

....., .....

Spett.le  
F&P Insurance Broker  
Via XII ottobre  
16121 Genova

Oggetto:       MANDATO ESPLORATIVO

In relazione alle intese intercorse, Vi confermiamo l'incarico di ricercare sul mercato assicurativo le migliori condizioni economico normative per la copertura delle nostre esigenze assicurative.

Il presente incarico verrà da Voi svolto a titolo gratuito; da parte nostra ci impegniamo a non divulgare i Vostri elaborati o proposte.

La presente lettera ha validità di quattro mesi dalla data odierna.

Vogliate gradire i nostri migliori saluti.

TIMBRO E FIRMA

## INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI Ai sensi dell'art. 13 del Codice della Privacy (DLGS 196 DEL 30/06/03)

Gentile Cliente,

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'IVASS, ecc...)

c) funzionali allo sviluppo dell'attività del Broker per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o meno il consenso:

c.1) Inviare alla clientela informazioni o materiale pubblicitario riguardanti prodotti o servizi del Broker;

c.2) Inviare alla clientela circolari tecniche informative di vario genere;

c.3) Verificare il livello di soddisfazione della clientela sui prodotti ed i servizi del Broker anche attraverso società di ricerche di mercato.

### 2. 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 Disciplina Tecnica in materia di misure minime di sicurezza, Allegato B del Codice della Privacy

### 3. 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)

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 lett. c)

### 4. 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)

### 5. 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 in genere; legali e periti; 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 consorzi propri del settore assicurativo; IVASS 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); 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 pagamenti

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

### 6. Diffusione dei dati

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

### 7. Trasferimenti dei dati all'estero

Per le medesime finalità di cui al punto 1) i dati personali possono essere trasferiti fuori dal territorio nazionale

### 8. 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

### 9. Titolare del trattamento

E' la società F&P INSURANCE BROKER SRL nella persona del suo legale rappresentante e ciascuna delle società controllate o controllanti che effettuano il trattamento in via automatica con diretta responsabilità.

### 10. Modalità di esercizio dei diritti

Per esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del Codice della Privacy, sopra elencati, l'interessato dovrà rivolgere richiesta scritta indirizzata a:

**F&P INSURANCE BROKER SRL**

**Via XII Ottobre, 2/101 A 16121 Genova**

La presente documentazione è stata consegnata in data .....

Per ricevuta (il Contraente) .....

## INFORMATIVA AL CLIENTE PER IL TRATTAMENTO DEI DATI SENSIBILI

Gentile Cliente,

desideriamo informarla che il trattamento dei dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale, possono essere oggetto di trattamento solo con il consenso scritto dell'interessato e previa autorizzazione del Garante per la protezione dei dati personali (articolo 26).

Ai sensi dell'articolo 13 del predetto decreto, Le forniamo quindi le seguenti informazioni.

1. I dati sensibili da Lei forniti verranno trattati, nei limiti dell'Autorizzazione generale del Garante n. 5/2013 per adempiere agli obblighi anche precontrattuali che il broker assume, nel proprio settore di attività, al fine di fornire specifici beni, prestazioni o servizi richiesti dal Cliente interessato.

2. Il trattamento sarà effettuato in modalità cartacea ed informatica. La modalità cartacea prevede che i dati sensibili debbano essere conservati in un plico separato e oscurato in modo che non siano visibili alla prima apertura del fascicolo cliente. La modalità informatica prevede che tali dati siano accessibili solo mediante password a cui hanno accesso esclusivamente gli incaricati al trattamento.

3. In relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal Cliente (ad es: accensione polizze assicurative sulle persone), il conferimento dei dati sensibili attinenti lo stato di salute è obbligatorio per l'eventuale adesione del Cliente a contratti assicurativi con le Compagnie di Assicurazione e l'eventuale rifiuto a fornire tali dati potrebbe comportare la mancata esecuzione del contratto e prosecuzione del rapporto.

4. I dati sensibili saranno comunicati alle Compagnie Assicurative, e/o Banche Depositarie nominate con i contratti assicurativi, con le quali il Cliente desidera sottoscrivere i contratti assicurativi.

5. In esecuzione dei contratti assicurativi sottoscritti, il titolare del trattamento è obbligato, nei limiti delle finalità sopra riportate, a trasferire all'estero i suoi dati personali. Si specifica che le Compagnie Assicurative, con le quali F&P INSURANCE BROKER SRL collabora, hanno sede in Stati Extra-UE per i quali il Garante della privacy ha espresso il consenso alla comunicazione dei dati personali e sensibili.

6. In ogni momento potrà esercitare i Suoi diritti nei confronti del titolare del trattamento, ai sensi dell'articolo 7 del D.lgs.196/2003:

### *"Diritti dell'interessato"*

*In relazione al trattamento di dati 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"*

### **7. Titolare del trattamento**

E' la società F&P INSURANCE BROKER SRL nella persona del suo legale rappresentante e ciascuna delle società controllate o controllanti che effettuano il trattamento in via automatica con diretta responsabilità.

### **8. Modalità di esercizio dei diritti**

Per esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del Codice della Privacy, sopra elencati, l'interessato dovrà rivolgere richiesta scritta indirizzata a:

F&P INSURANCE BROKER SRL

**Via XII Ottobre, 2/101 A 16121 Genova**

La presente documentazione è stata consegnata in data .....

Per ricevuta (il Contraente) .....