

**COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI  
CONFRONTI DEI CONTRAENTI  
- Regolamento IVASS N. 5/2006 – ALLEGATO 7A -**

Ai sensi delle disposizioni del d. lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del regolamento IVASS 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 IVASS) 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'informativa 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) **fino a tremila euro per contratto/rata**, nonché per i contratti degli **altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto/anno**

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

- Regolamento IVASS N. 5/2006 – ALLEGATO 7B -

**AVVERTENZA**

**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 conflitti d'interessi e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punito con sanzioni amministrative, pecuniarie e disciplinari.**

**PARTE I**

**Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente e sul broker che intermedia il contratto**

**1. INTERMEDIARIO PERSONA FISICA CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE**

Soggetti operanti:

<i>Nominativo</i>	<i>Ruolo/Qualifica</i>	<i>Sezione del registro intermediari assicurativi</i>	<i>Numero iscrizione</i>	<i>Data iscrizione</i>
DOTT. MARCO DE FRANCESCO	AMMINISTRATORE / BROKER	B	B000064112	07/07/2010

Tutti i Soggetti sopraindicati operano per conto del seguente intermediario:

**CABI BROKER DI ASSICURAZIONI SRL**

Sede Legale ed operativa: Via Vigonovese 115 – 35127 Padova (PD)  
tel. 049.8700638 fax 049.8703829

Sede amministrativa e operativa: Via T.Tasso 79 -24121 Bergamo (BG)  
tel. 035.226417 fax 035.235580

email [info@cabibroker.com](mailto:info@cabibroker.com)  
pec [info.cabibroker@pec.it](mailto:info.cabibroker@pec.it)  
sito web [www.cabibroker.com](http://www.cabibroker.com)

Iscritto al registro degli intermediari assicurativi alla sezione **B**, in data **19/02/2007** numero iscrizione **B000064108**

☞ **I dati identificativi e di iscrizione dell'intermediario, sopra forniti, possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi (RUI) sul sito IVASS: [www.ivass.it](http://www.ivass.it)**

Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta:

IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle assicurazioni  
Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA.

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

**2. Informazioni generali**

Il soggetto che entra in contatto con il cliente e/o il broker **CABI BROKER DI ASSICURAZIONI SRL** non 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 una Impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto del soggetto che entra in contatto con il cliente e/o del broker.

Con riguardo al contratto proposto il Broker **CABI BROKER DI ASSICURAZIONI SRL** dichiara di:

( ) fornire consulenze basate su un'analisi imparziale, specificando, ove possibile, il numero di contratti sul quale fonda le proprie valutazioni;

( x ) proporre contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. In tal caso, il contraente ha il diritto di richiedere l'elenco delle Imprese di Assicurazioni con cui il broker ha o potrebbe avere rapporti di affari.

### PARTE III- Informazioni sugli strumenti di tutela del Contraente

#### 3.1 Informazioni generali

Ai sensi dell'art. 117 del Codice delle Assicurazioni, i premi pagati dal contraente agli intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti alle Imprese di assicurazione, 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 di Responsabilità Civile che copre i danni arrecati ai contraenti, da negligenze ed errori professionali dell'intermediario o da negligenze, errori professionali e infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge.

L'Assicurato ha la facoltà di rivolgersi al **Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e riassicurazione, istituito presso la Consap, Via Yser 14, 00198 Roma, telefono 06/857961 E-mail: [segreteria.fgs@consap.it](mailto:segreteria.fgs@consap.it) per chiedere, laddove ne esistano i presupposti ed il diritto a farlo, il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività d'intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui al precedente punto.**

Il Contraente, l'assicurato o comunque l'avente diritto ha la facoltà di proporre reclamo **per iscritto** a:

**CABI BROKER DI ASSICURAZIONI  
UFFICIO RECLAMI – Dr. Curzio Aperi**

Via Vigonovese 115 35127 Padova  
Tel. 0498700638 Fax. 0498703829  
Mail [reclami@cabibroker.com](mailto:reclami@cabibroker.com)  
Pec [reclami.cabibroker@pec.it](mailto:reclami.cabibroker@pec.it)

Nel caso in cui non si ritenesse soddisfatto dall'esito del reclamo o, in caso di assenza di riscontro entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo, il contraente e/o l'assicurato può rivolgersi all'Ivass – Servizio Vigilanza Intermediari – Via del Quirinale 21 00187- Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario.

Resta ferma la facoltà del contraente di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ovvero di ricorrere a sistemi alternativi di risoluzione delle controversie quali la procedura di conciliazione.

In caso di accordo di collaborazione tra intermediari indicati al punto 3.3, i reclami sono gestiti dall'intermediario che ha il rapporto diretto con l'Impresa di assicurazione che provvederà a comunicare l'esito del reclamo stesso.

#### Nota importante per il contraente e per l'assicurato

Cabi Srl dichiara che in forza dell' accordo sottoscritto con la Compagnia di Assicurazioni LLOYD'S NON è autorizzato ad incassare il premio di polizza, e che il pagamento del premio eseguito in buona fede all' intermediario o ai suoi collaboratori, ai sensi dell' Art. 118 del D.Lgs. 209/2005, NON HA EFFETTO LIBERATORIO nei confronti del contraente e conseguentemente NON IMPEGNA la Compagnia di Assicurazione delegataria, le eventuali Compagnie Coassicuratrici, a garantire la copertura assicurativa oggetto del contratto.

L'effetto liberatorio nei confronti del Contraente e la copertura assicurativa oggetto del contratto decorrono dalla data riportata sulla quietanza rilasciata dall'impresa

**Informazioni ai Clienti sul trattamento dei dati personali che li riguarda**  
Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 del 27/04/2016

I dati personali raccolti presso di Lei (se contraente) o presso altri Soggetti (se assicurato o beneficiario o danneggiato) sono trattati in modo lecito, corretto e trasparente dal Titolare del trattamento che è **CABI Broker di assicurazioni srl** con sede legale in *Via Vigonovese, 115 – 35127 Padova - tel. +39 049 8700638 - fax +39 049 8703829 – e-mail [info@cabibroker.com](mailto:info@cabibroker.com)*.

I Suoi dati personali sono trattati per diverse finalità:

1. Ricercare le coperture dei rischi idonee e negoziare con le Compagnie assicurative.
2. Fornire i servizi e i prodotti assicurativi da Lei richiesti o in Suo favore previsti: proposte e/o trattative precontrattuali finalizzate alla stipula di polizze assicurative, predisposizione e stipulazione di polizze assicurative, raccolta di premi, liquidazione di sinistri o pagamento di altre prestazioni, in generale la gestione dei rapporti e del portafoglio prodotti e il controllo interno.
3. Adempiere a specifici obblighi di legge (D. Lgs. 206/2005 "Codice del consumo" - D. Lgs. 209/2005 "Codice delle assicurazioni private" – Regolamento ISVAP 5/2006 "Disciplina delle attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa" e s.m.i.).
4. Adempiere a specifici obblighi contrattuali con le Compagnie assicurative.

Per questi scopi il Titolare può venire a conoscenza di Suoi dati personali identificativi ed anagrafici, di contatto telefonico/informatico, relativi alla salute, che rivelano l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, l'appartenenza sindacale, l'andamento economico-finanziario. Nel caso di persone giuridiche, tali dati personali possono riguardare i dipendenti e/o i collaboratori diretti.

I dati raccolti sono comunque solo quelli strettamente necessari. Pertanto l'eventuale non comunicazione, o comunicazione errata, di una delle informazioni obbligatorie per fornirLe i servizi e i prodotti di Suo interesse e per tutto quanto è richiesto dagli obblighi di legge e contrattuali, impedisce al Titolare del trattamento di dar seguito alla Sua richiesta.

Tutti questi Suoi dati personali, compresi i preventivi rilasciati, i questionari compilati, i contratti conclusi, la documentazione consegnata, saranno conservati in formato sia cartaceo che elettronico in apposite banche dati di proprietà del Titolare del trattamento, anche successivamente alla cessazione della singola polizza, per un periodo massimo coerente con gli obblighi di legge del settore (si veda precedente punto 2) e con gli obblighi fiscali applicabili.

I Suoi dati personali possono essere trattati, previo consenso, anche per svolgere attività di promozione e informazione commerciale di servizi e prodotti assicurativi di Suo possibile interesse e anche comunicati, per le medesime finalità, ad altri Soggetti del settore assicurativo con i quali la Società intrattiene o intratterrà rapporti di reciproca collaborazione, quali a titolo esemplificativo Imprese di assicurazione, coassicurazione e riassicurazione, intermediari di altre Compagnie.

Per questi scopi il Titolare può venire a conoscenza di ulteriori dati che riguardano sia Lei che il suo nucleo familiare, non solo anagrafici ma anche che rivelano l'andamento economico-finanziario-patrimoniale, nonché ulteriori coperture assicurative e previdenziali.

In questo caso, e solo in questo caso, l'eventuale non comunicazione, o comunicazione errata, di una delle informazioni richieste, impedisce al Titolare del trattamento di portarla a conoscenza di ulteriori servizi e prodotti assicurativi di Suo possibile interesse, ma non impedisce al Titolare del trattamento di dar seguito alla Sua richiesta contrattuale.

Questi ulteriori Suoi dati personali saranno conservati in formato sia cartaceo che elettronico in apposite banche dati di proprietà del Titolare del trattamento, anche successivamente alla cessazione del singolo contratto per un periodo massimo di 2 anni. Il trattamento dei dati viene effettuato con strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità ed in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati, esclusivamente da Soggetti appositamente nominati quali Incaricati e/o Responsabili dal Titolare del trattamento o da Soggetti che agiscono in qualità di Titolari autonomi del trattamento (Compagnie assicurative, Autorità di vigilanza). I Suoi dati personali, ferme restando le comunicazioni fatte per rispetto degli obblighi di legge e contrattuali, per la difesa dei diritti e su richiesta dalle Autorità competenti, possono essere comunicati per varie esigenze a diverse categorie di Soggetti, come indicato di seguito:

- Compagnie di assicurazioni per conto delle quali il Titolare del trattamento ha reso i servizi e i prodotti assicurativi da Lei richiesti o in Suo favore previsti (e i cui estremi sono riportati sul Modello 7B);
- Intermediari assicurativi (agenti, subagenti, produttori, collaboratori) con i quali il Titolare del trattamento ha concluso accordi di collaborazione per i servizi e i prodotti assicurativi da Lei richiesti o in Suo favore previsti (e i cui estremi sono riportati sul Modello 7B);
- dipendenti e/o collaboratori del Titolare del trattamento ai quali il trasferimento dei Suoi dati è necessario o è comunque finalizzato allo svolgimento dell'attività;
- Professionisti o Studi di Servizi per l'amministrazione e la gestione che operano per conto del Titolare del trattamento;
- Istituti di Credito per le transazioni economiche.

Tali comunicazioni riguarderanno in via esclusiva Paesi dell'Unione Europea. In ogni caso i Suoi dati personali non sono e non saranno oggetto di diffusione (ossia di comunicazione ad una quantità indistinta di altri Soggetti). Lei può esercitare tutta una serie di diritti. Innanzitutto ha la possibilità di ottenere dal Titolare del trattamento informazioni sull'origine e sulle finalità del trattamento dei Suoi dati personali, sulle categorie di dati che vengono trattati, a quali destinatari o categorie di destinatari i Suoi dati sono stati o saranno comunicati, il periodo di conservazione o, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinarlo, le logiche utilizzate per profilare la Sua persona, l'importanza e le conseguenze previste per tale trattamento. Sui dati personali forniti Lei ha il diritto di ottenere la rettifica dei dati errati e l'integrazione dei dati incompleti. Ha il diritto alla cancellazione degli stessi, per quanto non riconducibile ad obblighi di legge e contrattuali, ed alla limitazione del trattamento in determinate circostanze. E' anche un suo diritto ricevere dal Titolare del trattamento i Suoi dati personali e di trasmetterli ad un altro Titolare del trattamento senza nessun impedimento. Ha il diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso per ciascuna finalità a cui lo ha concesso. Ha il diritto di proporre reclamo ad all' autorità di controllo.

IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

*CABI Broker di assicurazioni srl*