

**COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI E' TENUTA  
LA COUNSELING BROKER S.R.L. NEI CONFRONTI DEI CLIENTI E DEI CONTRAENTI**

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, la COUNSELING BROKER S.r.l.:

- prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, nonché in caso di modifiche di rilievo al contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche, consegna al Cliente o 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;
- prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, **illustra al Cliente o 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'informativa completa e corretta;
- è tenuta a **proporre o consigliare contratti adeguati** alle esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del Cliente o del Contraente, nonché, ove appropriato in relazione alla tipologia del contratto, alla sua propensione al rischio; a tal fine acquisisce dal Cliente o dal Contraente stesso ogni informazione che ritiene utile;
- informa il Cliente o 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 Cliente o dal Contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non adeguato, **lo informa per iscritto dei motivi dell'inadeguatezza**;
- consegna al Cliente o 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;
- può 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 settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto**.

**Regolamento IVASS (ex ISVAP) N. 5/2006 art. 52 - ALLEGATO 7B**

**INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO**

Ai sensi della vigente normativa, la COUNSELING BROKER S.r.l. ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento che contiene notizie sull'intermediario stesso, su potenziali situazioni di conflitto di interessi 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 sull'intermediario che entra in contatto con il contraente**

Soggetti iscritti al Registro Unico degli Intermediari assicurativi, verificabili

- |  |  |
|--|--|
| <input type="radio"/> <b>PASSANNANTI GABRIELE</b><br>Qualifica di esercizio:<br><br>Numero di iscrizione:<br>Data di iscrizione:<br>Posta elettronica: | Amministratore Unico della COUNSELING BROKER S.r.l.<br>Responsabile dell'attività di intermediazione della COUNSELING BROKER S.r.l.<br>B000053230 - sez. B<br>06 aprile 2010<br>gabriele.passannanti@counselingbroker.it |
| <input type="radio"/> <b>CIOLINO ANTONIO</b><br>Qualifica di Esercizio:<br>Numero di iscrizione:<br>Data di iscrizione:<br>Posta elettronica:          | Collaboratore dell'intermediario COUNSELING BROKER S.r.l. iscritto alla sezione B<br>E000303544 - sez. E<br>18 maggio 2009<br>antonio.ciolino@counselingbroker.it  |
| <input type="radio"/> <b>PIZZURRO ANTONIO</b><br>Qualifica di Esercizio:<br>Numero di iscrizione:<br>Data di iscrizione:<br>Posta elettronica:         | Collaboratore dell'intermediario COUNSELING BROKER S.r.l. iscritto alla sezione B<br>E000356932 - sez. E<br>13 ottobre 2010<br>antonio.pizzurro@counselingbroker.it  |

**L'attività dei soggetti sopraindicati viene svolta per conto dell'intermediario:**

**COUNSELING BROKER S.R.L.**

Sezione R.U.I.:	B
Numero di iscrizione:	B000335473
Data di iscrizione:	06 aprile 2010
Sede Legale ed Operativa:	Viale Emilia n.° 47 - 90144 Palermo
Recapito telefonico:	+39 091 326818
Recapito fax:	+39 091 7722722
Posta elettronica:	<a href="mailto:info@counselingbroker.it">info@counselingbroker.it</a>

Gli estremi identificativi e di iscrizione degli intermediari possono essere verificati visionando il Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it))

**L'Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta è:**

**IVASS** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - Via del Quirinale n° 21 - 00187 ROMA (RM) - Contact Center Consumatori 800.486661

**PARTE II**

**Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interesse**

La **COUNSELING BROKER S.R.L.** e le persone riportate nella Parte I, **NON DETENGONO** 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 **COUNSELING BROKER S.R.L.**

**COUNSELING BROKER S.R.L.** fornisce la propria consulenza basata su un'analisi imparziale, in assenza di obblighi contrattuali che impongono di proporre i contratti di una o più Imprese di Assicurazione.

E' diritto del Contraente richiedere alla **COUNSELING BROKER S.r.l.** di fornire le denominazioni delle Imprese di Assicurazione con le quali la stesa ha o potrebbe avere rapporti d'affari.

**PARTE III**

**Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

- a) ai sensi dell'articolo 117 del d.lgs. 7 settembre 2005, n.209, i **premi pagati dal contraente alla COUNSELING BROKER S.R.L.** in qualità di intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite della **COUNSELING BROKER S.R.L., costituiscono patrimonio autonomo e separato** dal patrimonio dell'intermediario stesso;
- b) l'attività di intermediazione svolta è garantita da una polizza di assicurazione della responsabilità civile, che copre i danni arrecati ai contraenti da negligenze ed errori professionali della **COUNSELING BROKER S.R.L.** o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato la **COUNSELING BROKER S.R.L.** deve rispondere a norma di legge;
- c) il Contraente e l'Assicurato, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, potranno inoltrare un reclamo scritto alla **COUNSELING BROKER S.R.L.**; qualora non dovessero ritenersi soddisfatti dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte della **Counseling Broker S.r.l.** entro un termine massimo di 45 (quarantacinque) giorni, potranno rivolgersi al Servizio Tutela degli Utenti, presso l'ISVAP, via del Quirinale n° 21 - 001187 ROMA, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario;
- d) il Contraente e l'Assicurato, hanno inoltre la facoltà di rivolgersi al "Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e riassicurazione", per richiedere il risarcimento del danno patrimoniale 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 alla precedente lettera a), presso: CONSAP - via Yser n° 14 - 001198 ROMA - tel. : +39 06/857.961
- e) con riguardo al pagamento del premio relativo al contratto proposto, la **Counseling Broker S.r.l.** ha un accordo in corso di validità con l'Impresa o con l'agenzia - ratificato dall'Impresa - che la autorizza ad incassare i premi:



NOTA IMPORTANTE PER IL CONTRAENTE	
<p><b>In caso di sussistenza</b> dell'accordo con l'Impresa, o con l'agenzia ratificato dall'Impresa, in corso di validità che autorizza l'intermediario ad incassare i premi</p>	<p><b>In caso di mancanza</b> dell'accordo con l'Impresa, o di sussistenza dell'accordo con l'agenzia NON ratificato dall'Impresa, in corso di validità che autorizza l'intermediario ad incassare i premi</p>
<p><b>Il pagamento del premio</b> Eseguito in buona fede alla <b>COUNSELING BROKER S.r.l.</b> o ai suoi collaboratori, ai sensi dell'art. 118 del D.Lgs 209/2005, <b>ha effetto liberatorio</b> nei confronti del Contraente e conseguentemente <b>impegna</b> l'impresa o in caso di coassicurazione, tutte le imprese coassicuratrici a garantire la copertura assicurativa oggetto del contratto.</p>	<p><b>Il pagamento del premio</b> Eseguito in buona fede alla <b>COUNSELING BROKER S.r.l.</b> 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.</p>

**Regolamento IVASS (ex 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:

- o Che Ella abbia compreso con chiarezza le caratteristiche principali della copertura assicurativa offerta;
- o 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 proposto

**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 IVASS (ex 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, le carenze e i periodi di decadenza della copertura assicurativa previste nel contratto.

**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 Ella 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, carenze e periodi di decadenza della copertura assicurativa previste nel contratto.

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**

In conformità all'art. 13 del Decreto Legislativo 30.6.2003 n. 196 (di seguito denominato Codice), la sottoscritta Società di brokeraggio assicurativo - Counseling Broker S.r.l. - **in qualità di Titolare** - La informa sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (art. 7 del Codice).

**1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative**

La Società di brokeraggio assicurativo tratta i dati personali e sensibili da Lei forniti o dalla stessa già detenuti, per concludere, gestire ed eseguire l'incarico conferitoci e/o il contratto da Lei richiesto, nonché provvedere alla gestione dei sinistri relativi ai contratti intermediati dalla Stessa, a cui la Società di brokeraggio assicurativo è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge. Nell'ambito della presente finalità il trattamento può essere altresì effettuato per la prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali.

In tal caso, ferma la Sua autonomia personale, il conferimento dei dati personali da Lei effettuato potrà 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.

Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, la Società di brokeraggio assicurativo non potrà concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o gestire e liquidare i sinistri.

**2. Trattamento dei dati personali per finalità commerciali e miglioramento del servizio**

In caso di Suo consenso i Suoi dati potranno essere utilizzati per finalità di informazione e promozione commerciali di prodotti e servizi assicurativi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli da Lei già ricevuti e di ricerche di mercato, attività utili al miglioramento dei servizi erogati dalla Counseling broker S.r.l.

In tali casi il conferimento dei Suoi dati personali sarà esclusivamente facoltativo ed un Suo eventuale rifiuto non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, precludendo solo l'espletamento delle attività indicate nel presente punto

**3. Modalità del trattamento dei dati**

Il trattamento dei Suoi dati personali potrà essere effettuato cartaceamente e/o con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte; è invece esclusa qualsiasi operazione di diffusione dei dati.

La Società di brokeraggio assicurativo svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione o avvalendosi di soggetti esterni alla Società stessa, facenti parte del settore assicurativo o correlati con funzioni meramente organizzative. Tali soggetti tratteranno i Suoi dati:

- a. conformemente alle istruzioni ricevute dalla Società di brokeraggio assicurativo in qualità di responsabili o di incaricati, tra i quali indichiamo i dipendenti o collaboratori della Società stessa addetti alle strutture aziendali nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa.
- b. in totale autonomia, in qualità di distinti Titolari.

**4. Comunicazione dei dati personali**

- a. Suoi dati personali possono essere comunicati esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 o per obbligo di legge agli altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, di archiviazione od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; banche depositarie per i Fondi Pensione; organismi associativi (AIBA, ANIA e, conseguentemente, imprese di assicurazione ad essa associate) e consortili propri del settore assicurativo, ISVAP, Ministero dell'industria, 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 dei dati è o sarà obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);
- b. inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 2 a Società del nostro Gruppo (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), a Società specializzate in promozione commerciale, ricerche di mercato ed indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

L'elenco dei Soggetti a cui sono comunicati i dati può essere richiesto alla Direzione Operativa della Società di brokeraggio assicurativo.

**5. Trasferimento di dati all'estero**

I dati personali possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea (Assicuratori internazionali e relative strutture sinistri)

**6. Diritti dell'interessato**

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

**La presente informativa viene consegnata:**

- prima della sottoscrizione della proposta/questionario \_\_\_\_\_;
- prima della sottoscrizione del contratto n. \_\_\_\_\_, qualora non sia prevista una proposta;
- in caso di modifiche di rilievo del contratto n. \_\_\_\_\_, con appendice n. \_\_\_\_\_;
- in caso di rinnovo del contratto n. \_\_\_\_\_ che comporti modifiche di rilievo al contratto stesso.

Località \_\_\_\_\_, data \_\_\_\_\_.

Counseling Broker S.r.l.  
l'Amministratore Unico  





Counseling Broker

Viale Emilia, 47 90144 Palermo Italy  
Tel +39 091 326818 Fax +39 091 7722722



[www.counselingbroker.it](http://www.counselingbroker.it)

 [@prof\\_assicurati](https://twitter.com/prof_assicurati)

 [Counseling Broker](https://www.facebook.com/CounselingBroker)

 [/professionisti.assicurati](https://www.facebook.com/professionisti.assicurati)