

# SAR

di Carmelo Battaglia & C. s.a.s.  
viale del Fante, 8  
97100 – RAGUSA  
tel. 0932/686938 fax 0932/651446  
e-mail: sar@legalmail.it  
C.F. / P.I. 01427610884  
CCIAA RG 01427610884

## Allegato 4 – modello obbligatorio ai sensi del reg. ivass n. 40/2018

Ai sensi della vigente normativa, l'intermediario 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'art. 324 del d.lgs. n.209/2005 Codice delle Assicurazioni Private ("Codice").

### Parte I<sup>^</sup> - Informazioni generali sull'intermediario

Dati dell'intermediario per cui viene svolta l'attività		
Ragione Sociale	SAR DI CARMELO BATTAGLIA & C. SAS	
Iscrizione nel registro	Sezione	A
	N. Iscrizione e Data iscrizione	A000323243 del 13/11/2009
Indirizzo sede legale	Viale del Fante, 8 – 97100 Ragusa	
Indirizzo sedi operative	Viale del Fante, 8 – 97100 Ragusa - Via Risorgimento, 103 – 96011 Augusta (SR)	
Telefono	0932/686938 fax 0932/651446 – tel e fax 0931/521599	
Indirizzo e-mail e sito web	<a href="mailto:sar@legalmail.it">sar@legalmail.it</a> <a href="mailto:magnano.assicura@tiscali.it">magnano.assicura@tiscali.it</a> <a href="http://www.grupposar.it">www.grupposar.it</a>	
Denominazione delle Compagnie di cui sono offerti i prodotti	AVIVA SPA AVIVA LIFE SPA AVIVA ITALIA SPA UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A.	

Dati dell'intermediario che entra in contatto col cliente		
Qualifica	Coll.re dell'intermediario Sar di Carmelo Battaglia & C. sas	
Cognome e Nome	Magnano Giuseppe	
Iscrizione nel Registro	Sezione	E
	N. Iscrizione	E000347380
	Data di iscrizione	07/07/2010

I suddetti estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi sul sito internet [www.ivass.it](http://www.ivass.it)

Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta: IVASS- via del Quirinale 21 – Roma

### Parte II<sup>^</sup> - Informazioni relative a conflitti di interesse ed imparzialità dell'intermediario e remunerazioni

A) L'intermediario per cui viene svolta l'attività e l'intermediario che entra in contatto con il cliente, non sono detentori di partecipazioni dirette o indirette al capitale sociale o al diritto di voto superiore al 10 % delle imprese di assicurazione per le quali operano;

**B)** in relazione al contratto di assicurazione proposto, l'intermediario dichiara di aver consigliato al contraente, anche in base alle informazioni dallo stesso fornitegli, un prodotto adeguato alle sue esigenze e di avergliene ampiamente illustrato le caratteristiche essenziali, nonché le garanzie e prestazioni alle quali è obbligata l'impresa di assicurazione.

**L'intermediario dichiara:**

- di non essere vincolato ad obblighi contrattuali di esclusiva con un'impresa di assicurazione, in coerenza con quanto previsto dalla L.40/2007, ma di avere contratti di agenzia con le seguenti imprese:

AVIVA SPA – AVIVA LIFE SPA - AVIVA ITALIA SPA - UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA

- di proporre prodotti oggetto dell'accordo di libera collaborazione tra Sar sas RUI n. A000323243 agente proponente e Dual Italia Spa RUI n. A000167405 del 27/04/2007 – sede legale e operativa Via E. De Amicis, 51 – 20123 Milano tel. 0272080597 fax 0272080592 [www.dualitalia.com](http://www.dualitalia.com) [reception@dualitalia.com](mailto:reception@dualitalia.com) [dualitalia@legalmail.it](mailto:dualitalia@legalmail.it) agente emittente unico abilitato a rilasciare al cliente quietanza liberatoria del pagamento del premio con efficacia della garanzia assicurativa; le compagnie assicurative di cui sono offerti i prodotti attraverso il rapporto di collaborazione sono: Arch Insurance Company (Europe) Ltd, LLOYD'S, Great Lakes Insurance SE, Liberty Mutual Insurance Europe Ltd, XL Insurance Company SE, Elite Insurance Company Limited. Entrambe le parti assumono responsabilità in solido nei confronti dei clienti per i danni eventualmente loro cagionati.

**Il cliente dichiara** di aver ricevuto copia della presente informativa nonché dei seguenti documenti:

1. nota informativa di cui all'art. 185 del Decreto Legislativo n.209 del 07/09/2005 (Codice delle assicurazioni) ed alla circolare ISVAP n.303 del 02/06/1997;
2. informative precontrattuali e documenti di cui all'art.49 com. 1 e 2 del Regolamento ISVAP n.5 del 16/10/2006
3. condizioni generali di assicurazione
4. informativa sul trattamento dei dati personali (Privacy);
5. questionario di adeguatezza del contratto offerto di cui all'art.52 del Regolamento ISVAP n.5 del 16/10/2006.

**C)** Il cliente prende espressamente atto che, in relazione al contratto di cui viene proposta la sottoscrizione RC Auto, l'intermediario percepisce compenso avente la natura di commissione inclusa nel premio assicurativo, tale per cui l'impresa di assicurazione proponente riconosce all'intermediario sopra individuato, per il tipo di prodotto cui il contratto in questione appartiene e per la categoria di veicolo da assicurare, le seguenti provvigioni:

AVIVA ITALIA S.P.A.

- RCA per i settori III, IV > Q.40, L.M. un'aliquota provvigionale del 8%;
- RCA per tutti gli altri settori un'aliquota provvigionale del 10%;
- NAUTICA un'aliquota provvigionale del 10%.

UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A.

- RCA per i settori III, IV > Q.40, L.M. un'aliquota provvigionale del 9%;
- RCA per tutti gli altri settori un'aliquota provvigionale del 9%;
- NAUTICA un'aliquota provvigionale del 9%.

Il cliente prende altresì atto che nel contratto di assicurazione tale percentuale provvigionale potrebbe essere diversa da quella sopra indicata, in quanto nel singolo contratto la percentuale provvigionale è espressione del rapporto tra l'ammontare concreto della provvigione ed il premio globale annuo RC Auto, al lordo delle imposte e degli altri prelievi di legge (adempimento in base al Regolamento ISVAP n. 23 del 2008).

## **Parte III<sup>^</sup> - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

Si rende noto al contraente che:

- i premi pagati 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;
- l'attività di intermediazione è garantita da Polizza di assicurazione di Resp. Civile che copre tutti i danni arrecati da responsabilità professionale dell'intermediario e di coloro per i quali sia tenuto a rispondere a norma di legge; i premi pagati dal cliente all'Agenzia e le somme destinate ai risarcimenti e ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati tramite l'Agenzia, costituiscono patrimonio autonomo e separato da quello dell'Agenzia e dei soggetti che operano al suo interno.

### **Gestione reclami**

Ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, eventuali reclami relativi ai contratti o ai servizi forniti dall'impresa di assicurazione, nonché al comportamento degli agenti di cui l'impresa si avvale per lo svolgimento dell'attività di intermediazione

assicurativa, incluso il comportamento dei dipendenti e collaboratori degli agenti, possono essere presentati per iscritto all'ufficio Gestione Reclami della Compagnia tramite le seguenti modalità relative a ciascuna Impresa:

AVIVA SPA e AVIVA LIFE SPA

Via Scarsellini, 14 20161 MILANO fax: 02.2775.245 email: [reclami\\_vita@aviva.com](mailto:reclami_vita@aviva.com)

AVIVA ITALIA SPA

Via Scarsellini, 14 20161 MILANO fax: 02.2775.245 email: [curereclami@aviva.com](mailto:curereclami@aviva.com)

UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA

Reclami e Assistenza Specialistica Clienti – Via della Unione Europea, 3/b 20097 San Donato Milanese (MI) fax: 02.51815353 email: [unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it](mailto:unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it)

DUAL ITALIA SPA

Arch Insurance Company (Europe) Ltd., Rappresentanza Generale per l'Italia – Via della Posta, 7 – 20123 MILANO fax: 02.80618201

La Compagnia, entro 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo, deve fornire risposta all'indirizzo fornito dal reclamante. Per i reclami aventi ad oggetto il comportamento dell'agente, piuttosto che di un collaboratore o dipendente di quest'ultimo, il termine di riscontro di cui sopra potrà essere sospeso per un massimo di 15 giorni, al fine di garantire il contraddittorio con l'Agente e consentire allo stesso di esprimere la propria posizione relativamente all'oggetto del reclamo, così come previsto dalla normativa vigente.

Qualora il reclamante non dovesse ritenersi soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro, entro il termine di legge, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, può scrivere all'IVASS Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 ROMA (fax: 06.42133206 o PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it)), allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

Inoltre, il reclamante può ricorrere a sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale, quali:

- la conciliazione paritetica: in caso di controversia relativa ad un sinistro R.C. Auto con risarcimento per danni a persone e/o cose fino a 15.000 euro, il cliente può rivolgersi ad una delle Associazioni dei Consumatori aderenti all'accordo con l'Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici (ANIA);
- la mediazione civile disciplinata dal D.Lgs. 28/2010: questo sistema si applica in caso di controversia attinente ai contratti assicurativi, come ad esempio in caso di lite relativa al risarcimento di un danno derivante da responsabilità medica e sanitaria, attraverso la presentazione di una domanda all'Organismo di mediazione scelto liberamente dalle parti. Il responsabile di tale Organismo provvederà a designare un mediatore ed a fissare il primo incontro tra le parti, le quali dovranno parteciparvi con l'assistenza di un avvocato. Non si applica in caso di controversie relative al risarcimento del danno da circolazione di veicoli;
- l'arbitrato: disciplinato dagli artt. 806 e ss. c.p.c. è attivabile o in virtù di una clausola compromissoria, se prevista all'interno del contratto (nelle condizioni generali), o attraverso la stipulazione di un accordo volto ad attribuire agli arbitri il potere di decidere la controversia;
- la convenzione di negoziazione assistita istituita dal D.L. 132/2014 e s.m.i.: questo sistema si applica per esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di risarcimento del danno da circolazione di veicoli. Tale meccanismo si instaura tramite invito, di una parte all'altra, a stipulare un accordo con il quale ci si impegna a cooperare lealmente per risolvere la controversia con l'assistenza dei rispettivi avvocati o di un unico avvocato;
- L'Arbitro per le Controversie Finanziarie, istituito presso Consob ed operativo dal 9 gennaio 2017, competente per le questioni attinenti la violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nel collocamento di prodotti assicurativi finanziari che comportino richieste di somme di denaro fino a 500.000 euro. Sono escluse dall'ambito di cognizione dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie i danni che non hanno natura patrimoniale e che non sono conseguenza immediata e diretta dell'inadempimento o della violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza. Il ricorso può essere proposto quando sui medesimi fatti oggetto dello stesso non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie.

Data \_\_\_\_\_ Luogo \_\_\_\_\_

Con la firma del presente documento dichiaro di riceverne una copia

**L'intermediario/Addetto**

**Il Contraente per ricevuta**

## ALLEGATO 3 AL REG. IVASS N. 40/2018

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

Ai sensi delle disposizioni del d. lgs. N. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) 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 di intermediazione assicurativa, 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 del Regolamento IVASS n.40 del 2 agosto 2018) che contiene i dati essenziali dell'intermediario stesso e le informazioni sulla sua attività, 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'informazione completa e corretta, al fine di consentirgli una decisione informata;
- c - **sono tenuti a proporre o consigliare contratti adeguati** e coerenti alle esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, 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 e coerente alle sue esigenze; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non adeguato e coerente, **lo informano per iscritto dei motivi dell'inadeguatezza sottoscritta dal contraente stesso**;
- 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 sottoscritto da esso e dall'intermediario**;
- 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 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**.

## **Informativa ai sensi del Reg. UE 2016/679 denominato GDPR**

Ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 (General Data Protection Regulation) di seguito definito GDPR, 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, rispetto al trattamento dei dati personali, **SAR sas** porta a conoscenza dei propri clienti che i dati personali da essi forniti, ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito dell'attività oggetto del presente contratto, potranno formare oggetto di trattamento, nel rispetto delle disposizioni sopra richiamate e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività di **SAR sas**.

Per trattamento dei dati personali si intende la loro raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modifica, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, diffusione, cancellazione, e distribuzione ovvero la combinazione di due o più di tali operazioni.

Il titolare del trattamento è **SAR sas** nella persona del suo legale rappresentante .

Responsabili del trattamento dei dati personali sono le funzioni aziendali di **SAR sas** elencate nell'organigramma e nella scheda di attribuzione degli incarichi disponibili presso gli uffici della società, in relazione alle rispettive specifiche competenze.

I dati verranno trattati per finalità istituzionali, connesse o strumentali all'attività di **SAR sas** e quindi:

- per dare esecuzione ad un servizio o ad una o più operazioni contrattualmente convenuti;
- per eseguire, in generale, obblighi di legge,
- per esigenze di tipo operativo e gestionali interne a **SAR sas** ed inerenti all'attività della società ed ai servizi erogati.

Il trattamento dei dati avverrà mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza nonché la riservatezza e potrà essere effettuato anche mediante strumenti automatizzati atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati stessi. I dati saranno conservati presso la sede di **SAR sas** per i tempi prescritti dalle norme di legge.

Il trattamento dei dati forniti dal Cliente, o altrimenti acquisiti nell'ambito del rapporto contrattuale, potrà essere effettuato anche da soggetti a cui sia riconosciuta la facoltà di accedere a tali dati da norma di legge o da normativa secondaria o comunitaria.

Il Cliente può in ogni caso esercitare i diritti di cui all'art.16 e all'art. 17 del GDPR per la rettifica dei dati personali e per i diritti di cancellazione contattando la sede in Viale del Fante, 8 – 97100 - Ragusa

### **INFORMATIVA AL CLIENTE SULL'USO DEI SUOI DATI E SUI SUOI DIRITTI**

Gentile cliente, ai sensi dell'Art. 13 del Regolamento (UE) n.679/2016 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito anche "il Regolamento"), La informiamo che, per fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore dobbiamo raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano.

### **QUALI DATI RACCOGLIAMO**

Si tratta di dati personali (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e cellulare e indirizzo di posta elettronica) che Lei stesso o altri soggetti ci fornisce; tra questi ci possono essere anche categorie particolari di dati personali, indispensabili per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi. Il conferimento di questi dati è in genere necessario per il perfezionamento del contratto assicurativo e per la sua gestione ed esecuzione; 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. 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. I suoi indirizzi (di residenza e di posta elettronica) potranno essere eventualmente utilizzati anche per inviarLe, via posta cartacea o elettronica, comunicazioni commerciali e promozionali relative a nostri prodotti e servizi assicurativi, analoghi a quelli da Lei acquistati, salvo che Lei non si opponga, subito o anche successivamente, alla ricezione di tali comunicazioni (si vedano le indicazioni riportate in "quali sono i suoi diritti").

#### PERCHE' LE CHIEDIAMO I DATI

I suoi dati saranno utilizzati dai nostri uffici per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa, quali, tra l'altro, la fornitura delle prestazioni contrattuali e servizi assicurativi da Lei richiesti e l'esecuzione dei relativi adempimenti normativi, amministrativi e contabili, lo svolgimento di attività di prevenzione e contrasto frodi, l'eventuale esercizio e difesa dei diritti in sede giudiziaria, nonché lo svolgimento di attività di analisi dei dati (esclusi quelli particolari), secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, correlate a valutazioni statistiche e tariffarie; ove necessario, per dette finalità nonché per le relative attività amministrative e contabili, i Suoi dati potranno essere acquisiti ed utilizzati dalle società che ci collaborano nella gestione delle polizze e dei sinistri. I Suoi dati potranno essere comunicati solo ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra agenzia, coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa.

#### COME TRATTIAMO I SUOI DATI

I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione; saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, e potranno essere conosciuti solo dal personale incaricato delle strutture della nostra agenzia preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa, che operano quali responsabili del trattamento per nostro conto. I Suoi dati personali saranno custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa relativa alla protezione dei dati personali e saranno conservati per la durata del contratto assicurativo e, al suo termine, per i tempi previsti dalla normativa in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali, assicurativi (di regola, 10 anni).

#### QUALI SONO I SUOI DIRITTI

La normativa sulla privacy (ARTT. 15-22 del Regolamento) le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché alla loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, alla loro cancellazione o alla limitazione del loro trattamento, se ne ricorrono i presupposti, all'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare, alla portabilità dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (art. 20). Presso i nostri uffici troverà le istruzioni per opporsi, in qualsiasi momento e senza oneri, all'invio di comunicazioni commerciali e promozionali sui nostri prodotti o servizi assicurativi. Resta fermo il Suo diritto di presentare reclamo all'Autorità italiana, il Garante Privacy, ove ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

In relazione all'informativa di cui sopra, dichiaro di averne preso visione, di averla compresa e di prestare il consenso al trattamento dei miei dati personali.

Firma