

RICEVUTA DELLA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE e PRECONTRATTUALE

Il sottoscritto: Cognome Nome / Ragione Sociale:			
Nato a		Il (data)	
Codice Fiscale		P.iva	
Email		Pec	
Località/indirizzo			
Polizza / Ramo			
Numero Polizza / Appendice			
Impresa di Assicurazioni			
Note Polizza			
* In caso di sottoscrizione di una proposta o di mancata comunicazione del numero da parte della compagnia o altre specifiche informazioni a polizza da intendersi come "emittenda"			

In ottemperanza all'art. 56 del Regolamento IVASS n. 40 del 2/8/2018 come modificato dal provvedimento n. 97/2020 e Provvedimento IVASS n.147/2024, in adesione alla normativa della Privacy ed in caso di RCA anche all'art 9 comma 4 del Regolamento Isvap 23/2008, nonché successive disposizioni, dichiara di essere stato informato ed aver ricevuto i seguenti allegati:

Sommario

Allegato 3 (Provvedimento IVASS n.147/2024)	2
Allegato 4 (Provvedimento IVASS n.147/2024)).....	4
Raccomandazione personalizzata, Dichiarazione di coerenza, Dichiarazione di Domicilio elettronico	6
Informativa sul trattamento dei dati personali (privacy):.....	7
Percorso per la valutazione di coerenza – QUESTIONARIO D'ADEGUATEZZA	9
Mandato Broker	13
INFORMATIVA PROCEDURA RECLAMI.....	14

In caso di contratto RCA, art 9 comma 4 del Reg.Isvap 23/2008, la presa visione e ricezione della tabella contenente le informazioni sui livelli provvigionali percepiti per il ramo RCA sono pubblicati anche sul sito internet www.calastribroker.com

Luogo e data

Il sottoscritto: Cognome Nome / Ragione Sociale: _____ conferma di aver letto e ricevuto la documentazione sopra riportata.

Firma _____

Allegato 3 (Provvedimento IVASS n.147/2024)

MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER I PRODOTTI ASSICURATIVI

Il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente il presente modulo informativo 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	
Intermediario (persona fisica) iscritto al registro RUI IVASS che entra in contatto con il cliente			
Nome Cognome		Telefono	
Iscr. RUI n° e sez		Mail	
		Pec	
Indirizzo			
Nella qualità di:			
A	Rappresentante legale		
B	Addetto alla intermediazione collaboratore anche al fuori dei locali del broker iscritto nella sez. E RUI		
C	Responsabile della attività di intermediazione del collaboratore (persona giuridica) del broker		
DATI DEL BROKER CHE INTERMEDIA IL CONTRATTO			
IBL Consult di Calastri Claudio Via R. Morghen 67 a – 80129 napoli (Italy) SEZ RUI B000001012			
Sito internet www.calastribroker.com email info@calastribroker.com pec iblconsult@pec.it			
<i>I dati identificativi e di iscrizione sopra riportati possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi RUI IVASS all'indirizzo www.ivass.it – Autorità Competente alla vigilanza Ivass - via del Quirinale 21 – 00187 Roma</i>			
Sezione II		Informazioni sul modello di distribuzione	
agisce su incarico del cliente e mantiene rapporti di collaborazione con compagnie assicurative ed altri intermediari i cui riferimenti ed elenco è disponibile per la consultazione presso i propri locali e sul sito internet www.calastribroker.com			
Sezione III		Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi	
Il Broker e le persone che ricoprono cariche all'interno della attività non detengono partecipazioni dirette/indirette superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di una impresa di assicurazione. Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta/indiretta superiore al 10% di capitale sociale o dei diritti di voto del Broker.			
Sezione IV		Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza	
Con riguardo al contratto proposto il Broker IBL Consult di dott. Claudio Calastri, dichiara che fornisce indicazione delle attività prestate nell'ambito della consulenza, delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese, proponendo soluzione assicurativa con eventuali ulteriori oneri anche di segreteria per l'attività svolta, in assenza di obblighi contrattuali che impongano di offrire esclusivamente contratti di una o più imprese, disponibile a fornire ogni altra utile informazione per la massima tutela e rispetto delle regole di trasparenza previste dall'art.119 bis, comma 7 del Codice delle Assicurazioni Private.			
Sezione V		Informazioni sulle remunerazioni	
Con riferimento al pagamento dei premi il Broker dichiara che la natura del compenso è composto dall'onorario corrisposto direttamente dal cliente nonché commissione inclusa nel premio assicurativo ed altri tipo di compenso, compresi i benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata, ovvero la combinazione delle diverse tipologie di compensi di cui sopra. I premi pagati dal contraente / cliente all'intermediario / broker, nonché le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti, se regolati per il tramite dell'intermediario / broker, costituiscono patrimonio autonomo e separato. 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 da tutti gli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo

Sezione VI	Informazioni sul pagamento dei premi
-------------------	---

i premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso

Il premio può essere pagato con le seguenti modalità:

- assegni bancari o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intesti all'intermediario che detiene la titolarità del c/c separato premi nel rispetto normativo;
- 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 l'impresa di assicurazione oppure l'intermediario, espressamente in tale qualità e su c/c dedicato separato nel rispetto normativo.
- 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 e nel limite normativo.

In qualità di intermediari iscritti nella sezione B del Registro, si rammenta che il pagamento del premio al broker o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'articolo 118 del Codice, disponibile sul sito www.calastribroker.com

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. è facoltà del contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario o all'impresa preponente, indicando le modalità e i recapiti, anche mediante rinvio al DIP aggiuntivo per i reclami presentati all'impresa, nonché la possibilità per il contraente, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro il termine di legge, di rivolgersi all'IVASS secondo quanto previsto nei DIP aggiuntivi.

c. è facoltà del contraente di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

d. è facoltà del contraente e degli assicurati di rivolgersi al Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione (Via Yser, 14 – 00198 Roma Tel 06 857961 email: segreteria.fgs@consap.it), per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività di intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso il contratto di cui alla precedente lettera a.

FIRMA del Broker
IBL Consult di Dott. Claudio Calastri

Allegato 4 (Provvedimento IVASS n.147/2024)

MODULO UNICO PRECONTRATTUALE (MUP) PER I PRODOTTI D'INVESTIMENTO ASSICURATIVI

Il distributore ha l'obbligo di consegnare / trasmettere al contraente il presente Modulo, prima della sottoscrizione della proposta o contratto di assicurazione. Il documento può essere fornito con modalità non cartacea se appropriato rispetto alle modalità di distribuzione del prodotto d'investimento 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		
DATI DELL'INTERMEDIARIO			
Nome e Cognome			
Sezione RUI (B / E)		Numero RUI	
OPERA PER CONTO DI			
IBL Consult di Dott. Claudio Calastri Iscrizione Albo IVASS nr. B 000001012 Via R. Morghen 67 D - 80129 - Napoli - P-iva IT 07551780633 Tel. 0815784704 www.calastribroker.com			
Sezione II	Informazioni sul modello di distribuzione		
agisce su incarico del cliente e mantiene rapporti di collaborazione con compagnie assicurative ed altri intermediari i cui riferimenti ed elenco è disponibile per la consultazione presso i propri locali e sul sito internet www.calastribroker.com			
Sezione III	Informazioni relative a situazioni di potenziale conflitto d'interesse		
Il Broker e le persone che ricoprono cariche all'interno della attività non detengono partecipazioni dirette/indirette superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di una impresa di assicurazione. Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta/indiretta superiore al 10% di capitale sociale o dei diritti di voto del Broker.			
Sezione IV	Informazioni sull'attività di distribuzione e consulenza		
Con riguardo al contratto proposto il Broker IBL Consult di dott. Claudio Calastri, dichiara che fornisce indicazione delle attività prestate nell'ambito della consulenza, delle caratteristiche e del contenuto delle prestazioni rese, proponendo soluzione assicurativa con eventuali ulteriori oneri anche di segreteria per l'attività svolta, in assenza di obblighi contrattuali che impongano di offrire esclusivamente contratti di una o più imprese, disponibile a fornire ogni altra utile informazione per la massima tutela e rispetto delle regole di trasparenza previste adll'art.119 bis, comma 7 del Codice delle Assicurazioni Private.			
Sezione V	Informazioni sulle remunerazioni e sugli incentivi		
Con riferimento al pagamento dei premi il Broker dichiara che la natura del compenso è composto dall'onorario corrisposto direttamente dal cliente nonché commissione inclusa nel premio assicurativo ed altri tipo di compenso, compresi i benefici economici di qualsiasi tipo offerti o ricevuti in virtù dell'intermediazione effettuata, ovvero la combinazione delle diverse tipologie di compensi di cui sopra. I premi pagati dal contraente / cliente all'intermediario / broker, nonché le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti, se regolati per il tramite dell'intermediario / broker, costituiscono patrimonio autonomo e separato. 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 da tutti gli intermediari coinvolti nella distribuzione del prodotto assicurativo			
Sezione VI	Informazioni sul pagamento dei premi		
i premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso Il premio può essere pagato con le seguenti modalità: <ul style="list-style-type: none"> - assegni bancari o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intesti all'intermediario che detiene la titolarità del c/c separato premi nel rispetto normativo, espressamente in tale qualità; - 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 l'impresa di assicurazione 			

oppure l'intermediario, espressamente in tale qualità e su c/c dedicato separato nel rispetto normativo.

- 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.

In qualità di intermediari iscritti nella sezione B del Registro, si rammenta che il pagamento del premio al broker o a un suo collaboratore non ha effetto liberatorio ai sensi dell'articolo 118 del Codice, disponibile sul sito www.calastribroker.com

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.

a) è facoltà del contraente, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario o all'impresa preponente, indicando le modalità e i recapiti, anche mediante rinvio al DIP aggiuntivo per i reclami presentati all'impresa, nonché la possibilità per il contraente, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro il termine di legge, di rivolgersi all'IVASS secondo quanto previsto nei DIP aggiuntivi.

b) è facoltà del contraente di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi.

è facoltà del contraente e degli assicurati di rivolgersi al Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione (Via Yser, 14 – 00198 Roma Tel 06 857961 email: segreteria.fgs@consap.it), per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività di intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso il contratto di cui alla precedente lettera a

FIRMA del Broker
IBL Consult di dott. Claudio Calastri

Raccomandazione personalizzata, Dichiarazione di coerenza, Dichiarazione di Domicilio elettronico

Raccomandazione personalizzata art. 119 ter Cap e Regolamento Ivass n. 40/2018 per il cliente:			
Nome		Cognome	
Ragione sociale		P. Iva/ C.F.	
Indirizzo			
Polizza/Contratto			
Acquisite le informazioni comunicate dal cliente, sulla base dello studio, analisi e valutazione effettuata, si raccomanda il seguente contratto, per i seguenti motivi: <i>(nb: indicare, uno o più motivi applicabili al caso in esame)</i>			
<input type="checkbox"/>	Convenienza economica	<input type="checkbox"/>	Specificità delle garanzie
<input type="checkbox"/>	Completezza della copertura	<input type="checkbox"/>	Solidità dell'impresa
<input type="checkbox"/>	Miglior rapporto qualità prezzo	<input type="checkbox"/>	Migliore assistenza in caso di sinistro
<input type="checkbox"/>	Altro/Note:		

Firma dell'Intermediario

Firma del Cliente

Dichiarazione di coerenza, art. 58 comma 4 bis Reg. Ivass n. 40/2018 e Provv. n. 97/2020
Sulla base delle necessità assicurative espresse dal cliente anche e delle informazioni acquisite tramite apposita modulistica ai fini della corretta individuazione del rischio, l'intermediario, dichiara , che il prodotto proposto è coerente con le richieste ed esigenze assicurative comunicate dal cliente. Il Cliente conferma di avere appreso le condizioni di polizza, ivi compreso limitazioni di garanzia, franchigie e scoperti e di accettarne il contenuto e caratteristiche

Firma dell'Intermediario

Firma del Cliente

Dichiarazione domicilio elettronico
Il Cliente chiede di ricevere la documentazione relativa ai prodotti assicurativi mediante invio telematico di copia degli stessi dall'indirizzo email clienti@calastribroker.com , preventivi@calastribroker.com e/o altra email, comunicando eventuali variazioni della sua posta elettronica e si dichiara, edotto del proprio diritto di revocare in qualsiasi momento la scelta di invio telematico. L'invio telematico è da intendersi esteso anche alla documentazione contrattuale e quant'altro necessario in corso di rapporto ed i futuri rapporti negoziali che insorgeranno. Si delega il broker all'invio e la ricezione per proprio conto per le comunicazioni e messaggi anche telefonici per l'assistenza e la gestione dei prodotti assicurativi oggetto di intermediazione e/o consulenza e quant'altro connesso, in ottemperanza al regolamento Ivass 40/2018 e successive modifiche.

Firma dell'Intermediario

Firma del Cliente

Informativa sul trattamento dei dati personali (privacy):

In conformità all'art. 13 del Decreto Legislativo 30.6.2003 n. 196 ed in seguito all'entrata in vigore del Regolamento UE nr. 679/2016 conformemente a quanto disciplinato dall'art. 13 del citato Regolamento Europeo (di seguito denominato Codice) e successivi, IBL Consult di dott. Claudio Calastri (di seguito la Società/impresa) – in qualità di Titolare – con sede in Via R. Morghen 67 d – 80129 Napoli, La informa sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (art. 7 del Codice).

1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative

La Società tratta i dati personali da Lei forniti o dalla stessa già detenuti, per concludere, gestire ed eseguire il contratto da Lei richiesto. Nell'ambito della presente finalità il trattamento è altresì effettuato per la prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali. In tal caso, ferma la Sua autonomia personale, il conferimento dei dati personali da Lei effettuato potrà essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- b) strettamente necessario alla quotazione e conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e/o liquidazione dei sinistri.
- c) Facoltativo per altre attività fra cui quelle inerente attività di marketing e pubblicità interno e/o con strutture esterne.

Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, la Società non potrà quotare concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o gestire e liquidare i sinistri.

2. Trattamento dei dati personali per finalità promozionali/commerciali

In caso di Suo consenso i Suoi dati potranno essere utilizzati per finalità di profilazione della Clientela, di informazione e promozione commerciali di prodotti e servizi anche a distanza, ai sensi del regolamento n. 34/2010 dell'IVASS, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli da Lei già ricevuti e di ricerche di mercato.

In tali casi il conferimento dei Suoi dati personali sarà esclusivamente facoltativo ed un Suo eventuale rifiuto non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, precludendo solo l'espletamento delle attività indicate nel presente punto.

3. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento dei Suoi dati personali potrà essere effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte; è invece esclusa qualsiasi operazione di diffusione dei dati.

La Società svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione o avvalendosi di soggetti esterni alla Società stessa, facenti parte del settore assicurativo o correlati con funzioni meramente organizzative.

Tali soggetti tratteranno i Suoi dati:

- a) conformemente alle istruzioni ricevute dalla Società in qualità di responsabili o di incaricati, tra i quali indichiamo i Broker, gli Agenti della Società, i dipendenti o collaboratori della Società stessa addetti alle strutture aziendali nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa. L'elenco aggiornato dei Responsabili e delle Categorie di Interessati può essere richiesto al Responsabile pro tempore del trattamento scrivendo all'indirizzo indicato al punto 6 che segue;
- b) in totale autonomia, in qualità di distinti Titolari.

4. Comunicazione dei dati personali

- a) I Suoi dati personali possono essere comunicati indicativamente per le finalità di cui al punto 1 o per obbligo di legge agli altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, di archiviazione od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; banche depositarie per i Fondi Pensione; organismi associativi (ANIA e, conseguentemente, imprese di assicurazione ad essa associate) e consortili propri del settore assicurativo, IVASS, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);
- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 2 a Società appartenenti al

medesimo gruppo del Titolare (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), a Società specializzate in promozione commerciale, ricerche di mercato ed indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

L'elenco dei Soggetti cui sono comunicati i dati è conoscibile rivolgendosi al responsabile del trattamento.

5. Trasferimento di dati all'estero

Nei limiti previsti dalla legge i dati personali possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea, fermo restando che la società opera in Italia e qui svolge normalmente la sua attività di trattamento dei dati. In ogni caso, qualora si rendesse necessario un trasferimento all'estero dei dati questo sarà effettuato nel rispetto delle procedure previste dalla vigente normativa a tutela del corretto utilizzo dei dati.

6. Diritti dell'interessato

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Per l'esercizio di tali diritti, nonché per conoscere l'elenco dei Responsabili del trattamento, l'interessato potrà rivolgersi al Responsabile pro-tempore del trattamento dati, scrivendo al seguente indirizzo: IBL Consult di Claudio Calastri Via R. Morghen 67 A/D Napoli 80129 Pec iblconsult@pec.it, ai sensi dell'art. 7 del D. Lgs. 196/03

C2 > consenso al trattamento dei dati personali – d.lgs. 196/03 :

Il/La sottoscritto/a dichiara di aver ricevuto l'informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003 ed esprimo il mio consenso:

- a) autorizzo altrimenti non autorizzo
la comunicazione dei miei dati personali a soggetti terzi ai sensi e per le finalità sopra specificate. **Sono consapevole che, in mancanza di mia autorizzazione, non si potrà dar corso al rapporto e, quindi, all'esecuzione della mia richiesta di assicurazione;**
- b) autorizzo altrimenti non autorizzo
il trattamento dei miei dati personali di natura "sensibile" (per es. dati relativi allo stato di salute). **Sono consapevole che, in mancanza di mia autorizzazione non si potrà dar corso al rapporto e, quindi all'esecuzione della mia richiesta di assicurazione;**
- c) autorizzo altrimenti non autorizzo
l'utilizzo del mio indirizzo di posta elettronica ed altri riferimenti al fine di poter ricevere comunicazioni inerenti i prodotti ed i servizi offerti da IBL Consult di dott. Claudio Calastri e collegate, ovvero da altre Società ad essa afferente e/o collegate (consenso facoltativo);
- d) autorizzo altrimenti non autorizzo
il trattamento dei miei dati personali per finalità funzionali all'attività quali la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi o la promozione di servizi e prodotti offerti da IBL Consult di dott. Claudio Calastri. o da altre Società ad essa afferente e/o collegate (consenso facoltativo);
- e) autorizzo altrimenti non autorizzo
la comunicazione dei miei dati ad altre Società afferenti e/o collegate al Titolare per la promozione di servizi e prodotti (consenso facoltativo);

Esprimo esplicitamente il mio consenso al trattamento dei dati personali come indicato.

Data _____ Luogo : _____ Il Cliente : _____

C3 > trasmissione della documentazione – regolamento ivass n.34/2010

Dichiaro di voler ricevere le comunicazioni previste dall'art. 49 del Regolamento Ivass n. 5/2006 in una delle seguenti forme:

via mail e/ o strumenti digitali (es. WhatsApp) servizio postale cartacea consegna a mano

Data _____ Luogo : _____ Il Cliente : _____

Percorso per la valutazione di coerenza – QUESTIONARIO D’ADEGUATEZZA

Informazioni fornite dal Contraente per valutare la coerenza del contratto ex art. 20 Normativa IDD

SEZIONE A - AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

Il Codice delle Assicurazioni e il Regolamento IVASS n° 40 del 2 agosto 2018 obbligano gli intermediari assicurativi a proporre contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso o dell’assicurato. La violazione di detto obbligo comporta la responsabilità dell’intermediario e lo assoggetta alle sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari previste dall’ordinamento.

Ciò rende indispensabile una preventiva assunzione di informazioni dal cliente, in assenza delle quali sarebbe impossibile adempiere a tale obbligo.

Qualora il Contraente rifiuti di fornire le informazioni richieste, la valutazione della coerenza del contratto, rispetto alle esigenze assicurative dello stesso, potrebbe essere pregiudicata e il Contraente dovrà rilasciare una dichiarazione attestante il rifiuto stesso.

Prima di procedere alla compilazione del presente Questionario/Proposta, invitiamo a leggere attentamente le avvertenze di seguito riportate:

1 si risponda in modo completo ed esauriente a ciascuna domanda;

2 se taluno dei quesiti che vengono posti richiede una risposta articolata, si utilizzi per la stessa un foglio separato, debitamente datato e firmato;

3 si rammenti che le risposte fornite a ciascuna domanda, oltre a costituire la base delle nostre valutazioni, costituiranno parte delle dichiarazioni sulle quali si baserà l’eventuale assicurazione: esse devono quindi essere veritiere per consentire - oltre ad un corretto apprezzamento del rischio - di evitare di subire il recesso o l’impugnazione del contratto per ottenerne l’annullamento da parte dell’Assicuratore, ed in genere tutte le conseguenze a sancite dagli artt. 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.

SEZIONE B - INFORMAZIONI FORNITE DAL CONTRAENTE per consentire al broker di proporre contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso o dell’assicurato

1. INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRAENTE

Il Contraente è una persona fisica giuridica

Cognome e nome/ragione sociale

Indirizzo – CAP – Località – Provincia

Codice fiscale / P.iva

2. QUALI OBIETTIVI INTENDETE PERSEGUIRE TRAMITE L’ACQUISTO O LA RIFORMULAZIONE DI COPERTURE ASSICURATIVE?

Tutelare il proprio patrimonio

Rispettare obblighi contrattuali

Garantire una somma assicurata ai propri eredi Vincolare la polizza ad un istituto di credito e/o ente

Altro _____

3. DESCRIZIONE DEL RISCHIO – Attività Persona Fisica

Lavoratore dipendente

Lavoratore autonomo

Studente

Pensionato

Disoccupato

Altro _____

Ramo Assicurativo

Tipologia di polizza

4. OBBLIGHI DI LEGGE

Il contratto deve soddisfare obblighi di legge:

SI NO

5. SITUAZIONE ASSICURATIVA

- a) Ha in corso altre polizze per gli stessi rischi?
- b) Se ha risposto Sì, ha valutato le somme complessivamente assicurate e le garanzie prestate?
- c) Inoltre in caso affermativo precisare compagnia e scadenza polizza
- _____
- d) Se ha risposto Sì, negli ultimi tre anni sono state disdette per sinistro polizze sul medesimo rischio? In caso affermativo fornire i dettagli
- _____
- _____
- e) Conferma che non è occorso alcun sinistro, relativo alla presente trattativa nel periodo sopra indicato? (Sì/NO). Se NO, compilare la sotto riportata tabella.

Data sinistro	Tipologia / Numero / Descrizione del danno	Importo (definitivo o presunto)	Liquidato
			<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> NO
			<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> NO
note			

N	Garanzia	Caratteristiche del contratto assicurativo proposto	Il cliente risponde	
			Sì	NO
1	Tutte	Il cliente ritiene che l'intermediario abbia illustrato in modo comprensibile ed esauriente le caratteristiche principali del contratto e i limiti di copertura?	X	
2	Tutte	L'intermediario ha spiegato se il massimale richiesto permette una adeguata protezione?	X	
3	Tutte	L'intermediario ha illustrato i rischi e gli eventuali motivi di rivalsa ?	X	
4	Tutte	In caso di riduzione dei valore assicurati o esclusione di garanzie precedentemente previste o cambio di Assicuratore/Assicurazione l'intermediario ha illustrato in modo esauriente le nuove prestazioni di contratto ?	X	
note				

Documentazione fornita dal cliente ed altre note

- Il presente documento è stato redatto sia per acquisire e per documentare le informazioni fornite dal Contraente, sia per valutare la coerenza della proposta assicurativa formulatagli con le richieste ed esigenze

di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso o dell'assicurato, sia per fornire allo stesso Contraente un quadro sintetico della copertura assicurativa trattata. Il presente documento NON potrà essere considerato sostitutivo dei documenti contrattuali che dovessero essere emessi dalla Compagnia di Assicurazione in caso di esito positivo della trattativa. La proposta di assicurazione, redatta sulla base delle informazioni e delle indicazioni fornite dal Contraente, potrebbe subire modifiche alla luce di eventuali successivi aggiornamenti delle informazioni fornite.

- Il contraente è invitato a leggere con attenzione la documentazione informativa precontrattuale e quella contrattuale.

IL CLIENTE

L'INTERMEDIARIO

_____]

ESITO

DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto Intermediario dichiara di avere informato il Cliente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle sue esigenze assicurative. Il sottoscritto Cliente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

Principale/i motivo/i di inadeguatezza:

.....
.....

firma dell'Intermediario

firma del Cliente

Cliente / Mittente			
Codice Fiscale		P.iva	
Email		Pec	
Cellulare			
Località/indirizzo			

Mandato Broker

Ci riferiamo agli accordi verbali intercorsi e con la presente Vi confermiamo l'incarico di trattare per nostro conto, quali nostri broker, con le Compagnie di Assicurazione er ricercare, selezionare, assistere nella stipula e gestire le nostre assicurazioni, tutelando i nostri interessi e in base agli accordi che andremo a definire, di rappresentarci sia per i rapporti assicurativi in corso che per quelli che andremo a concordare, alle seguenti condizioni:

1. **COSTI E VOSTRI COMPENSI:** Il Compenso relativo all'attività svolta dal broker per la distribuzione a discrezione della parti potrà essere rappresentato da A- Onorario corrisposto dal cliente, B- Commissione inclusa nel contratto assicurativo, C- Altra tipologia di compenso; qualora non specificato, potrà essere la combinazione delle diverse tipologie di compenso A,B,C_____;

2. **OGGETTO** del presente mandato sono tutti i contratti di assicurazione oppure limitatamente se espressamente selezionato e/o specificato:

<input type="checkbox"/>	Auto, parco veicoli	<input type="checkbox"/>	Personale, famiglia e vita privata	<input type="checkbox"/>	Professionali, attività, azienda
<input type="checkbox"/>	Altro	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	

3. **IL SERVIZIO:** Sarà cura del broker analizzare le esigenze assicurative e le coperture già in corso, predisporre una eventuale relazione in cui evidenziare i consigli al miglioramento della situazione assicurativa, sia sotto l'aspetto economico che per la completezza delle garanzie assicurative;

4. **LE SCELTE:** Sarà cura del broker presentare eventuali "piani assicurativi" e "proposte di assicurazioni" anche alle Compagnie di Assicurazioni, eventualmente concordato. **Ogni scelta ed ogni decisione finale, anche se basata su Vs. indicazioni, resterà di esclusiva pertinenza del cliente;**

5. **I PAGAMENTI** dei premi assicurativi saranno effettuati dal cliente preferibilmente con ordine di bonifico bancario trasmesso alla banca (comunicata al broker per conoscenza) con **almeno sette giorni di anticipo** rispetto la decorrenza della copertura assicurativa a favore di CALASTRI CLAUDIO ART.117 CDA E ART.54 REG. IVASS su c/c bancario, nel rispetto dell'art. 117 del decreto legislativo 209 del 7/9/2005 - Codice delle Assicurazioni Private – separazione patrimoniale, oppure altra modalità purché nel rispetto normativo.

6. **LA COPERTURA** dei rischi dovrà esserci confermata, in attesa di ricevere i documenti di polizza definitivi, con copia della comunicazione fax o e-mail o altra comunicazione inviata alle Compagnie di Assicurazioni, il pagamento quindi non determina l'immediata copertura assicurativa.

7. **GESTIONE SINISTRI e COMPILAZIONE MODELLI/QUESTIONARI**, con il presente mandato si autorizza e delega fin d'ora alla compilazione di modelli e questionari che l'eventuale nomina di professionisti per l'eventuale gestione stragiudiziale dei sinistri, ai sensi degli art. 106 e s.s. codice delle assicurazioni.

8. **LA DURATA** dell'incarico, oggetto del presente mandato, è a tempo indeterminato. Tuttavia il mandato potrà essere risolto da entrambe le parti, trascorso il primo anno, con preavviso di tre mesi.

ALTRO DA SPECIFICARE _____

Certi che il rapporto di collaborazione iniziato con il presente mandato, sarà di reciproca soddisfazione, trasmettiamo copia del mandato controfirmato per accettazione, con I migliori saluti,

Data

TIMBRO E FIRMA

Informativa procedura reclami

Provvedimento IVASS n. 46/2016 - Disciplina la procedura di presentazione dei Reclami agli intermediari assicurativi ed ai sensi del Regolamento, per Reclamo si intende “dichiarazione di insoddisfazione in forma scritta nei confronti di un’impresa di assicurazione, di un intermediario assicurativo o di un intermediario iscritto nell’elenco annesso, relativa a un contratto o a un servizio assicurativo; non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti, le richieste di risarcimento danni o di esecuzione del contratto”. Eventuali reclami inerenti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri, anche qualora riguardino soggetti coinvolti nel ciclo operativo della Società, compreso dipendenti e collaboratori, devono essere inoltrati, per iscritto a:

IBL Consult di Dott. Claudio Calastri
Ufficio Reclami
Via R. Morghen 67 A
80129 NAPOLI
Email: reclami@calastribroker.com

Inveremo la relativa risposta entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo. In caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, il reclamante potrà rivolgersi all’IVASS ed ai sistemi alternativi di risoluzione delle controversie. Al seguente link sono riportate indicazioni da parte dell’IVASS sull’argomento <https://www.ivass.it/consumatori/reclami/>

Vi invitiamo a prendere nota che:

- Le quotazioni non impegnano in alcun modo l’intermediario e le Compagnie trattate e si intendono valide per 15 giorni qualora non intervengano condizioni che riducano ulteriormente l’arco temporale.
- Qualsiasi richiesta di modifica/variazione comporta l’azzeramento dell’istruttoria e l’inizio delle attività ex novo.
- le trattative/proposte relative al ramo Cauzioni, Rc professionali ed AllRisk non devono considerarsi vincolate e/o impegnative per il rilascio delle relative polizze essendo tali prodotti subordinati a delibera di affidabilità patrimoniale e/o analisi tecnica circa l’assumibilità del rischio.

Data 15/09/2025

TIMBRO E FIRMA