

HELFER AUGUST & LEITNER CHRISTIAN VERSICHERUNGEN OHG

MODELLO 7A

MODELLO 7B

PRIVACY

Allegato 7A

COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI (allegato 7° regolamento ISVAP 5/2006)

Ai sensi delle disposizioni del d. lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del regolamento ISVAP n. 5/2006 in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, gli intermediari:

a) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche, consegnano al contraente copia del documento (Allegato n. 7B del regolamento ISVAP) che contiene notizie sull'intermediario stesso, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;

b) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, illustrano al contraente – in modo corretto, esauriente e facilmente comprensibile – gli elementi essenziali del contratto con particolare riguardo alle caratteristiche, alla durata, ai costi, ai limiti di copertura, agli eventuali rischi finanziari connessi alla sua sottoscrizione ed ad ogni altro elemento utile a fornire un'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 riferito 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.

**INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE
DELLA PROPOSTA O QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO, NONCHÉ IN
CASO DI MODIFICHE DI RILIEVO DEL CONTRATTO O DI RINNOVO CHE COMPORTI
TALI MODIFICHE (allegato 7B regolamento ISVAP 5/2006)**

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 situazione 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

Cognome e Nome: **AGSTNER NADIA**

Impiegata addetta all'intermediazione all'interno dei locali;

veste in cui il soggetto opera: IMPIEGATA di HELPER AUGUST & LEITNER CHRISTIAN VERSICHERUNGEN OHG iscritta nella sezione A nel registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'articolo 109 del decreto legislativo n. 209/2005 con il numero **A000452994**

sede operativa: 39049 STERZING – BAHNHOFSTRASSE, 3/B

recapito telefonico: 0472 765654

indirizzo di posta elettronica: info@allianz-sterzing.com

indirizzo di posta elettronica certificata: info@pec.allianz-sterzing.com

I prodotti offerti sono emessi da ALLIANZ SOCIETÀ PER AZIONI (Codice IVASS A463S), TIROLER VERSICHERUNG V.A.G. (Codice IVASS D857R), AWP P&C S.A. (Codice IVASS D891R), ALLIANZ GLOBAL LIFE LIMITED (Codice IVASS D878R), ALLIANZ GLOBAL CORPORATE & SPECIALTY SE (Codice IVASS D875R), TUTELA LEGALE S.P.A. COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI (Codice IVASS A484S), APP BROKER SRL (Codice IVASS 50054).

Sussistono seguenti accordi di libera collaborazione fra Intermediari di Assicurazione in base all'art. 22 comma 10 del decreto legge n° 179/2012 convertito con legge n° 221 del 2012, con:

1. PROCONSULTING SNC DI PREMSTALLER ROLAND & CO.

Ragione sociale dell'Agente emittente	PROCONSULTING SNC DI PREMSTALLER ROLAND & CO.
Numero di iscrizione RUI	A000511474
Data di iscrizione RUI	29/01/2015
Imprese mandanti	
TUTELA LEGALE S.P.A. COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI (Codice IVASS A484S)	HELVETIA ITALIA ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A292S)
HELVETIA VITA S.P.A. (Codice IVASS A450S)	DONAU VERSICHERUNG AG VIENNA INSURANCE GROUP (Codice IVASS D867R)
TIROLER VERSICHERUNG V.A.G. (Codice IVASS D857R)	UNIQA ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A172S)
UNIQA PREVIDENZA S.P.A. (Codice IVASS A314S)	ARAG S.E. (Codice IVASS D909R)

Prodotto assicurativo proposto al contraente: La nostra agenzia La informa altresì che, nel caso specifico, il prodotto assicurativo da noi proposto ed emesso dall'Assicuratore il cui codice IVASS Impresa è A484S, A292S, A450S, D867R, D857R, A172S, A314S e D909R è stato oggetto di un rapporto di collaborazione nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, in essere tra la nostra Agenzia e l'agente emittente Proconsulting snc di Premstaller Roland & co. La informiamo altresì che il pagamento del premio alla nostra agenzia non ha pertanto effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 c.a.p. e 55 Reg. ISVAP e che l'efficacia della copertura è subordinata al pagamento a favore dell'agente emittente o della relativa Compagnia mandante.

2. KLAPFER & PATTIS S.R.L.

Ragione sociale dell'Agente emittente	KLAPFER & PATTIS S.R.L.
Numero di iscrizione RUI	A000055159
Data di iscrizione RUI	19/02/2007
Imprese mandanti	
TIROLER VERSICHERUNG V.A.G. (Codice IVASS D857R)	TUTELA LEGALE S.P.A. COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI (Codice IVASS A484S)
UNIQA ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A172S)	ALLIANZ GLOBAL CORPORATE & SPECIALTY SE (Codice IVASS D875R)

ALLIANZ SOCIETÀ PER AZIONI (Codice IVASS A463S)	AWP P&C S.A. (Codice IVASS D891R)
---	-----------------------------------

Prodotto assicurativo proposto al contraente: La nostra agenzia La informa altresì che, nel caso specifico, il prodotto assicurativo da noi proposto ed emesso dall'Assicuratore il cui codice IVASS Impresa è D857R, A484S, A172S, D875R, A463S e D891R è stato oggetto di un rapporto di collaborazione nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, in essere tra la nostra Agenzia e l'agente emittente Klapfer & Pattis s.r.l. La informiamo altresì che il pagamento del premio alla nostra agenzia non ha pertanto effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 c.a.p. e 55 Reg. ISVAP e che l'efficacia della copertura è subordinata al pagamento a favore dell'agente emittente o della relativa Compagnia mandante.

3. KRAFKA WERNER

Ragione sociale dell'Agente emittente	Krafka Werner
Numero di iscrizione RUI	UE00002340
Data di iscrizione RUI	10/06/2005
Imprese mandanti	
Allianz Elementar Versicherungs AG (Codice IVASS 10219)	

Prodotto assicurativo proposto al contraente: La nostra agenzia La informa altresì che, nel caso specifico, il prodotto assicurativo da noi proposto ed emesso dall'Assicuratore il cui codice IVASS Impresa è 10219 è stato oggetto di un rapporto di collaborazione nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, in essere tra la nostra Agenzia e l'agente emittente Krafka Werner La informiamo altresì che il pagamento del premio alla nostra agenzia non ha pertanto effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 c.a.p. e 55 Reg. ISVAP e che l'efficacia della copertura è subordinata al pagamento a favore dell'agente emittente o della relativa Compagnia mandante.

4. MAIRHOFER LINO

Ragione sociale dell'Agente emittente	Mairhofer Lino
Numero di iscrizione RUI	A000073665
Data di iscrizione RUI	12/07/2007
Imprese mandanti	
UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A111S)	UCA - ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI S.P.A. (Codice IVASS A127S)
UNISALUTE S.P.A. (Codice IVASS A342S)	

Prodotto assicurativo proposto al contraente: La nostra agenzia La informa altresì che, nel caso specifico, il prodotto assicurativo da noi proposto ed emesso dall'Assicuratore il cui codice IVASS Impresa è A111S, A127S e A342S è stato oggetto di un rapporto di collaborazione nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, in essere tra la nostra Agenzia e l'agente emittente Mairhofer Lino La informiamo altresì che il pagamento del premio alla nostra agenzia non ha pertanto effetto liberatorio ai sensi dell'art. 118 c.a.p. e 55 Reg. ISVAP e che l'efficacia della copertura è subordinata al pagamento a favore dell'agente emittente o della relativa Compagnia mandante.

Funzione svolta dalla nostra agenzia in base dell'accordo di collaborazione con i predetti intermediari:
Presentazione e proposta di prodotti assicurativi , assistenza e consulenza al cliente nella selezione, conclusione, gestione ed esecuzione delle polizze

L'Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta dal sopra indicato intermediario è l'IVASS.

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario per il quale viene svolta l'attività possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it).

PARTE II – Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d’interessi

L’intermediario **NON** detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale e dei diritti di voto di alcuna impresa di assicurazione.

Nessuna impresa di assicurazioni è detentrici di una partecipazione diretta e 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:

- fornisce consulenze basate su un’analisi imparziale;
- non è tenuto a proporre esclusivamente i prodotti assicurativi di una o più imprese di assicurazione. Il contraente può chiedere di conoscere la denominazione delle imprese di assicurazione con le quali l’intermediario ha rapporti di affari per la proposta di prodotti analoghi;
- nel caso di contratti di assicurazione della responsabilità civile auto, percepisce dall’impresa le seguenti provvigioni, riportate ai sensi del Regolamento ISVAP n. 23/2008:

	ALLIANZ SPA PROVVISORIALE	ALLIANZ SPA ACCORDO BERSANI
Settore I (autovetture uso privato)	10,00%	3,20 %
Settore II (autovetture uso pubblico – taxi)	10,00 %	3,20 %
Settore IV (autoveicoli trasporto cose)	8,00 %	3,20 %
Natanti	8,00 %	Non prevista

PARTE III – Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

I premi pagati dal contraente agli intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell’intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell’intermediario stesso.

L’attività di intermediazione è garantita da una polizza di assicurazione della responsabilità civile, che copre i danni arrecati ai contraenti da negligenze ed errori professionali dell’intermediario e 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 la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all’Autorità Giudiziaria, di esporre reclamo scritto all’impresa di Assicurazione con cui è stipulato il contratto ai seguenti recapiti:

Allianz Società per Azioni - Pronto Allianz - Servizio Clienti - C.so Italia 23 - 20122 Milano; mail: reclami@allianz.it

Allianz Global Life Limited: Allianz Global Life Designated Activity Company – Sede secondaria in Italia – Pronto Allianz - Servizio Clienti - C.so Italia 23 - 20122 Milano; Fax: 0272169292; mail: reclami@allianz.it

AWP P&C S.A. – Sede Secondaria e Rappresentanza Generale per l’Italia – Servizio Qualità – Casella Postale:333 – Via Cordusio 4 – 20123 Milano; Fax: 0226624008; mail: quality@allianz-assistance.it

Allianz Global Corporate & Specialty SE – Sede secondaria di Milano - C.so Italia 23 – 20122 Milano; Fax: 0272167476; mail: agcs@pec.allianz.it

APP BROKER SRL – Largo U.Irneri 1 – 34123 Trieste

TIROLER VERSICHERUNG V.A.G. – Direzione provinciale per l’Alto Adige – Ufficio reclami – Via del Macello 30 – 39100 Bolzano; Fax: 0471052601; mail: reclami@tiroler.it

TUTELA LEGALE S.P.A. COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI – Servizio reclami – Via Podgora 15 – 20122 Milano; mail: reclami@tutelalegalespa.it

HELFER AUGUST & LEITNER CHRISTIAN VERSICHERUNGEN OHG

Controversie nascenti dall'accordo di libera collaborazione con:

A) **PROCONSULTING SNC DI PREMSTALLER ROLAND & CO.**, Am Gries 13 – 39011 Lana e Via Dogana 7 – 39010 Nalles; Tel.: 0473550071 – mail: info@proconsulting.info

B) **KLAPFER & PATTIS GMBH** - Via Tratten 14 - 39042 Bressanone; Tel.: 0472834488 – mail: info@patkla.com

C) **KRAFKA WERNER** – Agentur Krafka GmbH - Innsbrucker Str. 83 - 6060 Hall in Tirol (Austria); Tel.: 00435223559990 – mail: agentur.hall@allianz.at

D) **MAIRHOFER LINO** – Pass. Gross Gerau 6 – 39031 Brunico; Tel.: 0474554150 – mail: brunico.un35047@agenzia.unipolsai.it

Il contraente, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'impresa entro il termine massimo di quarantacinque giorni, può rivolgersi all'**IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma**, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'impresa.

Ai sensi dell'art. 49, comma 3, Regolamento ISVAP n. 5/2006 e s.m.i. il contraente dichiara di aver ricevuto e preso visione dei documenti di informativa precontrattuale:

- Comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti (allegato 7A regolamento ISVAP 5/2006)
- Informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto (allegato 7B regolamento ISVAP 5/2006)

Data: _____

<u>Firma contraente</u> X	<u>Firma intermediario</u>
----------------------------------	----------------------------

**Aufklärungsschreiben bezüglich der
Verarbeitung von persönlichen Daten
(„PRIVACY“)**

Hinweise im Sinne und für die Zwecke von Art. 13 des Gesetzesvertretenden Dekretes Nr. 196 vom 30.06.2003 „Privacy-Bestimmungen“

In Beachtung der Bestimmungen wie vom Gesetzesvertretenden Dekret Nr. 196 vom 30.06.2003 vorgesehen teilen wir Ihnen hiermit die nötigen Informationen mit Hinweis auf Zweck und Art der Verarbeitung Ihrer persönlichen Daten mit, darüber hinaus den Bereich der Verbreitung und Weiterleitung derselben sowie die Ausgestaltung und den Erwerb der in unserem Besitz sich befindenden Daten.

Zweck der Datenverarbeitung

Die personenbezogenen Daten werden zur Berufsausführung des Versicherungsagenten gemäß den gesetzlichen Bestimmungen für folgende Zwecke verwendet:

- ✚ Erfüllung von gesetzlichen Pflichten, Pflichten aus Verordnungen, Gemeinschaftsnormen sowie zivil- und steuerrechtlichen Gesetzen
- ✚ Zur Beachtung von Gesetzen, Verordnungen, EU-Normen wie auch von Satzungen autorisierter Amtsgewalten, von Aufsichts- und Kontrollorganen (Geldwäschegesetz, Vorgaben der IVASS,...)
- ✚ Für die Erfüllung der Vermittlertätigkeit von Versicherungsgeschäften im Interesse der Versicherungsgesellschaften mit welchen die Inhaber der Datenverarbeitung ein Agenturverhältnis abgeschlossen haben
- ✚ Erfüllung eventueller vertraglicher Verpflichtungen gegenüber dem Betroffenen
- ✚ Erfüllung von Tätigkeiten in Verbindung mit der Geschäftstätigkeit unserer Gesellschaft wie das Ausfüllen von internen Statistiken, zur Rechnungslegung sowie zur Führung der Kunden-/Lieferantenbuchhaltung
- ✚ Zielstellungen geschäftlicher Art wie die Zusendung von Geschäftsinformationen und Werbematerial (per Post, Fax und E-Mail), Marketing und Marktuntersuchungen
- ✚ Schutz der Forderungen und Verwaltung der Verbindlichkeiten
- ✚ Zielstellungen hinsichtlich Versicherungen, insbesondere Kreditversicherungen

Art der Datenverarbeitung

- ✚ Die Verarbeitung der Daten geschieht mit Hilfe von elektronischen Informationssystemen sowie manuell und wird von Subjekten durchgeführt welche damit speziell beauftragt werden

Weiterleitung der Daten

- ✚ an die öffentlichen Verwaltungen und Behörden, wenn dies gesetzlich vorgesehen ist
- ✚ an die Versicherungsgesellschaften mit welchen die Inhaber der Datenverarbeitung ein Agenturverhältnis abgeschlossen haben.
- ✚ an Kreditinstitute, mit denen unsere Firma Geschäftsbeziehungen zur Verwaltung von Forderungen/Verbindlichkeiten und zur Finanzierungsvermittlung unterhält
- ✚ an alle jenen natürlichen und/oder juristischen, öffentlichen und/oder privaten Personen (Rechts-, Verwaltungs- und Steuerberatungsbüros, Gerichte, Handelskammern usw.), wenn sich die Weiterleitung als notwendig oder zur Ausübung unserer Tätigkeit zweckdienlich erweist sowie auf die oben angegebene Art und Weise mit den entsprechenden Zielstellungen

Jede weitere Form der Weiterleitung der persönlichen Daten erfolgt nur nach Ihrem entsprechenden vorherigen Einverständnis.

Verbreitung der Daten

- ✚ die verarbeiteten persönlichen Daten unterliegen keiner Verbreitung

Ausgestaltung und Erwerb der Daten

- ✚ die Bereitstellung der Daten Ihrerseits ist teils für Sie verpflichtend da diese Daten für die vertraglichen Verpflichtungen, buchhalterischen Aufzeichnungspflichten und Verpflichtungen aus der Steuergesetzgebung her unbedingt vonnöten sind
- ✚ die Weigerung diese Daten dem Betrieb mitzuteilen kann möglicherweise die teilweise oder vollständige Unmöglichkeit der Dienstleistungserbringung unsererseits bewirken
- ✚ falls Daten von Ihnen aufgenommen werden welche nicht für die gesetzlich vorgeschriebenen Verpflichtungen verwendet werden erfolgt deren Bereitstellung Ihrerseits rein fakultativ

Sie können weiter jene Rechte geltend machen welche Ihnen laut Art. 7, 8, 9 und 10 des Gesetzesvertretenden Dekrets Nr. 196 vom 30. Juni 2003 zustehen, indem Sie sich an den Inhaber (bzw. wenn ernannt an den Verantwortlichen) der Datenverarbeitung wenden.

Die Inhaber der Datenverarbeitung sind:

HELPER AUGUST & LEITNER CHRISTIAN VERSICHERUNGEN OHG

39049 Sterzing/Bahnhofstrasse, 3/B - Email: info@allianz-sterzing.com

Der Verantwortliche der Datenverarbeitung ist: HELPER AUGUST & LEITNER CHRISTIAN VERSICHERUNGEN OHG

Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die Inhaber der Datenverarbeitung HELPER AUGUST & LEITNER CHRISTIAN VERSICHERUNGEN OHG ist.

Mit freundlichen Grüßen



(Inhaber der Datenverarbeitung)



(Verantwortliche der Datenverarbeitung)

Der Unterfertigte (Vor- und Nachname, Firmenbezeichnung) _____
bestätigt den Erhalt gegenständlichen Aufklärungsschreibens mit heutigem Datum.

Sterzing, den _____

Unterschrift:

X