO GROUP S.r.l. o ai suoi collaboratori, ai sensi dell'art. 118 del d. lgs. 209/2005 <b>non ha effetto liberatorio</b> nei confronti del contraente e conseguentemente <b>non impegna</b> l'impresa o, in caso di coassicurazione, tutte le imprese coassicuratrici a garantire la copertura assicurativa oggetto del contratto. <b>L'effetto liberatorio nei confronti del contraente e la copertura assicurativa oggetto del contratto decorrono dalla data riportata sulla quietanza rilasciata dall'impresa</b>
--

**Regolamento ISVAP N. 5/2006 art. 52**

**INFORMAZIONI DA RENDERE ALL'INTERESSATO SULL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO OFFERTO**

Desideriamo informarLa che in occasione della presentazione del contratto di assicurazione, alla luce delle informazioni da Lei ricevute dall'intermediario **è importante:**

- **Che Ella abbia compreso con chiarezza le caratteristiche principali della copertura assicurativa offerta;**
- **Che il contratto assicurativo proposto risulti idoneo rispetto alle esigenze individuate e condivise con l'intermediario.**

**La preghiamo quindi di rispondere alle domande del questionario con riferimento al contratto/i proposto/i**

**INOLTRE**

**Prima** della sottoscrizione di contratti assicurativi La informiamo che **è importante** che Le sia chiaro che le risposte da Lei fornite alle domande contenute nel questionario da Lei compilato hanno anche rilevanza ai sensi dell'art 52 del Regolamento ISVAP per la valutazione dell'adeguatezza dei contratti offerti.

**Prima** della sottoscrizione di contratti assicurativi La informiamo che **è importante** che le siano chiare le caratteristiche dei contratti offerti.

**Prima** della sottoscrizione di contratti assicurativi La informiamo che **è importante** che le siano state spiegate in modo chiaro le esclusioni, le limitazioni e le decadenze previste nei contratti.

**Prima** della sottoscrizione di contratti assicurativi La informiamo che **è importante** che le siano chiari i contenuti della Nota Informativa e delle Condizioni Generali di assicurazione relative ai contratti offerti.

**DICHIARAZIONE DI ADEGUATEZZA**

Con riferimento alle informazioni fornite dal contraente e raccolte dall'Intermediario in occasione della presentazione del contratto offerto La informiamo che lo stesso dovrebbe risultare adeguato rispetto alle esigenze individuate e condivise. Tale giudizio di adeguatezza si fonda sulla consapevolezza condivisa con il contraente che egli abbia ricevuto e compreso tutte le informazioni riguardo al contratto offerto con particolare riferimento alla sua tipologia, al premio, alla durata, alle eventuali limitazioni, esclusioni e decadenze ivi previste.

**Qualora Lei dichiarasse di non voler fornire una o più delle informazioni richieste è consapevole che ciò potrebbe pregiudicare la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle Sue esigenze assicurative.**

L'intermediario si impegna ad informare il contraente dei principali motivi per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative e il contraente dichiarasse di voler comunque stipulare il relativo contratto.

## **INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI**

**Ai sensi dell'art. 13 del Codice della Privacy (DL 196 DEL 30/06/03)** Con effetto 1° gennaio 2004 è entrato in vigore il Codice della Privacy che riunisce in un unico contesto la legge 675/1996 e gli altri decreti legislativi, regolamenti, e codici deontologici che si sono succeduti in questi anni. Ai sensi del suddetto articolo il Broker, in qualità di "titolare" del trattamento dei dati personali è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo degli stessi. Alcuni di questi dati (anagrafica, codice fiscale o Partita IVA, estremi di documenti di identificazione) devono in ogni caso essere acquisiti dal Broker per adempiere le attività economiche e/o professionali e possono essere richiesti in relazione al tipo di contratto da stipulare. I dati personali richiesti sono strettamente connessi e strumentali alla gestione dei rapporti alla clientela (ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la Clientela, ecc...).

**1. Finalità del trattamento dati:** I dati personali vengono trattati nell'ambito della normale attività del Broker secondo le seguenti finalità:

- a) dirette esclusivamente all'espletamento dell'attività di mediazione con imprese di assicurazione e riassicurazione svolta nel Vostro interesse di cui alla Legge 792/84.
- b) connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate e da organi di vigilanza e controllo (normativa antiriciclaggio, disposizioni dell'ISVAP, ecc...)
- c) funzionali allo sviluppo dell'attività del Broker per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o meno il consenso:
  1. Inviare alla clientela informazioni o materiale pubblicitario riguardanti prodotti o servizi del Broker;
  2. Inviare alla clientela circolari tecniche informative di vario genere e quelle riguardanti la prevenzione dei rischi;
  3. Verificare il livello di soddisfazione della clientela sui prodotti ed i servizi del Broker anche attraverso società di ricerche di mercato.

**2. Dati sensibili:** Precisiamo che di norma non si richiede agli interessati l'indicazione di dati definiti come sensibili dall'art. 4 del Codice della Privacy.

Può accadere tuttavia che in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal Cliente (ad es: accensione di polizze assicurative sulle persone: vita temporanee caso morte, polizze infortuni, malattia e/o rimborso spese mediche, ...) il Broker richieda alcuni dati "sensibili", perché da essi possono desumersi informazioni sul suo stato di salute etc, e l'eventuale adesione del Cliente a contratti assicurativi con Compagnie di assicurazione.

Per il trattamento di tali dati la legge richiede una specifica approvazione che si trova nella dichiarazione di consenso allegata.

**3. Modalità del trattamento** I dati verranno trattati principalmente con strumenti manuali, elettronici, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità sopra indicate e verranno memorizzati sia su supporti informatici sia su supporti cartacei sia su ogni altro tipo di supporto idoneo, nel rispetto delle misure minime di sicurezza ai sensi del Disciplinary Tecnico in materia di misure minime di sicurezza, Allegato B del Codice della Privacy

**4. Conferimento dei dati** Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali, sia comuni sia sensibili, può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile)
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento di cui al punto 1 lettera c)

**5. Conseguenza del rifiuto dei dati** In caso di mancato inserimento di uno o più dati obbligatori richiesti ai punti 4. a) e b) l'interessato non potrà godere del servizio richiesto. Non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione nel caso di cui al punto 4. c), ma preclude la possibilità di svolgere le attività indicate al punto 1. c)

**6. Soggetti a cui potranno essere comunicati i dati personali** I dati personali relativi al trattamento in questione possono essere comunicati:

a) per le finalità di cui al punto 1.a) e b) ad altri soggetti del settore assicurativo quali a titolo esemplificativo e non esaustivo: assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazioni (ad esempio banche e SIM); società che effettuano l'acquisizione, la registrazione e il trattamento di dati contenuti in documenti o supporti forniti al Broker dai clienti per svolgere testi e capitolati assicurativi, convenzioni, ecc...; società che svolgono servizi assicurativi di professionisti in genere: Risks Manager, società di stime patrimoniale, etc. ...; legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri; società di servizi tra cui quelle per l'informatica per consentire l'esecuzione di operazione e/o servizi richiesti dal Cliente (ad esempio, servizi di trasferimento dati), per le procedure di archiviazione, per la stampa della corrispondenza e per la gestione della posta in arrivo e in partenza; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; ISVAP e Ministero dell'Industria e del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrali Infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione); società preposte al controllo delle frodi, al recupero crediti e la rilevazione di rischi creditizi e di insolvenza; a Pubbliche Amministrazioni, ai sensi di legge; a società preposte alla certificazione di qualità; **Senza il consenso dell'interessato alla comunicazione dei dati alle suddette società ed ai correlati trattamenti, il Broker potrà dare corso solo a quelle operazioni e servizi che non richiedono la comunicazione di dati personali a terzi, vale a dire trasmissione di avvisi di scadenza, consulenza assicurativa, trasmissione quietanze sinistri**

b) per le finalità di cui al punto 1. a), b) e c) a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); **Senza il consenso dell'interessato può essere inficiata la qualità del servizio offerto al Cliente e conseguentemente del prodotto offerto.**

**7. Diffusione dei dati** I dati personali non sono soggetti a diffusione

**8. Trasferimenti dei dati all'estero** Per le medesime finalità di cui al punto 1., i dati personali possono essere trasferiti fuori dal territorio nazionale

**9. Diritti dell'interessato** In relazione al trattamento di dati personali l'interessato ha diritto, ai sensi dell'art. 7 (Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti) del Codice della Privacy:

1) L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati e la loro comunicazione in forma intelligibile.

2) L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:

- a) dell'origine dei dati personali
- b) delle finalità e modalità del trattamento
- c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici
- d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2
- e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati

3) L'interessato ha diritto di ottenere:

- a) l'aggiornamento, la rettifica ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati
- b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali sono stati raccolti o successivamente trattati c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato

4) L'interessato ha diritto di opporsi in tutto o in parte:

- a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta
- b) al trattamento di dati personali che lo riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale

**10. Titolare del trattamento** STEFFANO GROUP S.r.l. nella persona del suo legale rappresentante Dott. Attilio Steffano.

**11. Responsabile del trattamento dati** è il Dott. Attilio Steffano; per esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del Codice della Privacy, sopra elencati, l'interessato dovrà rivolgere richiesta scritta indirizzata a:

**STEFFANO GROUP S.r.l.**

Alla cortese attenzione del Responsabile del trattamento dati

20123 Milano Viale di Porta Vercellina 20

Tel. 02.91.98.33.11 Numero Verde 800.91.73.33 Fax 02.48.00.94.47 E-mail info@stefanogroup.it