DATI E DESTINATARIO E DETTAGLIO PROPOSTA

Alla c.a. di	Referente:	
	Ragione Sociale:	
Dati Azienda/ Persona	Indirizzo:	
	Recapiti:	
Proposta	barrare con X il ramo corrispondente	
	☐	Infortuni
	☐	Vita
	☐	Malattia
	☐	Tutela Legale
	☐	Rc
	☐	Altro specificare:

Praesidium S.p.A.
Sede Legale Via Ravenna, 14, 00161 Roma RM, Italia
Capitale Sociale €120.000,00 **Partita IVA** 08601121000 **RUI** B000134224
Codice Fiscale e numero di iscrizione al registro delle imprese di Roma 08601121000
e-mail: info@praesidiumspa.it **sito web**: www.praesidiumspa.it
Tel. +39 06 44 070 640 - **Fax.** +39 06 44 070 279

Allegato 3

MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER I PRODOTTI ASSICURATIVI

AVVERTENZA

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente modulo, **prima della sottoscrizione della proposta o del contratto di assicurazione**. Il documento può essere fornito con modalità non cartacea se appropriato rispetto alle modalità di distribuzione del prodotto assicurativo e il contraente lo consente (art. 120-*quater* del Codice delle Assicurazioni Private).

SEZIONE I
Informazioni generali sul distributore che entra in contatto con il contraente

1. INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE
1.1 Intermediario iscritto in Sezione B/E

Nome e Cognome

Sezione RUI (B/E) Numero Data iscrizione

Sede legale Via Ravenna 14 - recapito telefonico 06 44 070 640

e-mail PEC praesidiumspa@pec.it sito internet www.praesidiumspa.it

Nella sua qualità di:

○	Ditta individuale
○	Rappresentante legale
○	Amministratore delegato
○	Direttore Generale
○	Responsabile dell'attività d'intermediazione
◉	Addetto all'intermediazione al di fuori dei locali del broker (dipendente)
○	Addetto all'intermediazione al di fuori dei locali del collaboratore (persona fisica o giuridica) del broker
○	Responsabile dell'attività di intermediazione del collaboratore (persona giuridica) del broker

ATTIVITÀ SVOLTA PER CONTO DI:

Denominazione sociale: PRAESIDIUM S.p.A.	**Sede Legale**: Via Ravenna 14 – 00161 Roma
N° Iscrizione RUI: Sez. B. 000134224	**Data iscrizione**: 19/03/2007
Sito internet: www.praesidiumspa.it	**Telefono/Fax**: 0644070640/0644070279
E-mail: info@praesidiumspa.it	**PEC**: praesidiumspa@pec.it

⇒ Nel caso in cui la distribuzione avvenga tramite un addetto operante all'interno dei locali di un intermediario iscritto in sezione B/E non è prevista l'indicazione nominativa ma devono essere resi noti i riferimenti della società/ditta individuale di appartenenza, nonché dell'intermediario per conto del quale è svolta l'attività come riportato nei campi sopra indicati.

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 sul modello di distribuzione

a.	**x**	L'attività del Broker Praesidium Spa, con sede legale in Via Ravenna 14 – 00161 Roma viene svolta su incarico del cliente
b.		Il contratto viene distribuito in collaborazione con il seguente altro intermediario ai sensi dell'art. 22 L. 221/2012 (collaborazione orizzontale): _____ Sezione ____ Ruolo: Emittente/Collocatore

SEZIONE III
Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto interesse

Il Broker dichiara che:

- Praesidium S.p.A. non detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto dell'Impresa di assicurazione
- nessuna Impresa di assicurazione o impresa controllante di una Impresa di assicurazione è detentrice di una 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;

SEZIONE IV
Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

L'intermediario: (*sbarrare l'opzione ricorrente*)

a)		fornisce consulenza ai sensi dell'art. 119-*ter*, comma 3, del CAP ossia una raccomandazione personalizzata, contenente i motivi per cui un particolare contratto è ritenuto più indicato a soddisfare le richieste e le esigenze del contraente medesimo;
b)		fornisce consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale ai sensi dell'art. 119-*ter* comma 4 del Codice delle Assicurazioni Private, in quanto fondata sull'analisi di un numero sufficiente di prodotti assicurativi disponibili sul mercato che gli consenta di formulare una raccomandazione personalizzata secondo criteri professionali in merito al prodotto adeguato a soddisfare le esigenze del cliente;
c)	**x**	propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione e non fornisce una consulenza fondata su un'analisi imparziale e personale; Praesidium S.p.A. informa il Contraente che l'elenco delle Imprese con cui ha o potrebbe avere rapporti d'affari è pubblicato sul sito internet dell'Intermediario, www.praesidiumspa.it . Su richiesta del Contraente, l'intermediario è tenuto a consegnare/trasmettere l'elenco delle Imprese con cui ha o potrebbe avere rapporti d'affari;
d)	☐	fornisce le informazioni utili a garantire il rispetto delle regole di trasparenza previste dall'art. 119-bis, comma 7 del Codice delle Assicurazioni Private:

SEZIONE V
Informazioni sulle remunerazioni

Il compenso relativo all'attività svolta dall'intermediario per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da[1]:

a.		onorario corrisposto dal cliente pari ad Euro _____ (*ove non sia possibile specificare l'importo indicare il metodo di calcolo)*[2]*;*
b.	**x**	commissione inclusa nel premio assicurativo;
c.		altra tipologia di compenso;
d.		combinazione delle diverse tipologie di compenso;
e.	**x**	Per i contratti r.c. auto, la misura delle provvigioni percepite sulla base della tabella nella quale sono specificati i livelli **provvigionali riconosciuti all'intermediario** dall'impresa di assicurazione è la seguente:

DESCRIZIONE COMPAGNIA	INDIRIZZO	CAP	LOCALITA'	PR	RCA % Provv.	RCA MOTOCICLO % Provv.
Allianz Direct SpA	Piazza Tre Torri, 3	20145	Milano	MI	3,00%	3,00%
Allianz SpA – Agenzia Civitus Srl	Via Parioli 56	00197	Roma	RM	5,00%	-

SEZIONE VI
Informazioni sul pagamento dei premi

a. 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;

b. Sono ammesse le seguenti modalità di pagamento dei premi:

	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;
x	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 e 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.

c. I premi pagati all'iscritto nella Sezione B del RUI si considerano pagati direttamente all'Impresa e attivano la garanzia solo se espressamente previsto nell'accordo sottoscritto o ratificato dall'Impresa

1 *nel caso di collaborazioni orizzontali o con altri intermediari iscritti nella sezione E del RUI, l'informativa di cui ai punti precedenti è complessivamente relativa ai compensi percepiti dagli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo.*

2 *Nel caso di incarico scritto ove sia definito l'importo o il metodo di calcolo dell'onorario, è possibile fare espresso riferimento all'incarico senza indicazione dell'importo.*

stessa con l'intermediario, ai sensi dell'art. 118 del Codice delle Assicurazioni Private.

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

con l'Impresa (inserire la denominazione impresa)	Per il prodotto (inserire la denominazione prodotto)
1.	
2.	
3.	

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

SEZIONE VII
Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

a. 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;
b. Ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, il contraente/assicurato o 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[3]:

Denominazione: Praesidium S.p.A. **Indirizzo**: Via Ravenna 14 CAP: 00161 Città: Roma	**Tel** 06 44 070 640 - **Fax** 06 44 070279 **Mail**: reclami.praesidium@praesidiumspa.it; **PEC**: praesidiumspa@pec.it

Nel caso in cui non si ritenesse soddisfatto dall'esito del reclamo o, in caso di assenza di riscontro entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo, il contraente e/o l'assicurato può rivolgersi all'Ivass – Servizio Vigilanza Intermediari – Via del Quirinale 21- 00187 - Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario, secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.
c. il contraente/assicurato o l'avente diritto ha facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi;
d. 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 alla lettera a).

Data _____

3 *I grandi broker dovranno indicare la funzione aziendale competente alla trattazione dei reclami con i relativi recapiti.*
Per grande broker si intende: il mediatore o il broker che abbia l'amministratore delegato e/o il direttore generale iscritti nella medesima sezione ai sensi dell'articolo 13, comma 3, lettera a), del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, e un numero di dipendenti o collaboratori iscritti nella sezione E del registro uguale o superiore a dieci.

PRAESIDIUM S.p.A.

Informativa resa al cliente ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016

Gentile Cliente, per fornirle i prodotti e/o i servizi assicurativi in Suo favore previsti, Praesidium S.p.A., in qualità di Titolare del trattamento, ha necessità di utilizzare alcuni dati che La riguardano. Ove la copertura sia eventualmente diretta o estesa ad altri soggetti o al loro nucleo familiare, il trattamento potrà riguardare anche i dati di tali soggetti e relativi familiari e conviventi per le finalità e nei termini di seguito indicati.

FINALITA' DEL TRATTAMENTO

a) I Suoi dati saranno utilizzati da PRAESIDIUM per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa e ai servizi forniti, ai relativi adempimenti normativi [(6)], per finalità antifrode (verifica autenticità dei dati, prevenzione rischio frodi, contrasto frodi subite); ove necessario, per dette finalità nonché per le relative attività amministrative e contabili, i Suoi dati potranno essere trattati per nostro conto da enti terzi appositamente autorizzati [(4)].

   I dati personali di categoria particolare (tra cui quelli relativi al Suo stato di salute) potranno essere oggetto di trattamento soltanto previo rilascio di esplicito consenso della persona interessata (Cliente o Suo eventuale familiare/convivente). I Suoi dati potranno essere comunicati solo ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa [(5)].

b) Praesidium potrà trattare i dati personali dei suoi clienti e dei singoli rappresentanti dei suoi clienti aziendali - previo espresso consenso che può essere espresso sottoscrivendo la relativa formula in calce al presente documento - anche per l'espletamento delle finalità di marketing - informazione e promozione commerciale, indagini di mercato, scopi statistici o di ricerca (ad esempio invio di newsletter, sviluppo di know-how, materiale promozionale e altre comunicazioni di marketing, inviti ad eventi) - e fatta salva sempre la possibilità di opporsi al trattamento dei dati per questa finalità. Per tale finalità il consenso è facoltativo e il mancato consenso non avrà conseguenze sugli altri servizi resi da Praesidium.

ORIGINE E TIPOLOGIA DEI DATI

4 L'elenco dei Responsabili del trattamento nominati da Praesidium è disponibile a richiesta.

5 In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e trattati da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa" come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; periti, legali; società di servizi, tra cui società che svolgono servizi di gestione e liquidazione dei sinistri (quali le Centrali Operative), servizio di quietanzamento; medici, strutture sanitarie o cliniche convenzionate.

Raccogliamo e trattiamo dati comuni (come, ad esempio, nome, cognome, codice fiscale, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e mobile, indirizzo di posta elettronica, eventuale azienda di appartenenza, eventuali informazioni sulla composizione del nucleo familiare, eventuali informazioni su dati assicurativi da precedenti coperture, eventuali informazioni sugli aspetti retributivi necessari alla determinazione delle coperture assicurative) che Lei stesso od altri soggetti [6] ci fornite; tra questi ci sono anche dati di categoria particolare [4] (idonei, in particolare, a rivelare il Suo stato di salute), indispensabili per fornirle i citati servizi e/o prodotti assicurativi (per i quali ci occorrerà il suo consenso), e dati giudiziari ove richiesti per l'emissione di polizze[7].

Il conferimento di questi dati è necessario per la predisposizione e quotazione di preventivi, per il perfezionamento del contratto assicurativo e per la sua gestione ed esecuzione [8]; in alcuni casi è obbligatorio per legge, regolamento, normativa comunitaria od in base alle disposizioni impartite da soggetti pubblici quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza [9]. In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirle correttamente le prestazioni richieste. Il rilascio facoltativo di alcuni dati

ulteriori relativi ai Suoi recapiti può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio.

Praesidium raccoglie e tratta i Suoi dati personali al momento della proposta o sottoscrizione di un contratto o polizza con Lei o con il soggetto o l'ente presso cui Lei è dipendente e/o collaboratore (es. amministratore, consulente, stagista ecc.) o da cui è stato qualificato come assicurato o beneficiario, nonché nelle seguenti circostanze:

• quando Lei ci richiede un servizio o un preventivo	• quando Lei richiede di partecipare ad un evento

6 Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.); soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni o sono tenuti a comunicarci informazioni; organismi associativi (es. AIBA) e consortili propri del settore assicurativo, altri soggetti pubblici.

7 Sono i dati idonei a rivelare non solo lo stato di salute, ma anche convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, opinioni politiche, adesioni a partiti, sindacati, associazioni, od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico, o sindacale. Sono definiti dati giudiziari quelli relativi a sentenze o indagini penali.

8 Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi, per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per la prevenzione e l'individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore o broker assicurativo; per l'adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; per attività statistico-tariffarie.

9 Ad esempio, per (i) disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) adempimenti in materia di accertamenti fiscali, (iii) adempimenti in materia di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) alimentare un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, (v) alimentare altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria.

• quando Lei si registra o utilizza uno dei nostri siti web • quando Lei ci richiede un prodotto ad adesione individuale	Praesidium; • se Lei ci contatta per un reclamo o per sottoporci un quesito; • quando Lei si relaziona con Praesidium tramite web;

MODALITA' DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei Suoi dati sarà svolto per le finalità sopra indicate secondo i principi di correttezza, liceità e trasparenza, con l'ausilio di sistemi sia informatici che cartacei e previa adozione di misure organizzative, fisiche e logistiche adeguate a preservarne la sicurezza, integrità e riservatezza e a ridurre i rischi di distruzione o perdita, accesso non consentito, modifica e divulgazione non autorizzata (tra cui, in particolare: classificazione dei dati, controlli periodici, custodia in armadi chiusi, dispositivo antincendio e continuità elettrica, identificazione utente, controllo antivirus, backup periodici). I dati raccolti non sono soggetti a diffusione o ad alcun processo decisionale interamente automatizzato, ivi compresa la profilazione, e non saranno trasferiti al di fuori della UE o dei Paesi non considerati sicuri dalla Commissione Europea, né a soggetti non aderenti a programmi internazionali per la libera circolazione dei dati.

CONSERVAZIONE DEI DATI

Eseguiti gli adempimenti relativi alla gestione della proposta assicurativa e della relativa emissione della polizza contrattuale, i Suoi dati saranno conservati per un periodo di 10 anni dalla scadenza del contratto o polizza ovvero, se successivo, dalla definizione dell'ultimo sinistro ad essi relativo, per gestire eventuali operazioni obbligatorie e comunque per gli adempimenti di legge pendenti in capo ad essa. Successivamente, saranno conservati al solo scopo di archivio e verranno utilizzati in forma anonima per soli fini statistici (art. 89 comma 1 del Regolamento).

Salvo che non rientrino nei casi prima menzionati, i soli dati di contatto potranno essere utilizzati da Praesidium per finalità di illustrazione dei prodotti e servizi di interesse della categoria destinataria degli stessi.

DESTINATARI DEI DATI

I Suoi dati potranno essere resi noti a dipendenti e collaboratori della scrivente Società, che li tratteranno nel rispetto dell'autorizzazione e delle istruzioni loro impartite, nonché a enti o soggetti esterni - i quali li tratteranno, a seconda dei casi, in qualità di autonomi titolari ovvero di responsabili del trattamento debitamente nominati - che svolgono in favore e/o in collaborazione della scrivente attività connesse e strumentali alla gestione delle attività connesse alla presente informativa, tra cui:

- società di informatica della cui collaborazione la scrivente si avvale;

- compagnie assicurative e/o società di brokeraggio assicurativo;
- consulenti e/o Studi Legali;

DIRITTI DELL'INTERESSATO

Gli articoli dal 15 al 22 del Regolamento UE 679/2016 conferiscono alla parte interessata l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro comunicazione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, delle finalità e delle modalità su cui si basa il trattamento, nonché della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti informatici; di ottenere la cancellazione, trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati e la loro portabilità, nonché di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento. Ha inoltre, il diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante competente secondo quanto previsto all'articolo 77 del GDPR. Può indirizzare ogni richiesta in merito ai suoi diritti direttamente a Praesidium ai recapiti indicati in questa informativa.

TITOLARE DEL TRATTAMENTO E RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Fermo restando il diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo, per esercitare i diritti previsti dal Regolamento GDPR e meglio specificati sopra, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali possono essere comunicati i dati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, è possibile contattare:

- ✓ il Titolare del trattamento: PRAESIDIUM S.p.A., corrente in Via Ravenna 14 – (00161) Roma, presso la sua sede o telefonando al numero +39 06 44 070 640 o inviando una e-mail a: *compliance@praesidiumspa.it*;
- ✓ il DPO nominato: Avv. Anna Clementi, Via Manfredo Camperio 9 – (00154) Roma o inviando una e-mail a: *rpd@praesidiumspa.it*.

PRAESIDIUM S.p.A.