



## **Questionario adeguatezza Cauzioni - Rami Elementari**

Gentile cliente, con il presente questionario intendiamo acquisire, nel Suo interesse, le informazioni necessarie per valutare l'adeguatezza della proposta di contratto che abbiamo sottoposto alla Sua attenzione. La mancanza, o insufficienza, delle informazioni richieste, potrebbe non garantire un'adeguata valutazione delle Sue esigenze; pertanto La invitiamo, con l'assistenza dell'addetto all'attività di intermediazione assicurativa, a compilare il presente documento in ogni sua parte e a sottoscrivere una delle dichiarazioni ivi previste.

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ Età \_\_\_\_\_ Professione \_\_\_\_\_

Ragione Sociale \_\_\_\_\_ Attività \_\_\_\_\_

1) Quali sono gli obiettivi/aspettative che intende soddisfare con il contratto?

Una garanzia fideiussoria o cauzionale;

Una protezione del patrimonio da richieste di risarcimento per danni cagionati a terzi;

Una protezione dei beni contro i rischi dell'incendio/eventi naturali;

Una protezione dei beni contro i rischi furto, scippo, rapina;

Una protezione della salute;

Un'assistenza in caso di necessità.

2) Se il contratto è previsto da un obbligo di legge, quello proposto, soddisfa tale obbligo?

Si

No

3) Ha in essere contratti assicurativi analoghi a quello proposto?

Si

No

Se ha risposto Sì, valuti bene le garanzie prestate e le somme complessivamente assicurate.

4) Ha preso visione delle limitazioni ed esclusioni contrattuali, della decorrenza / durata della garanzia, di eventuali rivalse dell'assicuratore, delle franchigie/ scoperti, nonché della coerenza tra le sue esigenze assicurative e le somme/ massimali proposti?

Si

No

5) Quale durata temporale intende dare al contratto?

Annuale con tacito rinnovo

Annuale senza tacito rinnovo

Pluriennale



# Elba Assicurazioni Spa<sup>®</sup>

Sede Sociale e Direzione Generale:

Via Mecenate 90 - 20138 Milano • Tel. 02.92885700 - Fax. 02.92885749

6) Il premio indicato in proposta è in linea con la sua disponibilità di spesa?

Si

No

## **Dichiarazioni relative al questionario dell'adeguatezza**

In relazione a quanto emerso dal questionario, il Contraente e, ove previsto l'Addetto all'attività di intermediazione, sottoscrivono la sottostante specifica dichiarazione n° 1 – 2 – 3 (barrare la casella)

### **1 - DICHIARAZIONE DI ADEGUATEZZA**

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver risposto a tutte le domande del questionario e di essere quindi consapevole dell'adeguatezza del contratto proposto.

Il Contraente

Luogo e data \_\_\_\_\_

### **2 - DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA**

Il sottoscritto Addetto all'attività di intermediazione \_\_\_\_\_, dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.

Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

Il Contraente

Luogo e data \_\_\_\_\_

l' Addetto all'attività assicurativa

### **3 - DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE UNA O PIU' DELLE INFORMAZIONI RICHIESTE**

Il sottoscritto Contraente dichiara di non voler fornire una o più delle informazioni richieste dal questionario, nella consapevolezza che ciò pregiudica la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle proprie esigenze assicurative.

Il Contraente

Luogo e data \_\_\_\_\_

## **Ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n° 196. Codice in materia di protezione dei dati personali (di seguito denominato Codice).**

La informiamo di quanto segue:

### **1) Finalità del trattamento dei dati**

I dati personali sono trattati nell'ambito della ordinaria attività della Società ed in particolare il trattamento:

- a) è diretto all'espletamento delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) è diretto all'espletamento di attività connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge (es. antiriciclaggio, casellario centrale infortuni, anagrafe tributaria, etc.);
- c) può anche essere diretto all'espletamento delle finalità di informazione e promozione commerciale dei prodotti della Società stessa e delle Società del Gruppo, nonché per il compimento di ricerche di mercato e per rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela.

### **2) Modalità del trattamento dei dati**

Il trattamento:

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 4, comma 1, lett. a) del Codice: qualunque operazione o complesso di operazioni, effettuati anche senza l'ausilio di strumenti elettronici, concernenti la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, la consultazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distruzione di dati, anche se non registrati in una banca di dati;
- b) è effettuato mediante strumenti manuali e anche con l'ausilio di mezzi elettronici, telematici o comunque automatizzati, con logiche strettamente collegate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi;
- c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, operanti anche all'estero, facenti parte del settore assicurativo, ad esempio, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti e subagenti, produttori, brokers ed altri canali di distribuzione; periti, consulenti, medici legali, carrozzerie, società di servizi cui sia affidata la gestione e/o la liquidazione dei sinistri ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, altre Società del Gruppo di appartenenza, banche e SIM), nonché da società di servizi (informatici, di archiviazione, di postalizzazione, etc).

### **3) Natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati**

Ferma restando l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio antiriciclaggio, casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile, etc);
- 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, inoltre possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti assicurativi che operano in Italia o all'estero, soggetti costituenti la c.d. "catena assicurativa";
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione o di promozione commerciale di prodotti nei confronti dell'interessato stesso, per il compimento di ricerche di mercato, per la rilevazione della qualità dei servizi o dei bisogni della clientela.

Il consenso che chiediamo all'interessato riguarda anche gli eventuali dati sensibili strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi, il trattamento dei quali è ammesso dalle autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

I dati sensibili sono quelli definiti dall'art. 4, comma 1, lett d) ed e) del Codice ( dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose ovvero dati relativi a sentenze o indagini penali).

### **4) Conseguenze dell'eventuale rifiuto al conferimento dei dati**

L'eventuale rifiuto dell'interessato di conferire i dati personali:

- a) nei casi di cui al punto 3, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione, di gestire o liquidare i sinistri e di aggiornare i dati;

b) nel caso di cui al punto 3, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere o in corso di costituzione, ma limita la possibilità di svolgere attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti nei confronti dell'interessato.

#### **5) Soggetti o categorie di soggetti cui i dati possono venire comunicati e ambito di diffusione dei dati**

I dati personali possono essere comunicati - per le finalità di cui al punto 1, lett b) - ad assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti e subagenti, produttori, brokers ed altri canali di distribuzione quali le banche; periti, consulenti, medici legali, carrozzerie, società di servizi cui sia affidata la gestione e/o la liquidazione dei sinistri; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, anche al fine di tutelare i diritti dell'industria assicurativa dalle frodi; banche dati esterne, ISVAP e Ministero dell'Industria, del commercio, 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 dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione); ad altre Società del Gruppo (Società controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), nonché a terzi per la fornitura di servizi informatici, di archiviazione, di postalizzazione e per lo svolgimento di attività commerciali promosse dalla Società.

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

#### **6) Diritti dell'interessato**

L'art. 7 del Codice conferisce all'interessato il 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.

L'interessato ha diritto di ottenere:

- a) l'aggiornamento, la rettificazione 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 i dati 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.

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 a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Per l'esercizio dei diritti di cui sopra, nonché per informazioni più dettagliate, circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, l'interessato può rivolgersi al Servizio Privacy presso Elba Assicurazioni S.p.A Via Mecenate, 90- 20138 Milano Tel. 02 92885700, Fax 02 92885749, e-mail: [privacy@elbassicurazioni.it](mailto:privacy@elbassicurazioni.it)

#### **7) Titolare e responsabili del trattamento**

Titolare del trattamento dei dati è ELBA Compagnia di Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A..

Il responsabile del trattamento dei dati è la D.ssa D'Antuono Annunziata.

## **NOTA INFORMATIVA PER IL CONTRAENTE**

**Ai sensi dell'art. 185 del D.Lgs. n. 209 del 07.09.05 e dell'art. 30 del Regolamento ISVAP n. 35 del 26.05.10**

### **ELBA Compagnia di Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A.**

provvede a comunicare al Contraente quanto segue:

#### **INFORMAZIONI RELATIVE ALL'IMPRESA**

ELBA Compagnia di Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A., CF/P.IVA 05850710962, R.E.A. 1878095, è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento ISVAP n. 2610 del 3 giugno 2008, iscrizione Albo delle Imprese n. 1.00167.

Il contratto è concluso con la Sede legale della Società sita in: ITALIA - Via Mecenate n. 90, 20138 Milano.

#### **INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO**

Legislazione Applicabile al Contratto.

Il Contraente è informato che ai sensi dell'art. 180 del D.Lgs n. 209 del 07.09.05 la legge applicabile ai contratti è quella italiana.

È altresì informato che le parti possono convenire di assoggettare il contratto alla legislazione di un altro Stato, salvo i limiti derivanti dall'applicazione di norme imperative nazionali.

L'Impresa ha proposto l'applicazione della legge italiana al contratto in corso di stipulazione.

#### **INFORMAZIONI AGGIUNTIVE**

Escludendo le Assicurazioni del Ramo Cauzione, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono per prescrizione se non vengono fatti valere entro un anno dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Nell'assicurazione di responsabilità civile detto termine decorre dal giorno in cui il terzo ha richiesto il risarcimento del danno all'Assicurato o ha promosso contro di questo l'azione (art. 2952 Cod. Civ.).

#### **INFORMATIVA RELATIVA ALLA PROCEDURA RECLAMI DI CUI AL REGOLAMENTO ISVAP N. 24 DEL 19 MAGGIO 2008**

Il soggetto che si reputi insoddisfatto con riferimento ad un contratto o un servizio assicurativo della Compagnia può presentare reclamo, utilizzando l'apposito modulo presente nella sezione Reclami del sito della Compagnia.

Non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti, le richieste di risarcimento danni o di esecuzione del contratto.

Il reclamante deve essere titolato a far valere il diritto alla trattazione del reclamo da parte della Compagnia, quale ad esempio il contraente, l'assicurato, il beneficiario e il danneggiato.

Il reclamo deve essere inviato alla Segreteria Generale – Funzione Reclami, con le seguenti modalità alternative:

- per posta ordinaria al seguente indirizzo: Via Mecenate, 90 - 20138 Milano
- per posta elettronica al seguente indirizzo: [reclami@elbassicurazioni.it](mailto:reclami@elbassicurazioni.it)
- per fax al numero: 02.92885749

E' importante compilare il modulo in tutte le sue parti o, comunque, indicare nel reclamo i seguenti contenuti:

- dati identificativi (nome, cognome, data e luogo di nascita, domicilio);
- numero polizza;
- recapito telefonico al quale il cliente desidera essere eventualmente contattato;
- una descrizione chiara del prodotto fornito dalla Compagnia e dei motivi per i quali si presenta il reclamo;
- eventuale documentazione a supporto dei fatti oggetto di contestazione.

La Compagnia risponderà al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento dell'istanza.

Qualora il reclamante non si ritenesse soddisfatto dall'esito del reclamo, o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni).

Il reclamante potrà inviare il reclamo all'IVASS utilizzando l'apposito modulo per il quale si rinvia alla sezione Reclami del sito della Compagnia o direttamente al sito dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)). L'invio potrà avvenire con le seguenti modalità alternative:

- per posta al Servizio Tutela degli Utenti - via del Quirinale, 21 - 00187 Roma,
- via fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353,
- via PEC all'indirizzo [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it)

Il reclamante dovrà inviare anche copia del reclamo già inoltrato alla Compagnia ed il relativo riscontro. In caso di utilizzo della PEC è opportuno che gli eventuali allegati siano in formato PDF. In questi casi nel reclamo deve essere indicato:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

L'IVASS comunica al reclamante l'esito della gestione del reclamo entro il termine di 90 giorni dall'acquisizione degli elementi di valutazione necessari,

Qualora il reclamante non si ritenesse soddisfatto dall'esito del reclamo, o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 90 giorni, prima di interessare l'Autorità Giudiziaria, il reclamante potrà ricorrere ai sistemi regolamentati di risoluzione stragiudiziale delle controversie.

**PRIMA DI STIPULARE IL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE E' NECESSARIO LEGGERE ATTENTAMENTE IL SUO CONTENUTO**

Mod. ELB98 - Ed. 06/15