

ALLEGATO 3 INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

Il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente documento, **prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione** (fatto salvo si tratti di un contratto IBIP distribuito da intermediari iscritti nella sezione D del RUI, applicandosi in tal caso la disciplina dettata dalla Consob), di metterlo a disposizione del pubblico nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure di pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. In occasione di rinnovo o stipula di un nuovo contratto il distributore consegna o trasmette le informazioni di cui all'Allegato 3 solo in caso di successive modifiche di rilievo delle stesse.

PARTE I – INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI

Sezione I - Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente

Nome e Cognome **SILLA TOMASSINI**
 Sezione **B** Numero **B000180874** Data iscrizione **04/02/2013**
 Tel. **0773632128** e-mail: **Info.opabroker@gmail.com**

Nella sua qualità di:

Responsabile dell'attività d'intermediazione

2. Attività svolta per conto di:

Dati dell'intermediario che gestisce il contratto:

Ragione sociale **OPA BROKER SRL**
 Sede legale e operativa **Via della Stazione, 261 - 04100 Latina (LT)**
 N° Iscriz. RUI/Sez. B **B000438295** Data iscrizione **04/02/2013**
 Telefono **0773632128**
 E-mail **Info.opabroker@gmail.com** PEC **opabroker@pec.it**

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 - Autorità Competente alla Vigilanza: Ivass – Via del Quirinale 21- 00187 Roma.

SEZIONE II - Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo

a) il OPA Broker srl mette a disposizione nei propri locali e pubblica sul sito internet:

1. Elenco recante la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettera d'incarico (per gli intermediari iscritti in E l'indicazione del rapporto con l'intermediario principale);
2. Elenco degli obblighi di comportamento così come indicati nell'allegato 4-ter del regolamento IVASS n. 40/2018

b) Nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza, OPA Broker srl comunica la possibilità per il contraente di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco sub a.1

SEZIONE III - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto interesse

- OPA Broker srl non detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'Impresa di assicurazione.
 - il capitale sociale o i diritti di voto di OPA Broker srl non è partecipato direttamente o indirettamente dall'Impresa di assicurazione o un'impresa controllante di un'impresa di assicurazione in misura pari o superiore al 10%.

SEZIONE IV - Informazioni sugli strumenti di tutela del Contraente

OPA Broker srl informa:

- che l'attività di intermediazione esercitata è garantita da un contratto di assicurazione della 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;
- che il contraente l'assicurato o comunque l'avente diritto, tramite consegna a mano, via posta o mediante supporto informatico ha facoltà di proporre reclamo per iscritto al broker al seguente indirizzo: info.opabroker@gmail.com

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, secondo quanto indicato nel DIP aggiuntivi.

- che il contraente ha la facoltà di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, o di ricorrere a sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi;
- che il contraente ha la possibilità 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 06/85796538 E-mail fondobrokers@consap.it per chiedere 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.

ALLEGATO 4 - TER
ELENCO DELLE REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

Il distributore ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e il collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. Nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza, il distributore consegna o trasmette al contraente il presente documento prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione.

Nome e Cognome: **Silla Tomassini** n. Iscrizione al RUI **B000180874** data iscrizione al RUI **04/02/2013**
 in qualità di Responsabile dell'attività di intermediazione della società:
OPA Broker srl n. Iscrizione al RUI **B000438295** data iscrizione al RUI **04/02/2013**

Sezione I - Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi

- a.** obbligo di consegna al contraente dell'allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, di metterlo a disposizione del pubblico nei locali del distributore, anche mediante apparecchiature tecnologiche, e di pubblicarlo sul sito internet, ove esistente
- b.** obbligo di consegna dell'allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione
- c.** obbligo di consegnare copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente
- d.** obbligo di proporre o raccomandare contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine, ogni utile informazione
- e.** se il prodotto assicurativo risponde alle richieste ed esigenze, obbligo di informare il contraente di tale circostanza, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito
- f.** obbligo di valutare se il contraente rientra nel mercato di riferimento identificato per il contratto di assicurazione proposto e non appartiene alle categorie di clienti per i quali il prodotto non è compatibile, nonché l'obbligo di adottare opportune disposizioni per ottenere dai produttori le informazioni di cui all'articolo 30-decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto
- g.** obbligo di fornire in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire al contraente di prendere una decisione informata

Sezione II - Regole supplementari per la distribuzione di prodotti di investimento assicurativi

- a.** prima della sottoscrizione di ciascuna proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, obbligo di consegna/trasmissione al contraente copia dell'Allegato 4-bis al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018
- b.** obbligo di valutare l'adeguatezza oppure l'appropriatezza del prodotto di investimento assicurativo proposto
- c.** in caso di vendita con consulenza, obbligo di informare il contraente se il prodotto è adeguato, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione. In mancanza di tale dichiarazione, il prodotto assicurativo non può essere distribuito con consulenza
- d.** in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente se il prodotto è inappropriato, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione
- e.** in caso di vendita senza consulenza di un prodotto di investimento assicurativo, obbligo di informare il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di accertare l'appropriatezza del prodotto d proposto, nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque il prodotto, obbligo di informarlo di tale circostanza, specificandone i motivi e dandone evidenza in un'apposita dichiarazione
- f.** obbligo di fornire le informazioni di cui all'articolo 121-sexies, commi 1 e 2, del Codice

ALLEGATO 4 INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON-IBIP

Il distributore ha l'obbligo di mettere a disposizione del pubblico il presente documento nei propri locali, anche mediante apparecchiature tecnologiche, oppure pubblicarlo su un sito internet ove utilizzato per la promozione e il collocamento di prodotti assicurativi, dando avviso della pubblicazione nei propri locali. Nel caso di **offerta fuori sede** o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante **tecniche di comunicazione a distanza**, il distributore consegna o trasmette al contraente il presente documento prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione.

Ragione sociale	OPA Broker srl		
Sede legale e operativa	Via della Stazione n. 261 - 04100 Latina (LT)		
N° Iscriz. RUI/Sez. B	B000438295	Data iscrizione	04/02/2013
Telefono 0773632128	E-mail info.opabroker@gmail.com	PEC	opabroker@pec.it

Sezione I - Informazioni sul modello di distribuzione

- L'attività del broker OPA Broker srl viene svolta su incarico del cliente
- Il contratto viene distribuito in collaborazione con un altro intermediario ai sensi dell'art. 22 L. 221/2012 (collaborazione orizzontale)

Sezione II - Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto proposto il broker OPA Broker srl dichiara che:

- Non fornisce una consulenza ai sensi dell'art. 119-ter comma 3 del CAP ovvero una raccomandazione personalizzata;
- Non fornisce indicazione delle attività prestate delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese nell'ambito della consulenza;
- Su questo contratto non si fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale fondata su un numero sufficientemente ampio di contratti disponibili sul mercato ai sensi del comma 4 dell'art. 119-ter del CAP;
- contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.

Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

Con riguardo al contratto proposto il broker OPA Broker srl dichiara che sull'attività di vendita online la polizza viene selezionata direttamente dal cliente da un elenco di proposte fornite pertanto in via preliminare non viene fornita consulenza ai sensi dell'articolo ecc. né una raccomandazione personalizzata.

Informazioni relative alla misura delle provvigioni riconosciute dalle Imprese per i contratti RCA.

(in attuazione alle disposizioni dell'art 131 del Codice delle Assicurazioni e del Regolamento Isvap n. 23/2008 che disciplinano la trasparenza dei premi e delle condizioni del contratto nell'assicurazione obbligatoria veicoli e natanti)

Per i contratti RCA, viene allegata una tabella (allegato 1) nella quale sono specificati i livelli provvigionali riconosciuti all'intermediario dall'impresa di assicurazione.

Le provvigioni in cifra fissa ed in percentuale sul premio lordo, riconosciute per il contratto proposto, cui la presente informativa si riferisce, sono invece rilevabili dal preventivo o dallo stesso contratto. Nel caso di contratto intermediato tramite Agenzia di assicurazione ovvero altro intermediario, le provvigioni indicate sono quelle riconosciute dall'Impresa di assicurazione all'intermediario che colloca il contratto, mentre quelle riconosciute da quest'ultima al broker, **facoltativamente indicate**, sono parte delle precedenti e non rappresentano quindi un aumento del premio.

Sezione IV - Informazioni relative al pagamento dei premi

a) Con riferimento al pagamento dei premi il broker OPA Broker srl dichiara che:

Il broker ha un conto dedicato all'incasso dei premi assicurativi come previsto dall'art. 117 c.d.a.

b) Il premio può essere pagato con le seguenti modalità:

- 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, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma on line, che abbiano quale beneficiario l'impresa di assicurazione oppure l'intermediario, espressamente in tale qualità;
- 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.

Con riferimento al contratto proposto emesso/emittendo, il rischio è collocato come segue:

La compagnia: TOKIO MARINE EUROPE S.A.

Ragione sociale **TOKIO MARINE EUROPE S.A.**

Rappresentanza Generale per l'Italia **Galleria Vittorio Emanuele Via Mengoni n. 4 20121 - MILANO**

N° Iscriz. RUI **I.00152**

E-mail: **tokiomarineeurope@legalmail.it**

PEC: **tokiomarineeurope@legalmail.it**

E-mail sinistri **sinistri@uiainternational.net**

E-mail reclami **tokiomarineeurope@legalmail.it**

L'Agenzia: Underwriting Insurance Agency srl

Ragione sociale: **Underwriting Insurance Agency srl**

Sede Legale: **Via Donizetti, 3 - 20122 Milano**

Sede Operativa: **Corso sempione, 62 - 20149 Milano**

N° Iscriz. RUI/Sez. **A00006871**

Data iscrizione al RUI **26/03/2007**

Telefono: **0254122532**

E-mail: **info@uiainternational.net**

Pec: **underwritinginsuranceagency srl@pec.it**

L'intermediario proponente: OPA Broker srl

Ragione sociale: **OPA Broker srl**

Sede Legale e Operativa: **Via della Stazione n. 261 - 04100 Latina**

N° Iscriz. RUI/Sez. **B000438295**

Data iscrizione al RUI **04/02/2013**

Telefono: **0773632128**

E-mail: **info.opabroker@gmail.com**

Pec: **opabroker@pec.it**

Con autorizzazione ex art. 118 cap (pagamento del premio con efficacia liberatoria per il contraente)

INFORMATIVA TRATTAMENTO DATI

REGOLAMENTO UE 679/2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati

OPA Broker srl procede al trattamento dei dati nel rispetto delle disposizioni di cui al Regolamento europeo 679/16 concernente la protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati.

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del suddetto regolamento, di seguito sono fornite le informazioni riguardanti i dati identificativi del titolare del trattamento e il responsabile del trattamento in tema di trattamento dei dati personali relativamente ai contratti e alla fornitura di servizi.

Il Titolare del trattamento dei dati è OPA Broker srl

Il Responsabile del trattamento dei dati è il Sig. Tomassini Silla

Tipologia di dati trattati

I dati forniti e trattati da OPA Broker srl sono: Amministrativo, Contabili, Bancari, Finanziari, Comuni, Dati personali, Fiscali, Previdenziali e sul lavoro, Sensibili.

Finalità del trattamento

Vi informiamo che i dati personali, forniti direttamente dall'interessato e/o raccolti attraverso la compilazione di form disponibili nei siti internet gestiti da Biesse Broker di Modena Maurizio, sono trattati per finalità legate all'erogazione del servizio oggetto del contratto

.. ACCONSENTO

.. NON ACCONSENTO

Finalità del trattamento

Vi informiamo che i dati personali, forniti direttamente dall'interessato e/o raccolti attraverso la compilazione di form disponibili nei siti internet gestiti da OPA Broker srl, sono trattati per finalità legate all'invio di proposte e comunicazioni di natura commerciale

.. ACCONSENTO

.. NON ACCONSENTO

Finalità del trattamento

Vi informiamo che i dati personali, forniti direttamente dall'interessato e/o raccolti attraverso la compilazione di form disponibili nei siti internet gestiti da OPA Broker srl, sono trattati per finalità legate alla profilazione sui dati

.. ACCONSENTO

.. NON ACCONSENTO

Modalità del trattamento ed accesso ai dati

I dati raccolti mediante sottoscrizione di contratti standard in formato analogico sono trattati sia in forma cartacea, sia con strumenti informatici e telematici e potranno essere elaborati in forma aggregata per finalità statistiche e di verifica degli standard di qualità dei servizi di assistenza e manutenzione, escludendo in tal caso il trattamento di dati identificativi.

I dati raccolti mediante la compilazione di form online sono trattati in forma elettronica e mediante sistemi informativi di natura gestionale.

I dati sono accessibili esclusivamente da parte di incaricati, adeguatamente formati ed informativi circa le loro mansioni e le attività ad essi consentite sul dato raccolto, che operano per conto di OPA Broker srl e che sono destinatari di istruzioni e compiti impartiti dal responsabile del trattamento, a mezzo di lettera di nomina.

Il titolare del trattamento tratterà i dati per le finalità sopra indicate perseguendo i propri interessi legittimi che non vanno a prevalere sugli interessi o i diritti e le libertà dell'interessato.

Ambito di comunicazione ed eventuale diffusione

I dati di clienti e committenti possono essere comunicati a pubbliche amministrazioni o esercenti un pubblico servizio in occasione della presentazione di domande di partecipazione a procedure per la scelta del contraente, al fine dell'aggiudicazione di appalti o concessioni per la fornitura di beni o servizi, secondo quanto previsto dalla normativa in tema di appalti pubblici, per finalità di qualificazione tecnica.

I dati relativi al contratto e all'attività di servizio possono essere comunicati a consulenti commerciali per finalità amministrative e contabili e a legali per eventuale gestione di contenziosi.

I dati, ad esclusione di quelli di natura sensibile e giudiziaria, potranno essere comunicati a chi (privati o pubblica amministrazione), anche al di fuori dell'Unione Europea, nel suo legittimo interesse e usufruendo di un diritto espressamente attribuitogli dalla normativa specifica vigente in materia, richieda un accertamento sull'identità del titolare del servizio erogato da OPA Broker srl per finalità investigativa o comunque per la tutela di un proprio legittimo interesse.

I dati potranno altresì essere comunicati o resi accessibili alle società controllate e/o collegate a OPA Broker srl, ad altri soggetti che si occupano della manutenzione dei sistemi informatici, nonché ai soggetti che si occupano di specifiche fasi dei trattamenti, in qualità di responsabili di OPA Broker srl i cui nominativi sono verificabili a richiesta degli interessati.

I dati possono essere comunicati anche ad organi di polizia o all'autorità giudiziaria per finalità di accertamento o repressione di reati compiuti dagli utenti dei servizi telematici, ove necessario.

I dati non sono oggetto di diffusione, salvo i dati di imprese e società per scopo di referenza commerciale.

I dati potranno essere trattati al fine di individuare determinate caratteristiche di talune tipologie di destinatari al fine di veicolare le attività di comunicazione e di pubblicità mirate agli interessi degli stessi destinatari.

Conservazione dei dati personali

OPA Broker srl conserverà i dati degli interessati in una forma che consenta l'identificazione degli stessi per un arco temporale non superiore al conseguimento delle finalità per le quali i dati sono stati raccolti; verranno pertanto conservati fino all'esistenza del rapporto contrattuale in essere.

I dati strettamente necessari per gli adempimenti fiscali e contabili, venuta meno la finalità per la quale erano stati raccolti, verranno conservati per un periodo di 10 anni come richiesto dalle normative in materia.

OPA Brokers srl

Via della Stazione, 261 - 04100 LATINA - Partita Iva 04694980261 - Iscrizione al RUI: B000507105
Tel. 0773 630153 - Fax 0773633550 - Mail: info.opabroker@gmail.com - MailPec: opabroker@pec.it

L'interessato ha diritto di chiedere, in qualunque momento, la modifica degli assetti regolati dal presente paragrafo attraverso l'esercizio dei diritti di cui al paragrafo successivo.

I diritti dell'interessato

L'interessato potrà esercitare i diritti di cui agli artt da 15 a 22 del regolamento europeo 679/16:

Art 15 – Diritto di accesso dell'interessato

1.L'interessato ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguardano e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e alle seguenti informazioni: a) le finalità del trattamento; b) le categorie di dati personali in questione; c) i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali; d) quando possibile, il periodo di conservazione dei dati personali previsto oppure, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinare tale periodo; e) l'esistenza del diritto dell'interessato di chiedere al titolare del trattamento la rettifica o la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento dei dati personali che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento; f) il diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo; g) qualora i dati non siano raccolti presso l'interessato, tutte le informazioni disponibili sulla loro origine; h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione di cui all'articolo 22, paragrafi 1 e 4, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento per l'interessato.

2.Qualora i dati personali siano trasferiti a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale, l'interessato ha il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate ai sensi dell'articolo 46 relative al trasferimento.

3.Il titolare del trattamento fornisce una copia dei dati personali oggetto di trattamento. In caso di ulteriori copie richieste dall'interessato, il titolare del trattamento può addebitare un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se l'interessato presenta la richiesta mediante mezzi elettronici, e salvo indicazione diversa dell'interessato, le informazioni sono fornite in un formato elettronico di uso comune.

4.Il diritto di ottenere una copia di cui al paragrafo 3 non deve ledere i diritti e le libertà altrui.

Art 16 – Diritto di rettifica

L'interessato ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano senza ingiustificato ritardo. Tenuto conto delle finalità del trattamento, l'interessato ha il diritto di ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa.

Art 17 – Diritto alla cancellazione

1.L'interessato ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo e il titolare del trattamento ha l'obbligo di cancellare senza ingiustificato ritardo i dati personali, se sussiste uno dei motivi seguenti: a) i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati; 4.5.2016 IT Gazzetta ufficiale dell'Unione europea L 119/43 b) l'interessato revoca il consenso su cui si basa il trattamento conformemente all'articolo 6, paragrafo 1, lettera a), o all'articolo 9, paragrafo 2, lettera a), e se non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; c) l'interessato si oppone al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, e non sussiste alcun motivo legittimo prevalente per procedere al trattamento, oppure si oppone al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 2; d) i dati personali sono stati trattati illecitamente; e) i dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale previsto dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il titolare del trattamento; f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1.

2. Il titolare del trattamento, se ha reso pubblici dati personali ed è obbligato, ai sensi del paragrafo 1, a cancellarli, tenendo conto della tecnologia disponibile e dei costi di attuazione adotta le misure ragionevoli, anche tecniche, per informare i titolari del trattamento che stanno trattando i dati personali della richiesta dell'interessato di cancellare qualsiasi link, copia o riproduzione dei suoi dati personali.

3. I paragrafi 1 e 2 non si applicano nella misura in cui il trattamento sia necessario: a) per l'esercizio del diritto alla libertà di espressione e di informazione; b) per l'adempimento di un obbligo legale che richieda il trattamento previsto dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il titolare del trattamento o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse oppure nell'esercizio di pubblici poteri di cui è investito il titolare del trattamento; c) per motivi di interesse pubblico nel settore della sanità pubblica in conformità dell'articolo 9, paragrafo 2, lettere h) e i), e dell'articolo 9, paragrafo 3; d) a fini di archiviazione nel pubblico interesse, di ricerca scientifica o storica o a fini statistici conformemente all'articolo 89, paragrafo 1, nella misura in cui il diritto di cui al paragrafo 1 rischi di rendere impossibile o di pregiudicare gravemente il conseguimento degli obiettivi di tale trattamento; o e) per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

Art 18 – Diritto di limitazione del trattamento

1. L'interessato ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la limitazione del trattamento quando ricorre una delle seguenti ipotesi: a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al titolare del trattamento per verificare l'esattezza di tali dati personali; b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo; c) benché il titolare del trattamento non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; d) l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato.

2. Se il trattamento è limitato a norma del paragrafo 1, tali dati personali sono trattati, salvo che per la conservazione, soltanto con il consenso dell'interessato o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria oppure per tutelare i diritti di un'altra persona fisica o giuridica o per motivi di interesse pubblico rilevante dell'Unione o di uno Stato membro. L 119/44 IT Gazzetta ufficiale dell'Unione europea 4.5.2016

3. L'interessato che ha ottenuto la limitazione del trattamento a norma del paragrafo 1 è informato dal titolare del trattamento prima che detta limitazione sia revocata.

Art 19 – Diritto di ottenere la notifica dal titolare del trattamento nei casi di rettifica o cancellazione dei dati personali o di cancellazione degli stessi -

Il titolare del trattamento comunica a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate a norma dell'articolo 16, dell'articolo 17, paragrafo 1, e dell'articolo 18, salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato. Il titolare del trattamento comunica all'interessato tali destinatari qualora l'interessato lo richieda.

Art 20 – Diritto alla portabilità -

1. L'interessato ha il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che lo riguardano forniti a un titolare del trattamento e ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte del titolare del trattamento cui li ha forniti qualora: a) il trattamento si basi sul consenso ai sensi dell'articolo 6, paragrafo 1, lettera a), o dell'articolo 9, paragrafo 2, lettera a), o su un contratto ai sensi dell'articolo 6, paragrafo 1, lettera b); e b) il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati.
2. Nell'esercitare i propri diritti relativamente alla portabilità dei dati a norma del paragrafo 1, l'interessato ha il diritto di ottenere la trasmissione diretta dei dati personali da un titolare del trattamento all'altro, se tecnicamente fattibile.
3. L'esercizio del diritto di cui al paragrafo 1 del presente articolo lascia impregiudicato l'articolo 17. Tale diritto non si applica al trattamento necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri di cui è investito il titolare del trattamento. 4. Il diritto di cui al paragrafo 1 non deve ledere i diritti e le libertà altrui.

Art 21 – Diritto di opposizione -

1. L'interessato ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che lo riguardano ai sensi dell'articolo 6, paragrafo 1, lettere e) o f), compresa la profilazione sulla base di tali disposizioni. Il titolare del trattamento si astiene dal trattare ulteriormente i dati personali salvo che egli dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
2. Qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto, l'interessato ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che lo riguardano effettuato per tali finalità, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto.
3. Qualora l'interessato si opponga al trattamento per finalità di marketing diretto, i dati personali non sono più oggetto di trattamento per tali finalità. 4.5.2016 IT Gazzetta ufficiale dell'Unione europea L 119/45
4. Il diritto di cui ai paragrafi 1 e 2 è esplicitamente portato all'attenzione dell'interessato ed è presentato chiaramente e separatamente da qualsiasi altra informazione al più tardi al momento della prima comunicazione con l'interessato.
5. Nel contesto dell'utilizzo di servizi della società dell'informazione e fatta salva la direttiva 2002/58/CE, l'interessato può esercitare il proprio diritto di opposizione con mezzi automatizzati che utilizzano specifiche tecniche.
6. Qualora i dati personali siano trattati a fini di ricerca scientifica o storica o a fini statistici a norma dell'articolo 89, paragrafo 1, l'interessato, per motivi connessi alla sua situazione particolare, ha il diritto di opporsi al trattamento di dati personali che lo riguarda, salvo se il trattamento è necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico.

Art 22 – Diritto di rifiutare il processo automatizzato -

1. L'interessato ha il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona.
2. Il paragrafo 1 non si applica nel caso in cui la decisione: a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra l'interessato e un titolare del trattamento; b) sia autorizzata dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il titolare del trattamento, che precisa altresì misure adeguate a tutela dei diritti, delle libertà e dei legittimi interessi dell'interessato; c) si basi sul consenso esplicito dell'interessato.
3. Nei casi di cui al paragrafo 2, lettere a) e c), il titolare del trattamento attua misure appropriate per tutelare i diritti, le libertà e i legittimi interessi dell'interessato, almeno il diritto di ottenere l'intervento umano da parte del titolare del trattamento, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.
4. Le decisioni di cui al paragrafo 2 non si basano sulle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, a meno che non sia d'applicazione l'articolo 9, paragrafo 2, lettere a) o g), e non siano in vigore misure adeguate a tutela dei diritti, delle libertà e dei legittimi interessi dell'interessato.

In tal senso viene consentito all'interessato di accedere ai propri dati per

- Verificarne la veridicità
- Modificarli nel caso divengano inesatti
- Integrarli anche con dichiarazione integrativa
- Richiederne la cancellazione
- Limitarne il trattamento
- Opporsi al trattamento

Il titolare del trattamento è obbligato a rispondere senza ingiustificato motivo.

Cancellazione dei dati

OPA BROKER SRL in osservanza al corrispondente diritto di accesso all'interessato, ha predisposto procedure per le quali gli interessati possano richiedere la cancellazione senza ingiustificato ritardo dei dati personali o la limitazione del trattamento dei dati personali che li riguardano per i seguenti motivi:

- Perché i dati non sono più necessari per le finalità per le quali erano stati raccolti
- Perché l'interessato ha revocato il consenso
- Perché l'interessato si oppone al trattamento
- Perché i dati sono trattati in maniera illecita.

Per esercitare i diritti previsti dagli artt. Da 15 a 22 del Reg Ue 679/16 l'interessato dovrà rivolgere apposita richiesta scritta indirizzata a:

OPA Broker srl Via della Stazione n. 261 – 04100 Latina – Tel.0773630153 – info.opabroker@gmail.com – opabroker@pec.it

Nome, Cognome, Ragione Sociale	
Firma per presa visione e consenso	
Data	

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELLA COERENZA DEL CONTRATTO

Gentile Cliente il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie al fine di proporre un contratto coerente alle Sue esigenze assicurative. La mancanza di tali informazioni ostacola la corretta valutazione della Sua necessità assicurativa e della coerenza della copertura assicurativa richiesta. Qualora Lei non intenda fornire tali informazioni, La informiamo che non potremo procedere con la valutazione del rischio come normato dall'IVASS.

Sezione 1: INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRAENTE

Il Contraente è una persona fisica giuridica

Cognome e Nome/Ragione sociale del Contraente _____

Luogo di nascita persona fisica _____ Prov. _____ Data di nascita persona fisica _____

Sede legale persona giuridica _____ Prov. _____ Costituzione persona giuridica _____

Sezione 2: INFORMAZIONI SUI SOGGETTI DA TUTELARE

a) La copertura assicurativa è rivolta alla tutela del Contraente? SI NO

Se No, indicare i dati anagrafici dell'Assicurato e la relazione esistente fra Assicurato e Contraente:

Cognome e Nome _____ Luogo di nascita _____ Prov. _____ Data di nascita _____

b) Vi sono altri soggetti da tutelare? SI NO

Se la risposta è SI, indicare i soggetti da tutelare _____

Sezione 3: PROFILO PERSONALE

Attività lavorativa Lavoratore autonomo Dipendente pubblico Dipendente privato Altro specificare _____

Sezione 4: BISOGNO ASSICURATIVO

Protezione del patrimonio: Responsabilità civile Tutela legale Globale uffici TCM

Tutela della persona: Infortuni

Altro specificare _____

Sezione 5: OBBLIGHI DI LEGGE

a) Il contratto deve soddisfare obblighi di legge: SI NO

Se SI quali: _____

b) L'Assicurato ha l'obbligo di essere iscritto ad albo? SI NO

c) Se SI l'Assicurato conferma di essere iscritto ad albo relativo alla copertura professionale richiesta? SI NO

Sezione 6: EVENTUALI COPERTURE ASSICURATIVE IN CORSO SULLO STESSO RISCHIO

Elencare eventuali coperture assicurative in corso sullo stesso rischio _____

Sezione 7: COSTO MEDIO CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

A grandi linee quale somma pensa d'impiegare nel pagamento del premio assicurativo del contratto che intende stipulare?

Non superiore a € 300,00 Tra € 300,00 e € 600,00 Oltre € 600,00

Sezione 8: ALTRE ESIGENZE PARTICOLARI

Elencare eventuali esigenze di copertura particolari sul rischio da assicurare _____

NOTA PER IL PROPONENTE/CONTRAENTE/FIRMATARIO

OPA Broker srl si impegna a garantire la massima riservatezza relativamente alle informazioni contenute nel presente Questionario di Coerenza che non è vincolante in alcun modo sia per il proponente/contraente/firmatario sia per le persone assicurate che per l'Assicuratore.

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI: CODICE DELLA PRIVACY (ART. 13 DEL D.LGS. N. 196/03) - REGOLAMENTO EUROPEO 2016/679 E S.M.I.

Vi informiamo che il "trattamento" dei "dati personali" e "sensibili" riferito a Voi od eventualmente a persone di cui Vi avvalete nell'espletamento della Vostra attività, è diretto esclusivamente allo svolgimento dell'attività di mediazione assicurativa di cui al D.LGS. 209/2005. Detto "trattamento" potrà da noi essere effettuato con l'ausilio di mezzi elettronici. Nel confermarVi che i "dati personali" non sono soggetti a diffusione, ma potranno essere soggetti "trasferimento", Vi precisiamo che il "responsabile" del "trattamento" è OPA Broker srl con l'ausilio anche di Società ad essa collegate. La sottoscrizione del presente Questionario di Coerenza è da intendersi quale "assenso" scritto al "trattamento" dei suddetti dati.

AVVERTENZA

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione (art 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile). **Consapevole del fatto che eventuali dichiarazioni non veritiere o inesatte possono compromettere la capacità di individuare il contratto coerente con le proprie richieste ed esigenze, il Proponente/Contraente/Firmatario conferma la correttezza delle risposte sopra rese.**

Data _____

Nome e funzione di chi firma _____

Firma _____

Sezione 9: DICHIARAZIONE DI COERENZA DEL PRODOTTO DA PARTE DELL'INTERMEDIARIO (Art. 58 Reg. Ivass 40/18 e s.m.i.)

L'Intermediario Distributore, sotto la propria responsabilità, dichiara che il prodotto assicurativo offerto risulta coerente con le richieste ed esigenze assicurative del Cliente, sulla base delle risposte dallo stesso fornite nel presente Questionario di coerenza.

Data _____

OPA Broker srl - Rui B000438295

Sezione 10: COERENZA DELLA PROPOSTA (compilare alla consegna della quotazione)

La proposta fornita dal Distributore indicato all'allegato 3, 4 e 4 ter risulta conforme e coerente con la necessità di copertura manifestata dal Contraente? SI NO

Se SI firma del Proponente/Contraente/Firmatario per ricevuta e accettazione (inviare contestualmente anche copia del bonifico)

Data _____

Nome e funzione di chi firma _____

Firma _____

Spett.Le
OPA BROKER SRL
Via della Stazione n. 261
04100 Latina

RICEVUTA DI CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE

Il sottoscritto:	
Cognome e Nome o Ragione sociale:	
Partita Iva o Codice Fiscale:	
Residenza o Sede legale:	

Estremi della polizza o dell'appendice cui si riferisce la dichiarazione	
Impresa di assicurazione delegataria:	
Ramo:	
N° Polizza:	
Decorrenza rischio:	

(*) In caso di sottoscrizione di una proposta o di mancata comunicazione del numero da parte della Compagnia, aggiungere "emittenda".

In ottemperanza all'art. 56 del Regolamento IVASS n. 40 del 2/8/2018 come modificato dal provvedimento n. 97/2020 dichiara di aver ricevuto i seguenti allegati:

3 4 4 bis 4 ter;

- la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle disposizioni vigenti.

dichiarazione di coerenza;

dichiarazione di appropriatezza (in caso di distribuzione senza consulenza di prodotti Ibips non complessi)

raccomandazione personalizzata (in caso di distribuzione con consulenza)

privacy

Data: _____

_____ Firma (1)

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

Si prega vivamente di restituire la presente ricevuta compilata e sottoscritta.