

## **POLIZZA INFORTUNI E MALATTIA N. M14938220**

La Polizza Infortuni e Malattia n. M14938220 è stata stipulata tra ANDI Progetti srl (contraente) e ITAS MUTUA Assicurazioni a favore degli iscritti alla Quota B dell'Enpam (assicurati) che intendono aderire alla convenzione stessa. La singola adesione al contratto decorre dal primo giorno del mese successivo a quello di ricezione del modulo di adesione e cessa un anno dopo. **La singola adesione prevede il tacito rinnovo annuale salvo disdetta da spedire ad Oris Broker con lettera raccomandata o posta elettronica certificata (PEC), almeno 30 giorni prima della scadenza annuale, riportata nel proprio certificato di assicurazione.**

Il contratto di assicurazione stipulato a favore degli iscritti alla quota B dell'Enpam prevede una copertura, prestata dalla **ITAS MUTUA Assicurazioni**, del rischio di inabilità temporanea totale al lavoro causata da un infortunio o da una malattia con durata superiore a 30 giorni. L'assicurazione viene prestata per gli infortuni avvenuti e per le malattie insorte durante lo svolgimento dell'attività professionale e di ogni altra attività che non abbia carattere professionale.

ITAS Mutua corrisponde l'indennità giornaliera a titolo di inabilità temporanea totale durante l'assenza dal lavoro a decorrere dal 6° giorno, fino a quello di ripresa dell'attività professionale, con un massimo di 30 giorni per evento (compresa la franchigia assoluta di 5 giorni) e di 90 giorni per anno assicurativo (franchigie comprese). L'indennizzo quindi viene riconosciuto per un massimo di 25 giorni per evento.

L'indennità giornaliera è pari a 150,00 Euro per inabilità temporanea sia da infortunio che da malattia.

**Le esclusioni di copertura sono elencate nell'art. 4.1 che si invita a visionare.**

Il manifestarsi nel corso del contratto di assicurazione di alcolismo, tossicodipendenza, positività HIV-A.I.D.S. e sindromi correlate costituisce causa di cessazione dell'assicurazione (v. lett. c) art. 1.8).

**L'assicurazione vale per le persone di età non superiore a 75 anni.**

**Il costo per aderire alla Polizza Infortuni e Malattia n. M14938220 è di euro 120,00 annui.**

## QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELLA COERENZA DEL CONTRATTO

Gentile Cliente, il questionario sotto indicato ha lo scopo di acquisire le informazioni necessarie al fine di proporre dei contratti coerenti alle Sue esigenze assicurative. **Al riguardo desideriamo sottolineare che in mancanza di tali informazioni non è possibile aderire alla Polizza.**

**Aderente**                      Cognome nome: \_\_\_\_\_

Codice fiscale: \_\_\_\_\_

Sesso: \_\_\_\_\_ Data di nascita: \_\_\_\_\_ Età: \_\_\_\_\_

Provincia di residenza: \_\_\_\_\_

- 1) **Esigenze assicurative**                      **Quali sono le Sue esigenze assicurative?**
- protezione della persona per il rischio infortuni e malattia per l'invalidità temporanea totale
  - esigenze diverse dalla protezione della persona per il rischio infortuni e malattia per l'invalidità temporanea totale
- 2) **Attuali coperture protezione**                      **Con riferimento alle Sue esigenze assicurative, possiede altre polizze per la**  
**della persona per il rischio infortuni e malattia per l'invalidità temporanea totale?**
- no
  - si
- 3) **Durata**                      **Quale è la durata per la quale è interessato alla copertura dei Suoi rischi?**
- fino a 1 anno con tacito rinnovo annuale
  - fino a 1 anno senza tacito rinnovo annuale
  - più di 1 anno con tacito rinnovo annuale
  - più di 1 anno senza tacito rinnovo annuale

Il sottoscritto aderente dichiara di aver risposto in modo completo e veritiero al questionario per la valutazione della coerenza del contratto.

**Luogo e data**

**L'aderente**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## DOMANDA DI ADESIONE

La domanda di adesione deve pervenire almeno **5 giorni lavorativi prima della data di decorrenza richiesta (1° del mese successivo a quello in cui è pervenuto il modulo)** e riportata sulla domanda di adesione e deve risultare chiaramente la firma dell'aderente/assicurato.

Se viene compilata manualmente, si prega di utilizzare lo **stampatello**.

**AVVERTENZA: le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese nella compilazione del modulo di adesione possono compromettere il diritto alla prestazione assicurativa.**

### **1 ADERENTE/ASSICURATO (si evidenzia che la copertura è riservata a soli ISCRITTI ALLA QUOTA B ENPAM)**

cognome e nome	
luogo e data di nascita	codice fiscale (obbligatorio) o partita IVA
Inserire i dati bancari. Questi potranno eventualmente essere utilizzati da Oris Broker per la restituzione totale o parziale del costo di adesione.	
intestazione c/c: _____ nominativo istituto di Credito: _____	
IBAN: _____	

### **2 DOMICILIO**

**ATTENZIONE – in caso di variazione inoltrare una comunicazione scritta ad Oris Broker**

via o piazza		
CAP	Città	
tel.	fax	cellulare
Indirizzo e-mail		

**3 EVENTUALI PRECEDENTI INFORTUNI E MALATTIE:**  SI  NO DATA: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ **POSTUMI PERMANENTI:**  SI  NO

**4 E' AFFETTO DA ALCOLISMO, TOSSICODIPENDENZA, POSITIVITA' HIV-A.I.D.S. E SINDROMI CORRELATE:**  SI  NO

**5 DECORRENZA ADESIONE dal 01 / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / (giorno/mese/anno)**

Ricevuto il questionario per la valutazione della coerenza del contratto e la presente domanda di adesione, Oris Broker valuterà se accettare o meno la Vostra richiesta. In caso affermativo, Oris Broker provvederà all'invio della comunicazione con l'importo da versare per attivare la copertura assicurativa. Sarete liberi di pagare o meno il costo di adesione. Nel caso in cui doveste corrispondere il costo di adesione sarà attivata la copertura assicurativa.

Prendo atto che:

1. l'operatività della copertura assicurativa è subordinata alla qualifica di Iscritto alla quota B Enpam ed all'effettivo pagamento del costo di adesione.
2. l'operatività della garanzia decorre dalle ore 24 del primo giorno del mese successivo a quello in cui è stato ricevuto il modulo di adesione e cessa un anno dopo, salvo tacito rinnovo in assenza di disdetta da inviarsi con **raccomandata A/R** ad ORIS Broker – Via Ripamonti 44 – 20141 Milano o tramite **PEC** all'indirizzo di posta [orisbroker@pec.andi.it](mailto:orisbroker@pec.andi.it), 30 giorni prima di ciascuna scadenza annuale.
3. I pagamenti devono essere effettuati esclusivamente a mezzo bonifico a favore del sotto indicato destinatario, riportando sempre i dati dell'aderente/assicurato. I riferimenti del bonifico dovranno essere inoltre completati con il numero di posizione che Vi verrà precisato da Oris Broker.

**Oris Broker srl con Unico Socio**

**Credifarma Banca IFIS**

**Causale: Cognome e Nome - n. posizione assicurativa - Infortuni/Malattia Enpam**

**IBAN: IT43X0311002400001570013000**

4. Si considera come giorno di pagamento quello in cui viene dato ordine di bonifico o, se posteriore, quello della valuta.
5. Il ritardato od omesso pagamento comporterà la sospensione della garanzia assicurativa.

6. I pagamenti non eccedenti i 5,00 Euro rispetto l'importo dovuto **non verranno rimborsati** per evidenti ragioni di antieconomicità legate ai costi di bonifico e verranno devolute globalmente in una o più soluzioni annue alla Fondazione Andi Onlus. Per contro, le eccedenze superiori ai 5,00 Euro verranno rimborsate ma al netto delle spese di bonifico.

\_\_\_\_\_

luogo e data

\_\_\_\_\_

L'aderente

**AVVERTENZA: le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese per l'adesione al contratto di assicurazione possono compromettere il diritto alla prestazione assicurativa.**

**Conformemente alla normativa vigente in materia di vendita a distanza di prodotti assicurativi l'Assicurato ha il diritto di recedere dal contratto senza penali e senza dover indicare il motivo entro 14 giorni dalla data di conclusione del contratto o dalla data di ricezione della documentazione contrattuale, se successiva, mediante invio di una raccomandata A/R ad Oris Broker, Via Ripamonti 44, 20141 Milano o di una PEC all'indirizzo orisbroker@pec.andi.it.**

Previo pagamento del costo di adesione dichiaro di voler aderire alle Polizza Infortuni e Malattia n. M14938220 stipulata tra ANDI Progetti s.r.l. e ITAS MUTUA Assicurazioni e di accettarne integralmente il contenuto.

\_\_\_\_\_

luogo e data

\_\_\_\_\_

L'aderente/assicurato

Ai sensi e per gli effetti degli art. 1341 e 1342 c.c., relativamente alla Polizza Infortuni e Malattia n. M14938220, dichiaro di accettare specificatamente gli artt. 1.6 (Durata del contratto, proroga dell'assicurazione e periodo di assicurazione) - 1.7 (Disdetta dell'assicurazione) - 1.8 (Facoltà di recesso) - 1.10 (Estensione territoriale) - 1.12 (Limite di età) - 2.1 (Assicurati) - 3.2 (Franchigie sulla inabilità temporanea) - 3.3 (Malattia SARS-COVID.2) - 4.1 (Esclusioni) - 6.3 (Determinazione dell'indennizzo - perizia contrattuale) del contratto assicurativo in forma stipulato tra ANDI Progetti s.r.l. e ITAS MUTUA Assicurazioni.

\_\_\_\_\_

luogo e data

\_\_\_\_\_

L'aderente/assicurato

Dichiaro di aver ricevuto e comunque di essere in possesso e di aver letto le condizioni di assicurazione della Polizza Infortuni e Malattia n. M14938220, nonché del DIP Danni e DIP Aggiuntivo Danni.

\_\_\_\_\_

luogo e data

\_\_\_\_\_

L'aderente/assicurato

Dichiaro di aver ricevuto e preso visione dell'informativa sul distributore, sulla distribuzione del prodotto assicurativo NON-IBIP e l'elenco delle regole di comportamento del distributore, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sugli strumenti di tutela degli assicurati mediante le comunicazioni Mod. INF-MAL Enpam Allegato 3 Ed. 31/12/2021, Mod. INF-MAL Enpam Allegato 4 Ed. 31/12/2021 e Mod. INF-MAL Enpam Allegato 4TER Ed. 31/12/2021 corrispondenti agli allegati 3, 4 e 4TER di cui al Regolamento IVASS n. 40/2018.

\_\_\_\_\_

luogo e data

\_\_\_\_\_

L'aderente/assicurato

Indico di seguito le modalità con le quali intendo ricevere la documentazione relativa a questo contratto di assicurazione, con la consapevolezza che successivamente, in qualunque momento, è possibile modificare la modalità di spedizione o revocarne la scelta inviando una comunicazione ad orisbroker@orisbroker.it e che inoltre "il contraente, su richiesta e senza oneri, ho in ogni caso diritto di ricevere dall'impresa in qualunque momento la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalla normativa vigente su supporto cartaceo, nonché di modificare la tecnica di comunicazione a distanza utilizzata, a meno che tale circostanza non sia incompatibile con il contratto concluso.

#### Modalità di ricevimento dei Documenti

- Formato cartaceo (Poste)
- Formato digitale (PDF via mail)  mail: \_\_\_\_\_
- Formato Fax  n. fax: \_\_\_\_\_
- Altro \_\_\_\_\_

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

(ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 sul trattamento dei dati personali)

Il Titolare del trattamento è ITAS Mutua, con sede in Piazza delle Donne Lavoratrici n. 2 - Trento (in seguito "ITAS" o il "Titolare") e La informa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 (in seguito anche "GDPR") che i Suoi dati saranno trattati con le modalità e per le finalità seguenti.

### 1. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

Per le finalità indicate nella presente Informativa, ITAS può trattare i dati personali comuni, quali i dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale, partita iva, indirizzo di residenza, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione) nonché i dati economico-patrimoniali (es. dati fiscali relativi alle operazioni poste in essere nel corso del rapporto contrattuale con il Titolare e coordinate bancarie).

#### Fonte dei dati personali

I dati personali trattati da ITAS sono quelli da Lei forniti direttamente o raccolti presso un Terzo per l'esecuzione del contratto ovvero acquisiti consultando banche dati, elenchi e registri legittimamente accessibili, ivi compresi i sistemi di informazioni creditizie. La presente Informativa copre anche i trattamenti dei Suoi dati personali acquisiti da Terzi.

### 2. QUALI SONO LE FINALITÀ DEL TRATTAMENTO?

I Suoi dati personali saranno trattati dal Titolare per:

#### 2.1 Servizio assicurativo ed esecuzione del contratto

In particolare per: a) l'acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dei contratti; b) la predisposizione e stipulazione di polizze assicurative ed esecuzione degli obblighi dalle stesse derivanti; c) la raccolta dei premi; d) la liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; e) la riassicurazione; f) la coassicurazione; g) la corretta valutazione, anche mediante la consultazione di banche dati legittimamente accessibili, quali i sistemi di informazioni creditizie, dell'affidabilità e della puntualità dei pagamenti dell'interessato in relazione ad eventuali richieste di agevolazioni in ordine alle modalità di corresponsione del premio, nonché la prevenzione e l'individuazione delle frodi assicurative, ivi inclusa la prevenzione del rischio di furto d'identità, e relative azioni legali; h) la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; i) l'adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; l) l'analisi di nuovi mercati assicurativi; m) la gestione ed il controllo interno; n) le attività attuariali; o) l'accesso a servizi a favore dei contraenti come per esempio erogazione di buoni sconti, convenzioni specifiche, etc.; p) il monitoraggio dell'utilizzo dei servizi messi a disposizione dell'Interessato.

#### 2.2 Obblighi di legge

In particolare obblighi di legge ai sensi: a) della normativa sulla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo e delle frodi; b) di regolamenti e/o normative comunitarie; c) della normativa dettata da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

Inoltre, per le finalità sopra indicate:

Punti	Conseguenze rifiuto conferimento dati	Periodo di conservazione dei dati personali
2.1	impossibilità per ITAS di concludere ed eseguire il contratto	tempo necessario per adempiere alle finalità di cui sopra in conformità alle normative applicabili tempo per tempo vigenti e, comunque, non oltre 10 anni dalla data dell'ultima registrazione ai sensi del Codice delle assicurazioni private e del Regolamento attuativo ISVAP 14 ottobre 2008, n. 27
2.2	impossibilità per ITAS di concludere ed eseguire il contratto	tempo necessario per adempiere alle finalità di cui sopra in conformità alle normative applicabili tempo per tempo vigenti e, comunque, non oltre 10 anni dalla data dell'ultima registrazione ai sensi del Codice delle assicurazioni private e del Regolamento attuativo ISVAP 14 ottobre 2008, n. 27

### 3. QUALI SONO LE MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI SUOI DATI PERSONALI?

Il trattamento dei Suoi dati personali è realizzato per mezzo delle operazioni indicate all'art. 4, n. 2) GDPR e precisamente: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione e distruzione dei dati. I Suoi dati personali sono sottoposti a trattamento sia cartaceo che elettronico e/o automatizzato.

### 4. CHI HA ACCESSO AI SUOI DATI?

I Suoi dati potranno essere resi accessibili per le finalità di cui al punto 2:

- a dipendenti e collaboratori del Titolare o delle Società del Gruppo in Italia e all'estero, nella loro qualità di autorizzati al trattamento e/o amministratori di sistema;
- a società terze o altri soggetti (a titolo indicativo, istituti di credito, studi professionali, consulenti, società di assicurazione per la prestazione di servizi assicurativi, etc.), che svolgono attività in *outsourcing* per conto del Titolare, nella loro qualità di Responsabili del trattamento.

## 5. A CHI POSSONO ESSERE COMUNICATI I SUOI DATI PERSONALI?

Senza la necessità di un espresso consenso (ex art. 6 lett. b) e c) GDPR), il Titolare potrà comunicare i Suoi dati per le finalità inerenti l'esecuzione dei contratti di cui al punto 2.1 ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o ad esso correlati, svolgenti funzione meramente tecnica, organizzativa od operativa o aventi natura pubblica, che operano (in Italia o all'estero) in qualità di nostri Responsabili del trattamento o come autonomi Titolari e che costituiscono la c.d. **"catena assicurativa"**. Si tratta in particolare di: assicuratori, coassicuratori<sup>1</sup> e riassicuratori<sup>2</sup>; agenti e mediatori di assicurazione e di riassicurazione; soggetti abilitati all'intermediazione assicurativa ai sensi del TUF (banche, sim, Poste, intermediari finanziari); Società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); legali; periti; autofficine; centri di demolizione di autoveicoli; società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza, società di consulenza per tutela giudiziaria, strutture sanitarie convenzionate; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; ANIA-Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici; organismi consortili propri del settore assicurativo, con particolare riguardo alla Convenzione Assicurativa per il Risarcimento Diretto-CARD; società di assicurazione per la prestazione di servizi assicurativi; altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, IVASS, CONSOB, UIF, Autorità giudiziarie). I Suoi dati non saranno diffusi.

## 6. DOVE POSSONO ESSERE TRASFERITI I SUOI DATI?

I dati personali sono conservati in archivi cartacei e su server ubicati in Italia o all'interno dell'Unione Europea. Resta in ogni caso inteso che il Titolare, ove si rendesse necessario, avrà facoltà di spostare i server anche in paesi extra-UE. In ogni caso, il Titolare Le assicura che i Suoi dati personali saranno trasferiti in Paesi terzi o organizzazioni internazionali solo sulla base di una decisione di adeguatezza della Commissione europea, nel rispetto dell'articolo 45 GDPR, o in presenza di garanzie adeguate ai sensi dell'articolo 46 GDPR, o in presenza di una delle deroghe specificamente previste dall'articolo 49 GDPR.

## 7. COME VENGONO PROTETTI I SUOI DATI?

Per proteggere i Suoi dati personali e particolari ITAS adotta appropriate misure di sicurezza tecniche, fisiche, giuridiche e organizzative. La maggior parte dei dati personali e particolari in nostro possesso è archiviata elettronicamente e, a tal fine, sono state implementate appropriate misure di sicurezza informatiche per garantire il pieno rispetto delle norme sulla sicurezza previste dalla normativa vigente.

## 8. QUALI SONO I SUOI DIRITTI?

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di Interessato Lei potrà esercitare i diritti sanciti dagli articoli dal GDPR e, in particolare:

- **diritto di accesso** – diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali – compresa una copia degli stessi.
- **diritto di rettifica** – diritto di ottenere, senza ingiustificato ritardo, la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti.
- **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio)** – diritto di ottenere, senza ingiustificato ritardo, la cancellazione dei dati personali che La riguardano.
- **diritto di limitazione di trattamento** – diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando ricorrano i presupposti di Legge.
- **diritto alla portabilità dei dati** – diritto di ricevere, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico, i dati personali che La riguardano forniti al Titolare e il diritto di trasmetterli a un altro Titolare senza impedimenti, qualora il trattamento si basi sul consenso e sia effettuato con mezzi automatizzati. Inoltre, il diritto di ottenere che i Suoi dati personali siano trasmessi direttamente da ITAS ad altro Titolare qualora ciò sia tecnicamente fattibile.
- **diritto di opposizione** – diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il 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.
- **proporre reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali. tramite l'apposita modulistica presente sul sito internet <https://www.garanteprivacy.it/home/diritti/come-agire-per-tutelare-i-tuoi-dati-personali>.
- **revocare il consenso** prestato in ogni occasione e con la stessa facilità con cui è stato fornito.

## 9. COME PUÒ ESERCITARE I SUOI DIRITTI?

Lei potrà in qualsiasi momento esercitare i Suoi diritti inviando una comunicazione ai seguenti contatti:

- Servizio Privacy Gruppo ITAS c/o ITAS, Piazza delle Donne Lavoratrici n. 2, 38122 Trento;

- e-mail: [privacy@gruppoitas.it](mailto:privacy@gruppoitas.it).

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO"), che Lei potrà contattare scrivendo all'indirizzo e-mail: [dpo@gruppoitas.it](mailto:dpo@gruppoitas.it).

<sup>1</sup> Sono le imprese assicuratrici che coprono ciascuna una quota del rischio con lo stesso contratto.

<sup>2</sup> Si tratta di imprese che assicurano le imprese assicuratrici.

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI - ADESIONE POLIZZA -  
AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO EUROPEO 2016/679**

**Premessa**

ORIS BROKER S.R.L. è una società di brokeraggio assicurativo.

L'informativa descrive le caratteristiche dei trattamenti svolti da ORIS BROKER S.R.L. sui Suoi dati personali e Le indica i diritti che la normativa Le garantisce.

L'informativa viene periodicamente aggiornata per adattarla alla normativa vigente o alle nuove modalità di trattamento dei dati personali.

**Dati personali**

▪ **Quali dati personali raccogliamo?**

ORIS BROKER S.R.L. raccoglie i seguenti dati:

- dati identificativi e di contatto (ad esempio nome e cognome, luogo e data di nascita, codice fiscale, indirizzo, numeri di telefono, indirizzo e-mail);
- dati fiscali;
- dati relativi alla formazione professionale e all'attività professionale svolta, funzionali alla Polizza assicurativa;
- dati finanziari;
- dati bancari;
- dati particolari (relativamente alla gestione dei sinistri).

▪ **Per quali finalità utilizziamo i Suoi dati personali e perché il trattamento è legittimo?**

Trattiamo i dati personali per le seguenti finalità (la base giuridica che legittima il trattamento è indicata tra parentesi per ciascuna finalità):

- Raccogliere l'adesione dell'interessato alla Polizza di suo interesse (Base giuridica del trattamento: contrattuale e precontrattuale);
- Gestire dal punto di vista amministrativo, fiscale e contabile il rapporto con l'assicurato (Base giuridica del trattamento: contrattuale e precontrattuale);
- Gestire le richieste d'indennizzo, e, quindi, raccogliere informazioni sul sinistro, spiegare i dettagli della copertura assicurativa, assistere l'assicurato durante il processo di risarcimento, monitorare tale processo per garantire un pagamento equo (Base giuridica del trattamento: contrattuale e precontrattuale. Base giuridica del trattamento dei dati particolari : consenso dell'interessato);
- inviare newsletter o comunicare a mezzo posta, email o telefono nuove polizze assicurative cui l'interessato potrebbe voler aderire (Base giuridica del trattamento: Consenso);
- somministrare questionari ed effettuare indagini di opinione per conoscere le necessità assicurative degli aderenti (Base giuridica del trattamento: Consenso);

▪ **Con quali modalità ORIS BROKER S.R.L. tratta i Suoi dati personali e per quanto tempo li conserva?**

I Suoi dati personali sono trattati sia in modalità cartacea che elettronica (servers, database in cloud, software applicativi etc.).

ORIS BROKER S.R.L. conserva i Suoi dati personali solo per il tempo necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono stati raccolti e fino alla scadenza del termine di prescrizione ex art. 2946 c.c.

Trascorso il termine, i dati conservati su supporto cartaceo sono materialmente distrutti, i dati contenuti su supporto digitale sono eliminati con procedura informatica, a meno che non esistano obblighi di legge specifici che ne impongano la conservazione ulteriore.

▪ **A chi comunichiamo i Suoi dati personali?**

**All'interno di ORIS BROKER S.R.L.**

Possono accedere ai Suoi dati personali i dipendenti e collaboratori che ne abbiano necessità per svolgere le attività statutarie proprie della società. In particolare:

- il personale assegnato ai servizi amministrativi, per la gestione della Sua Polizza;
- il personale nominato Responsabile o incaricato del trattamento, nei limiti delle funzioni assegnate.

I dipendenti e collaboratori di ORIS BROKER S.R.L. sono informati sulla importanza della tutela della riservatezza dei dati personali, sulla necessità di mantenere il massimo riserbo nel trattamento dei dati personali, sugli obblighi di utilizzo delle misure di sicurezza fisiche e informatiche disponibili, sulle responsabilità in tema di protezione dei dati personali.



## All'esterno di ORIS BROKER S.R.L.

Alcuni Suoi dati personali potranno essere comunicati a soggetti esterni per la realizzazione delle attività della società o per l'erogazione di un servizio previsto dallo Statuto di ORIS BROKER S.R.L., come ad esempio:

- compagnia assicurativa (ITAS Mutua Assicurazioni);
- soggetti che cooperano con ORIS BROKER S.R.L. in forza di accordi e convenzioni per l'erogazione di servizi e/o agevolazioni a favore degli iscritti (es. FAS, per la copertura LTC).

Fornitori e consulenti esterni sono vincolati, tramite apposite clausole contrattuali, al rispetto delle specifiche istruzioni impartite da ORIS BROKER S.R.L. nonché della normativa vigente in materia di tutela della riservatezza dei dati personali. Inoltre, i Suoi dati personali potranno essere comunicati ad Autorità, Enti ed Istituzioni qualora tale comunicazione avvenga in esecuzione di un obbligo normativo.

### ▪ Quali sono i Suoi diritti come interessato al trattamento e come può esercitarli?

Il Regolamento europeo in materia di protezione dei dati personali (2016/679) Le garantisce, come interessato al trattamento, specifici diritti, in particolare: il diritto di accesso ai Suoi dati personali (art. 15), il diritto di rettifica (art. 16), il diritto di cancellazione (diritto all'oblio) (art. 17), il diritto di limitazione di trattamento (art. 18), il diritto alla portabilità dei dati (art. 20), il diritto di opposizione (art. 21), il diritto di opporsi a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato (art. 22), il diritto di revocare il consenso prestato, il diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante della protezione dei dati qualora ritenga che il trattamento dei Suoi dati sia contrario alla normativa in vigore.

Qualora volesse esercitare i Suoi diritti, per favore invii una email o scriva ai recapiti che trova nella sezione "Come può contattarci?", ORIS BROKER S.R.L. le risponderà entro un mese. Se non fosse possibile dare seguito la Sua richiesta, Le forniremo una spiegazione dettagliata sulle ragioni di fatto e di diritto che determinano tale impossibilità.

### ▪ Come può contattarci?

La presente informativa ha lo scopo di informarla su quali siano i Suoi dati personali raccolti da ORIS BROKER S.R.L. e come siano trattati. Se avesse bisogno di qualsiasi tipo di chiarimento, o qualora volesse esercitare i diritti sopra esposti, può contattarci ai seguenti indirizzi: Oris Broker con sede legale a Roma, Lungotevere Raffaello Sanzio, 9 – 00153 e sede operativa a Milano, Via Giuseppe Ripamonti 44 – 20141 e-mail [orisbroker@orisbroker.it](mailto:orisbroker@orisbroker.it)

Il Titolare ha designato, ai sensi dell'art. 37 del GDPR, il Responsabile per la Protezione dei Dati, che può essere contattato all'indirizzo [serviziopdo@andinazionale.it](mailto:serviziopdo@andinazionale.it). per eventuali dubbi o chiarimenti in merito al trattamento.

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Con la sottoscrizione del presente modulo autorizzo ORIS BROKER S.R.L. a:

1. trattare i dati personali particolari necessari per lo svolgimento del rapporto con Oris Broker, per l'adesione dell'interessato alla Polizza e per la gestione e istruzione della pratica (obbligatorio)

SI  NO

2. inviare newsletter o comunicare a mezzo posta, email o telefono nuove polizze assicurative cui l'interessato potrebbe voler aderire (facoltativo)

SI  NO

3. somministrare questionari ed effettuare indagini di opinione per conoscere le necessità assicurative degli aderenti (facoltativo)

SI  NO

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

N. documento (Polizza): M14938220

L'ADERENTE	Nome e cognome (leggibile)	Firma
.....	.....	.....



## INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

### AVVERTENZA

Ai sensi della vigente normativa, 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**, 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

### SEZIONE I

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

#### 1. INTERMEDIARIO (PERSONA FISICA) CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

Onofrio Andrea Fabiano

Sezione RUI B Numero B000497298

Data iscrizione 12/08/2015 Indirizzo Via Ripamonti 44 – 20141 Milano (Sede Operativa) Tel. 02/30461010

e-mail [orisbroker@orisbroker.it](mailto:orisbroker@orisbroker.it) PEC [andrea.o.fabiano@pec.it](mailto:andrea.o.fabiano@pec.it) sito internet [www.orisbroker.it](http://www.orisbroker.it)

Nella sua qualità di:

- Rappresentante legale
- Amministratore delegato
- Responsabile dell'attività di intermediazione

#### 2. ATTIVITA' SVOLTA PER CONTO DI:

Denominazione sociale Oris Broker Srl con Unico Socio

Sede legale Lungotevere Raffaello Sanzio 9 – 00153 Roma - Sede operativa Via Ripamonti 44 – 20141 Milano

N° Iscrizione RUI/Sez. B B000245478 Data iscrizione 07/03/2008

Sito internet [www.orisbroker.it](http://www.orisbroker.it) Telefono/Fax 02/30461010 – 02/30461002

E-mail [orisbroker@orisbroker.it](mailto:orisbroker@orisbroker.it) PEC [orisbroker@pec.andi.it](mailto:orisbroker@pec.andi.it)

**3. I dati identificativi e di iscrizione dell'intermediario, sopra forniti, possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi (RUI) sul sito IVASS: [www.ivass.it](http://www.ivass.it) - Autorità Competente alla Vigilanza: Ivass – Via del Quirinale 21- 00187 Roma.**

### SEZIONE II

**Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo**

a. Il broker informa che i seguenti elenchi sono disponibili per la consultazione presso i propri locali e sul sito internet [www.orisbroker.it](http://www.orisbroker.it)

1. L'elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti di affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale

2. L'elenco degli obblighi di comportamento di cui all'allegato 4 ter del Regolamento IVASS 40/2018

b. Il broker informa il cliente che ha la possibilità di richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco di cui alla precedente lettera a.1.

### SEZIONE III

**Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto interesse**

Il soggetto che entra in contatto con il cliente e/o **Oris Broker** Srl con Unico Socio non detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di imprese di assicurazione.

Nessuna Impresa di assicurazione o impresa controllante di una Impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto del broker.



**SEZIONE IV**  
**Informazioni sugli strumenti di tutela del Contraente**

Oris Broker Srl con Unico Socio informa:

- a) 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;
- b) 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:

Posta ordinaria o raccomandata	Posta elettronica	Posta elettronica certificata	Fax
<b>Oris Broker s.r.l. con Unico Socio Via G. Ripamonti 44 - 20141 Milano</b>	<b>reclami@orisbroker.it</b>	<b>orisbroker@pec.andi.it</b>	<b>02/30461002</b>

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) 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;
- d) 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](mailto: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 precedente lettera a.



## INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO ASSICURATIVO NON-IBIP

### AVVERTENZA

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o, qualora non prevista, di ciascun contratto di assicurazione, il presente documento che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite

### DATI DELL'INTERMEDIARIO

Onofrio Andrea Fabiano

N° DI ISCRIZIONE AL RUI B000497298

OPERA PER CONTO DI Oris Broker Srl con Unico Socio – Sede Legale Lungotevere Raffaello Sanzio 9 – 00153 Roma – Sede Operativa Via Giuseppe Ripamonti 44 – 20141 Milano – Iscrizione al RUI B000245478 – Tel. 02/30461010 – Fax 02/30461002 – e.mail [orisbroker@orisbroker.it](mailto:orisbroker@orisbroker.it) – PEC [orisbroker@pec.andi.it](mailto:orisbroker@pec.andi.it)

### SEZIONE I

#### Informazioni sul modello di distribuzione

L'attività di Oris Broker Srl con Unico Socio viene svolta su incarico del cliente.

### SEZIONE II

#### Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza

Con riguardo al contratto proposto Oris Broker Srl con Unico Socio dichiara che:

propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.

Oris Broker ha come unico socio Andi Progetti Srl, che a sua volta è posseduta al 100% da ANDI (Associazione Nazionale Dentisti Italiani) ed è la Contraente delle Polizza Infortuni e Malattia n. M14938220 stipulata in convenzione con ITAS MUTUA Assicurazioni.

### SEZIONE III

#### Informazioni relative alle remunerazioni

Il compenso relativo all'attività svolta da Oris Broker Srl con Unico Socio per la distribuzione del presente contratto è rappresentato da:

commissione inclusa nel premio assicurativo.

### SEZIONE IV

#### Informazioni relative al pagamento dei premi

a. Con riferimento al pagamento dei premi Oris Broker Srl con Unico Socio dichiara che:

I premi pagati dal contraente agli intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti alle Imprese di assicurazione, se regolati per il tramite del broker costituiscono **patrimonio autonomo e separato** dal patrimonio del broker stesso.

b. Il premio può essere pagato con la seguente modalità:

ordine di bonifico.

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

➤ con l'Impresa ITAS MUTUA Assicurazioni;

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



## COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO DEL DISTRIBUTORE

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private ("Codice") e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 (così come modificato dal Provvedimento Ivass 97/2020) in tema di regole generali di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività, 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

### Sezione I - Regole generali per la distribuzione di prodotti assicurativi

#### DATI DELL'INTERMEDIARIO

**ORIS BROKER SRL CON UNICO SOCIO**

**SEDE LEGALE LUNGOTEVERE RAFFAELLO SANZIO 9 – 00153 ROMA**

a) prima dell'adesione alle Polizza Infortuni e Malattia n. M14938220 il broker

**consegna** copia del documento che contiene le informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo non IBIP e più precisamente: dati sul modello di distribuzione (compresa la eventuale collaborazione orizzontale), indicazioni su attività di consulenza, specifiche sulle forme di remunerazione percepite da tutti gli intermediari che intervengono nella distribuzione del contratto proposto, dichiarazione di effetto liberatorio o meno del pagamento del premio. (**All. 4** al Regolamento Ivass n. 40/2018)

b) **consegna** copia della **documentazione precontrattuale e contrattuale** prevista dalle vigenti disposizioni, copia della **Polizza** e di ogni altro atto o documento sottoscritto dal contraente.

c) è tenuto a proporre o a raccomandare contratti **coerenti** con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, acquisendo a tal fine ogni utile informazione

d) ha l'**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 all'art. 30 decies comma 5 del Codice e per comprendere le caratteristiche e il mercato di riferimento individuato per ciascun prodotto.

e) è obbligato a **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.

