



# INFORMATIVA ALLA CLIENTELA

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

Regolamento ISVAP n. 5/2006 art. 50 – ALLEGATO 7B  
INFORMAZIONE DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA  
PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA,  
DEL CONTRATTO, NONCHE' IN CASO DI MODIFICHE DI RILIEVO DEL CONTRATTO O DI  
RINNOVO CHE COMPORNI TALI MODIFICHE

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



*GB Intermediazioni Assicurative Srl*  
Via Velia, 15 – 84122 Salerno – P.I. 04445620653  
R.U.I. n° B000191898 Tel . 089 223420 – Fax 089 224540  
e-mail - [postmaster@gbintermediazioni.it](mailto:postmaster@gbintermediazioni.it)



**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, in occasione del primo contatto, 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**:
- 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;
  - 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;
  - 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 cinquecento euro annui per ciascun contratto**.

Dati anagrafici del Contraente che rilascia la dichiarazione				
Cognome e Nome o Ragione sociale: <b>SMS "A. CRISCUOLO"</b>				
Data Nascita:	Comune nascita:		Provincia nascita:	
Codice fiscale: <b>80023400650</b>			Partita IVA:	
Residenza o Sede legale				
Indirizzo: <b>VIA MARIO FERRANTE, 6</b>		CAP: <b>84016</b>	Località: <b>PAGANI</b>	Provincia: <b>SA</b>
Estremi della polizza o dell'appendice a cui si riferisce la dichiarazione				
Compagnia delegataria	Ramo:	N° Polizza	Decorrenza	Descrizione rischio
<b>UGF/UNIPOL</b>	<b>INFORTUNI</b>	<b>2301/77/55228962</b>	<b>30/09/2010</b>	

**In ottemperanza all'art. 49 comma 3 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006, il sottoscritto contraente dichiara di avere ricevuto dal sig. Bussi Silvio:**

- ✓ la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle disposizioni vigenti. (Allegato 7A)
- ✓ copia delle 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 (Allegato 7B);

Data  
**30/09/2010**

Firma  
**IL DIRIGENTE SCOLASTICO**

**Prof. dr. Alfonso FEZZA**

- (1) Firma della persona fisica ovvero timbro della persona giuridica e firma di un procuratore.

*Alfonso Fezza*

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

Al 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.

<b>PARTE I</b>		
Informazioni generali relative all'intermediario che entra in contatto con il contraente		
Tabella 1.1		
<i>In caso di soggetto iscritto al registro degli intermediari assicurativi</i>		Nota per il contraente
<b>Cognome e Nome</b>	<b>Qualifica</b>	
<b>BUSSI SILVIO</b>	<b>Intermediario Iscritto al RUI</b>	
<b>Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi</b>		
Numero	Data	Sezione
<b>E000062048</b>	<b>26/02/2007</b>	<b>E</b>
<i>In caso di soggetto non iscritto al registro degli intermediari assicurativi</i>		
<b>Cognome e Nome</b>	<i>Qualifica</i>	
<i>Attività svolta per conto di</i>		
Ragione sociale	<b>GB Intermediazioni Assicurative srl</b>	
Sede legale ed operativa	<b>Via Velia n° 15 – 84122 SALERNO</b>	
Telefono	<b>089 223420</b>	
Fax	<b>089 224540</b>	
Posta elettronica		
Sito Internet	<b>www.gbintermediazioni.it</b>	
<b>Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi</b>		
Numero	Data	Sezione
<b>B000191898</b>	<b>20/06/2007</b>	<b>B</b>
<b>Tabella 1.2 - Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta</b>		
ISVAP – Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo		
<b>Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA</b>		
<b>PARTE II - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi</b>		
<b>Tabella 2.1 - Dichiarazioni dell'intermediario</b>		
GB Intermediazioni Assicurative srl e le persone riportate nella tabella 1.1 NON detengono 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 detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della GB Intermediazioni Assicurative srl		
<b>NO</b>	GB Intermediazioni Assicurative srl, con riguardo al contratto proposto, fornisce consulenze basate su un'analisi imparziale.	
<b>I</b>	GB Intermediazioni Assicurative srl propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione	
<b>Tabella 2.2 - Denominazione sociale delle imprese di assicurazione con le quali GB Intermediazioni Assicurative srl ha o potrebbe avere rapporti d'affari</b>		
Il Contraente ha diritto di chiedere la denominazione delle imprese di assicurazioni con le quali GB Intermediazioni Assicurative srl ha o potrebbe avere rapporti di affari e, su richiesta del contraente, deve indicare tali imprese.		
<b>PARTE III - Informazioni sulle forme di tutela del contraente</b>		
<b>Tabella 3.1 - Informazioni generali</b>		
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		
Il contraente e l'assicurato hanno la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'autorità giudiziaria, di proporre reclamo all'ISVAP		
<b>Tabella 3.2 – Autorizzazione all' incasso</b>		
GB Intermediazioni Assicurative srl dichiara che in forza dell' accordo sottoscritto con le compagnie di assicurazioni o con i suoi agenti, e di cui intermedia i contratti, è autorizzato ad incassare il premio di polizza e che il pagamento del premio eseguito in buona fede a GB Intermediazioni Assicurative srl. Il pagamento del premio eseguito in buona fede al Broker o ai suoi collaboratori, ai sensi dell'art. 118 del d. lgs. 209/2005 ha effetto liberatorio nei confronti del contraente e conseguentemente impegna l'impresa o, in caso di coassicurazione, tutte le imprese coassicuratrici a garantire la copertura assicurativa oggetto del contratto.		

## LETTERA PRIVACY

### INFORMATIVA AI CLIENTI DELLA SOCIETA' SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi del D. Lgs. 196/2003, Le comunichiamo quanto segue:

#### • Finalità del trattamento

1. I dati personali sono trattati da questa Società per lo svolgimento di attività di informazione commerciale e promozione presso la clientela di prodotti o servizi assicurativi di Suo interesse;
2. I dati personali possono essere comunicati, per le medesime finalità di cui al punto precedente, ad altri soggetti del settore assicurativo/finanziario con i quali la Società intrattiene o intratterrà rapporti di reciproca collaborazione, quali a titolo esemplificativo: imprese di assicurazione, coassicurazione e riassicurazione, agenti, sub agenti, produttori, ecc..

#### • Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle suddette finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente collegate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

Il conferimento di tali dati è facoltativo ed un eventuale mancato consenso da parte della clientela ai trattamenti sopra indicati non pregiudicherà l'esecuzione delle polizze assicurative stipulate.

#### • Fonte e natura dei dati personali

I dati personali trattati da questa Società sono esclusivamente quelli forniti dai clienti in occasione di proposte e/o trattative pre-contrattuali finalizzate alla stipula di polizze assicurative ovvero in occasione della stipula di dette polizze, limitatamente a quelli che consentono di contattare i clienti e di individuarne le eventuali esigenze assicurative, anche al fine di poter formulare adeguate proposte assicurative personalizzate. Resta in ogni caso escluso qualsiasi trattamento per fini sopra indicati di dati sensibili.

I dati personali della clientela non verranno in nessun caso diffusi.

Il titolare dei dati personali è: **GB Intermediazioni Assicurative srl.**

#### • Diritti dell'interessato

Lei potrà esercitare, in relazione al trattamento dei dati, i diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/2003: conoscere l'esistenza o meno di propri dati personali, l'origine dei dati, nonché la logica e le finalità del trattamento; ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della legge; l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione dei dati; opporsi al trattamento dei dati.

### CONSENSO DEL CLIENTE

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

non consento,  consento il trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 1 dell'informativa (attività di informazione commerciale e/o promozione da parte dell'agenzia);

non consento,  consento il trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 2 dell'informativa (comunicazione dei dati a terzi operanti nel settore assicurativo/finanziario);

Numero telefono o Cellulare..... indirizzo e-mail.....

Data ..... Firma del Cliente..... **IL DIRIGENTE SCOLASTICO....**

Prof. dr. Alfonso FEZZA

Con la firma del presente documento dichiaro di averne ricevuto una copia.

# QUESTIONARIO SULL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

Regolamento ISVAP n. 5/2006 art. 52 – adeguatezza del contratto

## INFORMATIVA 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 dei contratti assicurativi Le 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 informazioni richieste e' 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.

Compagnia: **UGF\UNIPOL**  
 Polizza n°: **2301/65/55228962**

Ramo: **INFORTUNI**  
 Decorrenza: **30/09/2010**

**Questionario Adeguatezza**

**INFORMAZIONI GENERALI COMUNI AD OGNI RAMO**

Dati anagrafici del cliente	Cognome e Nome/Ragione Sociale <b>SMS "A. CRISCUOLO"</b>	
	Località/Provincia/Cap <b>PAGANI - SA - 84016</b>	
	Codice Fiscale/Partita iva <b>80023400650</b>	
Occupazione persona fisica	Lavoratore dipendente	Si ( ) No ( )
	Lavoratore autonomo	Si ( ) No ( )
	Lavoratore dipendente	Si ( ) No ( )
	Studente	Si ( ) No ( )
	Pensionato	Si ( ) No ( )
	Disoccupato	Si ( ) No ( )
	Altro <b>Scuola</b> .....	Si (✓) No ( )
Attività persona giuridica	Commerciale	Si ( ) No ( )
	Industriale	Si ( ) No ( )
	Agricola	Si ( ) No ( )
	Servizi	Si ( ) No ( )
	Altro .....	Si ( ) No ( )
L'esigenza assicurativa deriva da	Obbligo di legge	Si ( ) No ( )
	Obbligo Contrattuale	Si (✓) No ( )
E' consapevole che la copertura assicurativa prevede contrattualmente:		
	Esclusioni e/o limitazioni	Si (✓) No ( )
	Scoperti e/o franchigie	Si (✓) No ( )
	Possibilità di rivalsa da parte dell'assicuratore	Si (✓) No ( )

**DANNI NON AUTO**

Cosa intende assicurare	Beni o valori di proprietà o non (fabbricati,...)	Si ( ) No ( )
	La propria persona e/o familiari e/o altri	Si ( ) No ( )
	Il proprio patrimonio per richieste di risarcimento per danni a terzi	Si ( ) No ( )
	Obbligazione nei confronti di terzi	Si (✓) No ( )
	Oneri derivanti da contenziosi legali	Si (✓) No ( )
Le aree di cui al punto precedente sono già protette da altre polizze		Si ( ) No ( )
Su quale durata contrattuale è orientato		
	Inferiore all'anno	Si ( ) No ( )
	Annuale	Si ( ) No ( )
	Superiore all'anno	Si ( ) No ( )
	Poliennale	Si (✓) No ( )

### AUTO RCA E CVT

Dati del veicolo	Tipologia del veicolo .....	
	Data immatricolazione.....	
Il veicolo è già assicurato?		Si ( ) No ( )
Se sì con quale garanzia	RC	Si ( ) No ( )
	Cristalli	Si ( ) No ( )
	Sosp Patente	Si ( ) No ( )
	Incendio e furto	Si ( ) No ( )
	Rendita vitalizia	Si ( ) No ( )
	Infortuni	Si ( ) No ( )
	Complementari	Si ( ) No ( )
	Eventi speciali	Si ( ) No ( )
	Tutela giudiziaria	Si ( ) No ( )
	Kasko	Si ( ) No ( )
	Eventi naturali	Si ( ) No ( )
	Assistenza	Si ( ) No ( )
E' interessato ad un massimale diverso dal minimo di legge		Si ( ) No ( )

### UNITA' NAVIGANTI

Dati dell'unità navigante	Tipologia: Vela	Si ( ) No ( )
	Motore entro bordo	Si ( ) No ( )
	Motopesca	Si ( ) No ( )
	Motore fuoribordo	Si ( ) No ( )
	Gommone	Si ( ) No ( )
	Motore entrofuoribordo	Si ( ) No ( )
	Moto d'acqua o jetski	Si ( ) No ( )
	Altro .....	Si ( ) No ( )
	Anno di costruzione.....	
	Data di immatricolazione ( per unità > 10 mtLFT.....	
	Utilizzo: Diporto	Si ( ) No ( )
	Regate veliche	Si ( ) No ( )
	Targa prova	Si ( ) No ( )
	Noleggio	Si ( ) No ( )
	Lavoro	Si ( ) No ( )
	Scuola vela	Si ( ) No ( )
	Servizio pubblico	Si ( ) No ( )
	Altro.....	
L'unità navigante è già assicurata?		
Se Sì con quali garanzie	RC	Si ( ) No ( )
	Danni	Si ( ) No ( )
	Infortuni	Si ( ) No ( )
	Assistenza	Si ( ) No ( )
	Altro.....	
E' interessato ad un massimale diverso dal minimo di legge		Si ( ) No ( )

**Dichiarazione sulla finalità delle informazioni fornite**

Dichiaro di aver puntualmente ed esaurientemente fornito le informazioni che precedono, richiestemi dall'intermediario e valutate ai fini dell'adeguatezza della proposta assicurativa formulatami.

Data 21/09/10.....  
 Firma del contraente **IL DIRIGENTE SCOLASTICO**  
Prof. dr. Alfonso FEZZA

Firma dell'intermediario  
 .....

**Dichiarazione di rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste**

Dichiaro di non voler fornire una o più delle informazioni richiestemi, pur consapevole che ciò pregiudica la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative.

Data .....

Firma dell'intermediario  
 .....

~~IL DIRIGENTE SCOLASTICO~~  
~~Prof. dr. Alfonso FEZZA~~

**Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza**

Dichiaro di essere stato raggugliato dall'intermediario, in seguito alle informazioni scambiate, dei motivi, più sotto riportati, dell'inadeguatezza della proposta assicurativa da me richiesta.

Inadeguatezza per  
 .....  
 .....

Confermo di voler ugualmente sottoscrivere il contratto richiesto.

Data .....

Firma del contraente  
 .....

Firma dell'intermediario  
 .....

Data: .....

Il contraente/Legale rappresentante:.....