



### **ALLEGATO 3**

## **COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI**

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private ("Codice") e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 in tema di regole generali di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività, gli intermediari:

- a) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto:
  - consegnano/trasmettono al contraente copia del documento (Allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018) che contiene i dati essenziali dell'intermediario e le informazioni sulla sua attività, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;
  - forniscono al contraente in forma chiara e comprensibile informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisione informata.
- b) sono tenuti a proporre o consigliare contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato; a tal fine acquisiscono dal contraente stesso ogni utile informazione;
- c) informano il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto coerente con le sue richieste ed esigenze; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non coerente, lo informano di tale circostanza, specificandone i motivi, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione, sottoscritta dal contraente e dall'intermediario;
- d) consegnano al contraente copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento da esso sottoscritto;
- e) 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, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma on line, 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), nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.

**OLITE**

COPIA CLIENTE



## **ALLEGATO 4**

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

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento, che contiene notizie sul distributore medesimo, su potenziali situazioni di conflitto di interessi e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con le sanzioni previste dall'articolo 324 del decreto legislativo n. 209/2005 Codice delle Assicurazioni Private ("Codice").

#### **SEZIONE I – Informativa generale sull'intermediario che entra in contatto con il cliente**

<b>DATI DELL'INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE</b>	
<b>Dati identificativi</b>	<b>Daniele Giuliani</b>
<b>Ruolo</b>	Responsabile dell'attività di distribuzione della Società

<b>DATI DELL'INTERMEDIARIO PRINCIPALE PER IL QUALE E' SVOLTA L'ATTIVITA'</b>		
<b>Dati identificativi</b>	<b>OLTRE SRLS</b>	
<b>Iscrizione nel registro degli intermediari assicurativi</b>	Sezione	A - Agente
	N° Iscrizione	A000641221
	Data di iscrizione	12 Novembre 2019
<b>Indirizzo sede legale/operativa</b>	Via Menotti Garibaldi, 17 - 00049 Velletri (RM)	
<b>Recapito telefonico</b>	06.964.14.58	
<b>Indirizzo e-mail</b>	chiediame@oltreassicurazioni.it	
<b>Indirizzo e-mail pec</b>	oltre@pec.cloud	
<b>Sito web</b>	www.oltreassicurazioni.it	
<b>Responsabile dell'attività di distribuzione</b>	<b>DANIELE GIULIANI</b>	
	Sezione	A - Agente
	N° Iscrizione	A000140012
	Data di iscrizione	31 Luglio 2014

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI sul sito internet dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)).

L'attività di vigilanza sull'attività svolta dagli intermediari è di competenza dell'IVASS

#### **SEZIONE II – Informativa sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo**

L'intermediario agisce in nome e per conto delle seguenti imprese di assicurazione:

<b>Denominazione sociale delle Imprese di cui sono distribuiti i prodotti</b>	
Afi Esca S.a.	Genialloyd S.p.A.
Afi Esca Iard S.a.	Global Assistance S.p.A.
Arag SE	Hdi Assicurazioni S.p.A.
CF Assicurazioni S.p.A.	Sara Assicurazioni S.p.A.
CF Life Compagnia Assicurazioni Vita S.p.A.	Sara Vita S.p.A.
Europ Assistance Italia S.p.A.	



L'intermediario ha in corso rapporti di libera collaborazione ai sensi dell'art. 22 comma 10, del decreto-legge 18 ottobre 2012, n° 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n°221, con:

- o **Admiral Intermediary Service SA** con sede secondari in Roma (Rm), Via della Bufalotta, 374 - RUI n° UE00010496
- o **Cnp Sviluppo s.r.l.** Società agenziale con sede in Milano (Mi), Via del Bocchetto, 6 - RUI n° A000067075
- o **Daniele Giuliani** Agente con sede in Velletri (Rm), Via Menotti Garibaldi, 17 - RUI n° A000140012
- o **Filippi s.a.s.** Società agenziale con sede in Cisterna di Latina (Lt), Corso della Repubblica 417 - RUI n°A000069745
- o **Heca s.r.l.** Società agenziale con sede in Ortona (Ch), Via Roma, 42/B - RUI n° A000394782
- o **Insurtech s.r.l.** Società Agenziale con sede in Assago (MI), c/o uffici direzionali milanofiori strada 4 palazzo Q5 - RUI n° A000607535.

Con riferimento al pagamento dei premi:

i premi pagati dal contraente all'intermediario 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.

### **SEZIONE III – Informazioni relative alle remunerazioni**

La commissione è inclusa nel premio assicurativo.

In attuazione alle disposizioni dell'art.131 del Codice delle Assicurazioni ed all'art.9 del Regolamento di attuazione 23/2008 emanato dall'IVASS, disciplinanti la trasparenza dei premi e delle condizioni del contratto nell'assicurazione obbligatoria dei veicoli a motore e dei natanti si specificano di seguito i livelli provvigionali riconosciuti dalle Imprese di Assicurazione all'Intermediario.

Compagnia	Gruppo di Rischio	Provvigione*
Genialloyd S.p.A.	R.C. Auto tutti i settori	Minima: 5%
		Massima: 10%
Sara Assicurazioni S.p.A.	R.C. Auto, motocicli, ciclomotori nonché veicoli adibiti ad usi speciali	12%
	R.c. Autocarri, Autobus e polizze a libro matricola	10%
HDI Assicurazioni S.p.A.	Tutte le categorie	6,35%

\* provvigioni applicate al premio imponibile al netto di imposte, tasse e contributi comunque denominati

### **SEZIONE IV – Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitti d'interesse**

L'intermediario non detiene alcuna partecipazione diretta o indiretta pari o superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione.

Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della società di intermediazione per la quale l'intermediario opera.

Con riguardo al contratto proposto l'intermediario distribuisce contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione e non fornisce consulenza basata su un'analisi imparziale e personale.

L'intermediario ha rapporti di affari con le seguenti imprese: Afi Esca S.A - Afi Esca Iard S.A - Arag Se - CF Assicurazioni S.P.A. - CF Life Compagnia Di Assicurazioni Vita S.P.A. - Europ Assistance Italia S.P.A. - Genialloyd S.P.A. - Global Assistance S.P.A. - Hdi Assicurazioni S.P.A. - Sara Vita S.P.A. - Sara Assicurazioni S.P.A.



## **SEZIONE V – Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

L'attività di distribuzione 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 ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge;

Il Contraente ha facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, può inoltrare reclamo per iscritto alla Compagnia con le seguenti modalità:

compagnia <b>AFI ESCA S.A. – AFI ESCA IARD S.A.</b>	Ufficio Reclami - Via Vittor Pisani, 5 – 20124 Milano (MI)
Fax	02.58325594
E-mail	reclami@afi-esca.com
Compagnia <b>ARAG SE</b>	Ufficio Reclami – Viale del Commercio, 59 – 57135 Verona (VR)
Fax	045.8290499
E-mail	servizio.reclami@arag.it
Compagnia <b>CF Assicurazioni S.p.A. – CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A.</b>	Funzione Gestione Reclami – Via Paolo di Dono, 73 – 00142 Roma (RM)
Fax	06.51294650
E-mail	reclami@cfassicurazioni.com reclami@cfassicurazionilife.com
Compagnia <b>Europ Assistance Italia S.p.A.</b>	Ufficio Reclami – Piazza Trento, 8 – 20135 Milano (MI)
Fax	02.58477128
E-mail	ufficio.reclami@europassistance.it
Compagnia <b>GENIALLOYD S.p.A. – div. GENIALPIU'</b>	Ufficio Reclami – Piazza Tre Torri, 3 – 20145 Milano (MI)
Fax	02.9434088
E-mail	clienti@genialloyd.it
compagnia <b>GLOBAL ASSISTANCE</b>	Ufficio Reclami - Piazza Diaz, 6 – 20123 Milano (MI)
Fax	02.4335020
E-mail	gestione.reclami@globalassistance.it
compagnia <b>HDI Assicurazioni S.p.A.</b>	Ufficio Reclami – Via Abruzzi, 10 – 00187 Roma (RM)
Fax	--
E-mail	reclami@hdia.it
compagnia <b>SARA ASSICURAZIONI S.p.A. – SARA VITA S.p.A.</b>	Direzione Affari Legali e Societari – Funzione Reclami – Via Po', 20 – 00198 Roma (RM)
Fax	06.8475254 – 06.8475259
E-mail	gest.reclami@sara.it – gest.reclami@sara-vita.it

COPIA CLIENTE



I reclami relativi al comportamento dell'Agente (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori) possono essere inoltrati anche presso l'Agenzia con le seguenti modalità:

scrivere a <b>OLTRE SRLS</b>	Via Menotti Garibaldi, 17 – 00049 Velletri (RM)
	E-mail: <a href="mailto:oltre@pec.cloud">oltre@pec.cloud</a>

In caso di rapporti di collaborazione tra intermediari il reclamo è gestito dall'intermediario che ha il rapporto diretto con l'Impresa di assicurazione definito intermediario emittente/collocatore.

Qualora l'esponente non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro il termine di legge, di rivolgersi all'IVASS, via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario o dall'impresa preponente.

Il contraente ha facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente.

**OLTRE**

COPIA CLIENTE



## **INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AREA CLIENTI**

REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO  
relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la direttiva 95/46/CE (regolamento generale sulla protezione dei dati)

In particolare, è stabilito che "l'interessato" (in questo caso il cliente) sia preventivamente informato in merito all'utilizzo dei dati che lo riguardano. È per questo motivo che **OLTRE Srls**, Le fornisce la presente informativa ai sensi dell'ex art. 13 del citato regolamento e La informa che il trattamento dei Suoi dati personali sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza, di tutela della riservatezza e dei Suoi diritti.

### **1. Natura dei dati personali (cosa sono e come vengono acquisiti)**

Sono dati personali le informazioni che identificano o rendono identificabile, **direttamente o indirettamente**, una persona fisica. Nel nostro caso vengono acquisiti i **dati che permettono l'identificazione diretta** (come i dati anagrafici, fiscali e bancari), i **dati che permettono l'identificazione indiretta**, come un numero di identificazione (ad esempio, telefono, mobile, e-mail, indirizzo IP, numero identificativo), i **dati particolari**, art. 9 del regolamento UE, dati relativi alla salute.

Il Suo consenso è da noi raccolto nelle circostanze di seguito descritte: direttamente da lei (in occasione della stipula di un contratto di servizi)

### **2. Trattamento dei dati per finalità inerenti alla presentazione, stipula e gestione dei contratti assicurativi.**

#### **2.1 Finalità del trattamento**

I dati personali dei clienti verranno raccolti e trattati dall' Agente per adempiere agli obblighi di comportamento nei confronti dei contraenti e degli assicurati che la legge pone a carico degli intermediari assicurativi, quali:

- a)** prima della stipula della polizza:  
richiesta e rilascio di preventivi; acquisizione dal cliente delle informazioni necessarie a valutare le sue esigenze assicurative, previdenziali e la sua propensione al rischio; valutazione dell'adeguatezza dei prodotti assicurativi richiesti dal cliente o proposti dall'Agente; compilazione dei relativi questionari e modulistica; consegna al cliente delle informazioni relative all'Agente, alla sua attività ed ai suoi obblighi nei confronti dei contraenti; consegna della documentazione precontrattuale e contrattuale relativa alle polizze richieste dal cliente o proposte dall'Agente; raccolta della dichiarazione del cliente di avvenuta consegna delle predette informazioni e documentazione; fornitura al contraente delle informazioni che gli consentano di effettuare scelte consapevoli e rispondenti alle sue esigenze (con riferimento, in particolare, alle caratteristiche, durata, costi, limiti di copertura, eventuali rischi finanziari connessi alla polizza ed ogni altro elemento utile a fornire un'informativa completa e corretta, anche con riferimento ad eventuali conflitti di interesse);
- b)** dopo la stipula della polizza:  
acquisizione dai clienti delle informazioni necessarie a valutare l'evoluzione delle loro esigenze assicurative al fine di verificare l'adeguatezza dei contratti in corso; gestione dei mezzi di pagamento dei premi e dei relativi incassi o rimborsi; comunicazione e gestione di eventuali modifiche contrattuali o altre operazioni nell'interesse del contraente; raccolta e trattazione delle denunce di sinistro e relative informazioni.

#### **2.2 Modalità di trattamento dei dati**

Per le finalità di cui al punto 2.1, i dati personali potranno essere comunicati, in tutto o in parte:

- a)** alle Compagnie di assicurazione dalle quali l'Agente ha ricevuto o riceverà incarichi agenziali e ad altri intermediari assicurativi con i quali l'Agente ha concluso o concluderà accordi di collaborazione (gli estremi completi delle predette Compagnie ed intermediari sono riportati nell'allegato 4 consegnato al cliente);
- b)** ad altri soggetti del settore assicurativo/finanziario/peritale quali a titolo esemplificativo e non limitativo: imprese di assicurazione, agenti, subagenti, produttori, periti, broker, promotori finanziari, banche, Sim, Autorità di vigilanza, anche in forza di obblighi di legge.

**OLTRE**

COPIA CLIENTE



In via esemplificativa, elenchiamo i nostri partner:

AFI ESCA S.A - AFI ESCA IARD S.A - ARAG SE - CF ASSICURAZIONI S.P.A. - CF LIFE COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI VITA S.P.A. - EUROP ASSISTANCE ITALIA S.P.A. - GENIALLOYD S.P.A. - GLOBAL ASSISTANCE S.P.A. - HDI ASSICURAZIONI S.P.A. - SARA VITA S.P.A. - SARA ASSICURAZIONI S.P.A. - AGOS S.P.A. - BANCA DEL FUCINO S.P.A. - BANCA CENTRO LAZIO CREDITO COOPERATIVO

I trattamenti dei dati personali avvengono mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali e la documentazione raccolta per le finalità di cui al punto 2.1, ivi compresi i preventivi rilasciati, i questionari compilati, le polizze concluse, la documentazione consegnata, verranno conservati, anche successivamente alla cessazione della singola polizza e/o alla cessazione dell'incarico agenziale con singole Compagnie di assicurazioni, in formato sia cartaceo che elettronico, in apposite banche dati di proprietà dell'Agente.

Il conferimento dei dati per i fini di cui al punto 2.1 è necessario per consentire all'Agente di adempiere correttamente, in qualità di titolare dei trattamenti dei dati, agli obblighi di legge nei confronti della clientela.

Il mancato consenso da parte della clientela ai trattamenti sopra indicati non consentirà all'Agente di fornirLe i propri servizi, in tutto o in parte.

### 2.3 Fonte e natura dei dati personali

I dati personali trattati dall' Agente sono esclusivamente quelli forniti dai clienti in occasione dello svolgimento delle attività descritte al punto 2.1.

Tali dati personali dei clienti possono comprendere anche "dati particolari, art.9 GDPR 2016/679", quali in particolare dati relativi allo stato di salute, strettamente inerenti alla fornitura dei servizi assicurativi richiesti od offerti.

I dati personali della clientela non verranno in nessun caso diffusi ad altri soggetti diversi da quelli richiamati al punto 2.2.

### 2.4 Informazioni verso Società Giuridiche (S.p.A., S.n.c., S.r.l., S.a.s. etc)

#### a) CATEGORIE di INTERESSATI

In questo caso il Titolare del Trattamento è la società (S.p.A., S.n.c., S.r.l., S.a.s., etc.), e l'interessato è: l'amministratore o chi lo rappresenta, il dipendente, il collaboratore o il consigliere di amministrazione e i dipendenti o collaboratori autorizzati a trattare il rapporto di lavoro instaurato tra la **OLTRE Srls** e il **Titolare del Trattamento**

#### b) TIPO di DATI ACQUISITI

I dati che verranno acquisiti sono di caratteristiche comuni in via esemplificativa: Nome, Cognome, Titolo, Qualifica, con strumenti aziendali (Telefono, Mobile ed E-mail) riconducibili all'interessato

### 3. Trattamento dei dati per finalità promozionali e commerciali

I dati personali potranno essere trattati dall' Agente per lo svolgimento di attività di informazione commerciale e promozione presso la clientela di prodotti o servizi assicurativi di suo interesse per i quali l'agenzia stessa ha ricevuto o riceverà mandato da Compagnie di assicurazione o instaurato rapporti di collaborazione con altri intermediari.

### 4. Titolare del trattamento

Il titolare del trattamento è OLTRE SRLS, con sede in Via Menotti Garibaldi, 17 - 00049 Velletri (RM) - [oltre@pec.cloud](mailto:oltre@pec.cloud).

Il Titolare ha nominato un Responsabile della Protezione dei dati personali (Data Protection Officer - DPO) che può essere contattato per ogni informazione e richiesta all'indirizzo: [privacy@oltreassicurazioni.it](mailto:privacy@oltreassicurazioni.it)

L'elenco costantemente aggiornato, contenente i dati identificativi è disponibile presso la sede operativa di Velletri (Rm), Via Menotti Garibaldi, 17 - 00049, Direzione Amministrativa



## 5. Diritti dell'interessato, comunicazioni di cui agli art. da 12 a 22 e all'art. 34 del GDPR 2016/679

Il cliente ha diritto di ottenere quanto dettato dal Regolamento:

- a) **di conoscere il periodo di conservazione dei dati personali oppure, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinare tale periodo;**
    - o **OLTRE S.r.l.s.** utilizza i suoi dati personali per non oltre 10 anni dalla fine del rapporto per le finalità di servizio e comunque per il tempo di prescrizione previsto dalla legge. Per non oltre 24 mesi dalla fine del rapporto per le finalità di marketing, per il tempo del suo consenso e comunque non oltre 36 mesi dalla raccolta per le finalità di invio di materiale informativo. Per analisi statistiche i suoi dati sono resi aggregati e anonimi.
  - b) **di chiedere al titolare del trattamento:**
    - o l'accesso ai dati personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento, oltre al diritto alla portabilità dei dati; qualora il trattamento sia basato sull'articolo 6, paragrafo 1, lettera a), oppure sull'articolo 9, paragrafo 2, lettera a), l'esistenza del diritto di revocare il consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.
  - c) **di proporre reclamo a un'autorità di controllo.**
- "Su richiesta il Titolare del Trattamento potrà fornire i modelli di compilazione per i diritti del punto 5, lettera a), b) e c), in forma cartacea e elettronica".*
- d) **di informare l'interessato, qualora il titolare del trattamento intenda trattare ulteriormente i dati personali per una finalità diversa da quella per cui essi sono stati raccolti, in merito a tale diversa finalità e ogni ulteriore informazione pertinente.**





**DA RESTITUIRE FIRMATA**

**RICEVUTA RELATIVA ALLA CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE**

Spett.le OLTRE SRLS  
Via Menotti Garibaldi, 17  
00049 Velletri (RM)

Dati anagrafici del Contraente/Aderente che rilascia la dichiarazione:

NOME E COGNOME/RAGIONE SOCIALE		
DATI ANAGRAFICI	Data di Nascita	
	Luogo di Nascita	
	Cod. Fiscale/P.Iva	-
RESIDENZA O SEDE LEGALE	Indirizzo	
	Cap	
	Località (Prov)	

Il sottoscritto Contraente dichiara:

- ✓ di aver ricevuto dall'Intermediario assicurativo i documenti precontrattuali di cui agli allegati n° 3 e 4 al Reg. IVASS n. 40/2018
- ✓ di aver ricevuto ed esaminato, prima della sottoscrizione, la documentazione informativa precontrattuale e quella contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni
- ✓ di aver ricevuto l'informativa sul trattamento dei dati personali di cui all'art. 13 del Regolamento UE n. 2016/679 e di acconsentire al trattamento delle categorie particolari dei propri dati personali, ove necessari per il conseguimento delle finalità indicate nell'informativa
- ✓ di impegnarsi a consegnare l'informativa sul trattamento dei dati personali agli altri soggetti interessati indicati nel contratto
- ✓ di aver ricevuto copia del contratto e di ogni altro atto o documento dal medesimo sottoscritto

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e firmato, prima della sottoscrizione della polizza, il Questionario sulla valutazione di coerenza del contratto offerto di cui all'art. 58 del Regolamento IVASS n. 40/2018.

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

Firma \_\_\_\_\_

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

**OLTRE**

COPIA AGENZIA



## **INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AREA CLIENTI**

REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO  
relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la direttiva 95/46/CE (regolamento generale sulla protezione dei dati)

In particolare, è stabilito che "l'interessato" (in questo caso il cliente) sia preventivamente informato in merito all'utilizzo dei dati che lo riguardano. È per questo motivo che **OLTRE Srls**, Le fornisce la presente informativa ai sensi dell'ex art. 13 del citato regolamento e La informa che il trattamento dei Suoi dati personali sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza, di tutela della riservatezza e dei Suoi diritti.

**OLTRE**

### **6. Natura dei dati personali (cosa sono e come vengono acquisiti)**

Sono dati personali le informazioni che identificano o rendono identificabile, **direttamente o indirettamente**, una persona fisica. Nel nostro caso vengono acquisiti i **dati che permettono l'identificazione diretta** (come i dati anagrafici, fiscali e bancari), i **dati che permettono l'identificazione indiretta**, come un numero di identificazione (ad esempio, telefono, mobile, e-mail, indirizzo IP, numero identificativo), i **dati particolari**, art. 9 del regolamento UE, dati relativi alla salute.

Il Suo consenso è da noi raccolto nelle circostanze di seguito descritte: direttamente da lei (in occasione della stipula di un contratto di servizi)

### **7. Trattamento dei dati per finalità inerenti alla presentazione, stipula e gestione dei contratti assicurativi.**

#### **7.1 Finalità del trattamento**

I dati personali dei clienti verranno raccolti e trattati dall' Agente per adempiere agli obblighi di comportamento nei confronti dei contraenti e degli assicurati che la legge pone a carico degli intermediari assicurativi, quali:

- c)** prima della stipula della polizza:  
richiesta e rilascio di preventivi; acquisizione dal cliente delle informazioni necessarie a valutare le sue esigenze assicurative, previdenziali e la sua propensione al rischio; valutazione dell'adeguatezza dei prodotti assicurativi richiesti dal cliente o proposti dall'Agente; compilazione dei relativi questionari e modulistica; consegna al cliente delle informazioni relative all'Agente, alla sua attività ed ai suoi obblighi nei confronti dei contraenti; consegna della documentazione precontrattuale e contrattuale relativa alle polizze richieste dal cliente o proposte dall'Agente; raccolta della dichiarazione del cliente di avvenuta consegna delle predette informazioni e documentazione; fornitura al contraente delle informazioni che gli consentano di effettuare scelte consapevoli e rispondenti alle sue esigenze (con riferimento, in particolare, alle caratteristiche, durata, costi, limiti di copertura, eventuali rischi finanziari connessi alla polizza ed ogni altro elemento utile a fornire un'informativa completa e corretta, anche con riferimento ad eventuali conflitti di interesse);
- d)** dopo la stipula della polizza:  
acquisizione dai clienti delle informazioni necessarie a valutare l'evoluzione delle loro esigenze assicurative al fine di verificare l'adeguatezza dei contratti in corso; gestione dei mezzi di pagamento dei premi e dei relativi incassi o rimborsi; comunicazione e gestione di eventuali modifiche contrattuali o altre operazioni nell'interesse del contraente; raccolta e trattazione delle denunce di sinistro e relative informazioni.

#### **7.2 Modalità di trattamento dei dati**

Per le finalità di cui al punto 2.1, i dati personali potranno essere comunicati, in tutto o in parte:

- c)** alle Compagnie di assicurazione dalle quali l'Agente ha ricevuto o riceverà incarichi agenziali e ad altri intermediari assicurativi con i quali l'Agente ha concluso o concluderà accordi di collaborazione (gli estremi completi delle predette Compagnie ed intermediari sono riportati nell'allegato 4 consegnato al cliente);
- d)** ad altri soggetti del settore assicurativo/finanziario/peritale quali a titolo esemplificativo e non limitativo: imprese di assicurazione, agenti, subagenti, produttori, periti, broker, promotori finanziari, banche, Sim, Autorità di vigilanza, anche in forza di obblighi di legge.

COPIA AGENZIA



In via esemplificativa, elenchiamo i nostri partner:

AFI ESCA S.A - AFI ESCA IARD S.A - ARAG SE - CF ASSICURAZIONI S.P.A. - CF LIFE COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI VITA S.P.A. - EUROP ASSISTANCE ITALIA S.P.A. - GENIALLOYD S.P.A. - GLOBAL ASSISTANCE S.P.A. - HDI ASSICURAZIONI S.P.A. - SARA VITA S.P.A. - SARA ASSICURAZIONI S.P.A. - AGOS S.P.A. - BANCA DEL FUCINO S.P.A. - BANCA CENTRO LAZIO CREDITO COOPERATIVO

I trattamenti dei dati personali avvengono mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali e la documentazione raccolta per le finalità di cui al punto 2.1, ivi compresi i preventivi rilasciati, i questionari compilati, le polizze concluse, la documentazione consegnata, verranno conservati, anche successivamente alla cessazione della singola polizza e/o alla cessazione dell'incarico agenziale con singole Compagnie di assicurazioni, in formato sia cartaceo che elettronico, in apposite banche dati di proprietà dell'Agente.

Il conferimento dei dati per i fini di cui al punto 2.1 è necessario per consentire all'Agente di adempiere correttamente, in qualità di titolare dei trattamenti dei dati, agli obblighi di legge nei confronti della clientela.

Il mancato consenso da parte della clientela ai trattamenti sopra indicati non consentirà all'Agente di fornirLe i propri servizi, in tutto o in parte.

### 7.3 Fonte e natura dei dati personali

I dati personali trattati dall' Agente sono esclusivamente quelli forniti dai clienti in occasione dello svolgimento delle attività descritte al punto 2.1.

Tali dati personali dei clienti possono comprendere anche "dati particolari, art.9 GDPR 2016/679", quali in particolare dati relativi allo stato di salute, strettamente inerenti alla fornitura dei servizi assicurativi richiesti od offerti.

I dati personali della clientela non verranno in nessun caso diffusi ad altri soggetti diversi da quelli richiamati al punto 2.2.

### 7.4 Informazioni verso Società Giuridiche (S.p.A., S.n.c., S.r.l., S.a.s. etc)

#### b) CATEGORIE di INTERESSATI

In questo caso il Titolare del Trattamento è la società (S.p.A., S.n.c., S.r.l., S.a.s., etc.), e l'interessato è: l'amministratore o chi lo rappresenta, il dipendente, il collaboratore o il consigliere di amministrazione e i dipendenti o collaboratori autorizzati a trattare il rapporto di lavoro instaurato tra la **OLTRE Srls** e il **Titolare del Trattamento**

#### c) TIPO di DATI ACQUISITI

I dati che verranno acquisiti sono di caratteristiche comuni in via esemplificativa: Nome, Cognome, Titolo, Qualifica, con strumenti aziendali (Telefono, Mobile ed E-mail) riconducibili all'interessato

### 8. Trattamento dei dati per finalità promozionali e commerciali

I dati personali potranno essere trattati dall' Agente per lo svolgimento di attività di informazione commerciale e promozione presso la clientela di prodotti o servizi assicurativi di suo interesse per i quali l'agenzia stessa ha ricevuto o riceverà mandato da Compagnie di assicurazione o instaurato rapporti di collaborazione con altri intermediari.

### 9. Titolare del trattamento

Il titolare del trattamento è OLTRE SRLS, con sede in Via Menotti Garibaldi, 17 - 00049 Velletri (RM) - [oltre@pec.cloud](mailto:oltre@pec.cloud).

Il Titolare ha nominato un Responsabile della Protezione dei dati personali (Data Protection Officer - DPO) che può essere contattato per ogni informazione e richiesta all'indirizzo: [privacy@oltreassicurazioni.it](mailto:privacy@oltreassicurazioni.it)

L'elenco costantemente aggiornato, contenente i dati identificativi è disponibile presso la sede operativa di Velletri (Rm), Via Menotti Garibaldi, 17 - 00049, Direzione Amministrativa



## 10. Diritti dell'interessato, comunicazioni di cui agli art. da 12 a 22 e all'art. 34 del GDPR 2016/679

Il cliente ha diritto di ottenere quanto dettato dal Regolamento:

- e) di conoscere il periodo di conservazione dei dati personali oppure, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinare tale periodo;**
    - o **OLTRE S.r.l.s.** utilizza i suoi dati personali per non oltre 10 anni dalla fine del rapporto per le finalità di servizio e comunque per il tempo di prescrizione previsto dalla legge. Per non oltre 24 mesi dalla fine del rapporto per le finalità di marketing, per il tempo del suo consenso e comunque non oltre 36 mesi dalla raccolta per le finalità di invio di materiale informativo. Per analisi statistiche i suoi dati sono resi aggregati e anonimi.
  
  - f) di chiedere al titolare del trattamento:**
    - o l'accesso ai dati personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento, oltre al diritto alla portabilità dei dati; qualora il trattamento sia basato sull'articolo 6, paragrafo 1, lettera a), oppure sull'articolo 9, paragrafo 2, lettera a), l'esistenza del diritto di revocare il consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.
  
  - g) di proporre reclamo a un'autorità di controllo.**
- "Su richiesta il Titolare del Trattamento potrà fornire i modelli di compilazione per i diritti del punto 5, lettera a), b) e c), in forma cartacea e elettronica".*
- h) di informare l'interessato, qualora il titolare del trattamento intenda trattare ulteriormente i dati personali per una finalità diversa da quella per cui essi sono stati raccolti, in merito a tale diversa finalità e ogni ulteriore informazione pertinente.**

**Preso atto dell'informativa sopra riportata e delle finalità del trattamento dei miei dati personali da parte dell'Agente:**

- (  ) **Acconsento all'Art. 3 dell'informazione.**
- (  ) **non acconsento all'Art. 3 dell'informazione**

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

Firma \_\_\_\_\_  
(Firma della persona fisica ovvero timbro della persona giuridica e firma di un procuratore)