

MANDATO E INFORMATIVA CLIENTE MATE

Mandato di brokeraggio, MUP IVASS, gestione digitale, privacy e consensi
Versione 2026-08 - ultimo aggiornamento: agosto 2026

Finalita del documento

Con la sottoscrizione del presente documento il Cliente conferisce a MATE S.r.l. mandato generale e non esclusivo di brokeraggio assicurativo; riceve e prende visione delle informative precontrattuali generali IVASS del distributore; accetta la gestione ordinaria del rapporto con strumenti digitali e area riservata; riceve l'informativa privacy e indica le proprie scelte sui consensi.

Il documento disciplina il rapporto quadro tra Cliente e Broker. La documentazione precontrattuale e contrattuale specifica del singolo prodotto assicurativo resta sempre consegnata o resa disponibile in occasione della singola proposta, preventivo, rinnovo, sostituzione o contratto.

Limite essenziale del mandato

Il mandato abilita MATE a svolgere attività di analisi, consulenza, ricerca, richiesta preventivi, gestione documentale e interlocuzione con compagnie, agenzie, broker, partner e altri intermediari nell'interesse del Cliente.

Non autorizza MATE a concludere contratti assicurativi, accettare proposte, sostituire, disdire, recedere, annullare o modificare polizze in essere, né ad assumere obbligazioni economiche per conto del Cliente, senza una successiva, specifica e documentabile manifestazione di volontà del Cliente.

Dati del Broker

Ragione sociale	MATE S.r.l.
Forma giuridica	Società a responsabilità limitata
Sede legale	Via Rezia 6 - 39012 Merano (BZ) - Italia
P. IVA	03012860213
Iscrizione RUI	Sezione B - n. B000659178 - data iscrizione 19/06/2020
Recapiti	Email: info@mategroup.it - PEC: mategroup@pec.it - Telefono: 333 9967704 - Sito: www.mategroup.it
Responsabile dell'attività di intermediazione	Marco Gallo - Sezione B RUI n. B000650001 - data iscrizione 21/02/2020

Indice

1. Mandato generale di brokeraggio assicurativo
2. MUP IVASS - prodotti assicurativi
3. MUP IVASS - prodotti di investimento assicurativi
4. Reclami, Arbitro Assicurativo, FIN-NET e strumenti di tutela
5. Gestione digitale, area riservata e firma elettronica semplice
6. Privacy, dati particolari e consensi
7. Dichiarazione finale e firma

1. MANDATO GENERALE DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

1.1 Parti

Il presente mandato è conferito a MATE S.r.l., broker assicurativo iscritto al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi, Sezione B n. B000659178, dal soggetto che sottoscrive il presente documento, di seguito il Cliente o Mandante.

1.2 Natura del mandato

Il Cliente conferisce a MATE mandato generale, non esclusivo e revocabile per lo svolgimento dell'attività di brokeraggio assicurativo, consulenza e intermediazione assicurativa, nel migliore interesse del Cliente e nel rispetto della normativa applicabile.

Il mandato non esclude eventuali contratti assicurativi già in essere con imprese di assicurazione o altri intermediari e non impedisce al Cliente di avvalersi di altri operatori. MATE opera quale consulente/intermediario del Cliente e, quando necessario, tiene conto delle coperture già esistenti per evitare sovrapposizioni, duplicazioni, scoperture o modifiche non volute.

1.3 Attività autorizzate in via generale

- analizzare il profilo assicurativo, patrimoniale, familiare, professionale o aziendale del Cliente, nei limiti delle informazioni fornite o acquisite legittimamente;
- raccogliere informazioni utili a individuare richieste, esigenze, bisogni assicurativi, scadenze, rischi, sinistri e documentazione collegata;
- richiedere preventivi, quotazioni, condizioni, informazioni, documenti e aggiornamenti a imprese di assicurazione, agenzie, broker, partner, collaboratori, periti, liquidatori o altri soggetti coinvolti nella distribuzione o gestione assicurativa;
- predisporre comparazioni, analisi, report, proposte operative, promemoria, follow-up e comunicazioni utili alla gestione del rapporto assicurativo;
- ricevere, archiviare, caricare, scaricare, trasmettere e conservare documenti assicurativi e amministrativi necessari o utili alla gestione del rapporto;
- assistere il Cliente nella gestione di scadenze, rinnovi, quietanze, pagamenti, appendici, variazioni, sinistri e richieste documentali;
- interloquire con imprese, agenzie e altri intermediari anche in relazione a polizze già in essere, con finalità di analisi, verifica, aggiornamento, gestione o assistenza del Cliente.

1.4 Attività che richiedono successiva conferma specifica

Le seguenti attività non sono autorizzate automaticamente dal presente mandato e saranno effettuate solo dopo una successiva, specifica e documentabile manifestazione di volontà del Cliente:

- sottoscrizione o accettazione di una proposta assicurativa;
- stipula di un nuovo contratto assicurativo;
- sostituzione, disdetta, recesso, annullamento o modifica sostanziale di una polizza in essere;
- rinuncia a garanzie, riduzione di coperture o modifica rilevante del rapporto con altri assicuratori/intermediari;
- assunzione di obblighi di pagamento a carico del Cliente.

La manifestazione di volontà potrà avvenire, a seconda del caso, mediante firma elettronica semplice, email, area riservata, caricamento documentale, modulo della compagnia/intermediario, PEC, firma autografa o altro mezzo idoneo a conservarne prova.

1.5 Obblighi del Cliente

Il Cliente si impegna a fornire informazioni complete, corrette, aggiornate e non reticenti. Il Cliente prende atto che informazioni incomplete, inesatte o non aggiornate possono impedire a MATE di valutare correttamente rischi, esigenze, coperture, coerenza dei prodotti, preventivi, sinistri e adempimenti documentali.

1.6 Durata e revoca

Il mandato decorre dalla sottoscrizione del presente documento ed è conferito a tempo indeterminato. Il Cliente può revocarlo in qualsiasi momento con comunicazione scritta inviata a MATE tramite email o PEC. La revoca ha effetto dalla data indicata nella comunicazione o, in mancanza, dalla data di ricezione della stessa. Restano salve le attività già svolte e gli obblighi di conservazione documentale previsti dalla normativa applicabile.

1.7 Remunerazione

MATE può essere remunerata mediante provvigioni riconosciute dalle imprese di assicurazione e incluse nei premi dei contratti assicurativi, mediante compensi/oneri direttamente corrisposti dal Cliente, oppure mediante una combinazione delle due modalità. Le informazioni sulla natura della remunerazione e, quando previsto, sull'ammontare, sono fornite nei documenti informativi precontrattuali applicabili al singolo prodotto o servizio.

1.8 Pagamento dei premi

MATE può operare con entrambe le modalità operative: quando autorizzata dal partner, dalla compagnia o dall'intermediario interessato, può incassare premi o importi destinati alla copertura assicurativa tramite conto separato per intermediari e secondo le regole di separazione patrimoniale previste dalla normativa applicabile; quando non è autorizzata all'incasso o quando la procedura del prodotto lo richiede, il Cliente effettua il pagamento direttamente a favore dell'impresa di assicurazione, dell'agenzia, del broker partner o del soggetto indicato nella documentazione di pagamento.

MATE fornisce al Cliente istruzioni operative e documentazione utile per identificare il beneficiario corretto, la causale e le modalità di pagamento. Il pagamento di premi o importi assicurativi non deve essere eseguito a soggetti diversi da quelli indicati nelle istruzioni ricevute o nella documentazione contrattuale/precontrattuale.

1.9 Collaboratori e partner

MATE può svolgere l'attività tramite il proprio responsabile dell'intermediazione, collaboratori e addetti autorizzati, nonché avvalersi di imprese di assicurazione, agenzie, altri broker o intermediari iscritti al RUI, nel rispetto della normativa applicabile. L'eventuale elenco delle imprese e degli intermediari con cui MATE intrattiene rapporti di affari è disponibile su richiesta del Cliente.

2. MUP IVASS - PRODOTTI ASSICURATIVI

La presente sezione raccoglie, in forma quadro, le informazioni generali del distributore previste dal Modulo Unico Precontrattuale (MUP) per i prodotti assicurativi. Resta fermo che, in occasione di ciascuna proposta o contratto, MATE consegnerà o renderà disponibile la documentazione prodotto-specifica, inclusi DIP, DIP aggiuntivi, condizioni, set informativi, moduli di adeguatezza/coerenza e ulteriori documenti richiesti dalla normativa applicabile.

2.1 Quando viene consegnata questa informativa

Il documento è consegnato o messo a disposizione prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto. In occasione di rinnovo o stipula di un nuovo contratto, le informazioni generali sono nuovamente consegnate o trasmesse in caso di successive modifiche di rilievo.

2.2 Informazioni generali sull'intermediario

Intermediario	MATE S.r.l., broker su incarico del Cliente; intermediario di riferimento indicato in pagina 1
RUI	Sezione B - n. B000659178 - data iscrizione 19/06/2020
Sede e recapiti	Via Rezia 6 - 39012 Merano (BZ) - Email info@mategroup.it - PEC mategroup@pec.it - Tel. 333 9967704
Responsabile	Marco Gallo - RUI Sezione B n. B000650001 - data iscrizione 21/02/2020
Autorità di vigilanza	IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, Via del Quirinale 21, 00187 Roma
Verifica iscrizione	Gli estremi identificativi e di iscrizione possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari sul sito IVASS.

2.3 Modello distributivo

- MATE opera quale broker assicurativo su incarico del Cliente e senza vincoli di esclusiva con una o più imprese di assicurazione.
- MATE può collaborare con imprese, agenzie, broker e altri intermediari iscritti al RUI, nel rispetto della normativa applicabile.
- L'elenco aggiornato dei soggetti con cui MATE ha o potrebbe avere rapporti d'affari è riportato al punto 2.10 e nella sezione Trasparenza del sito.
- MATE acquisisce dal Cliente le informazioni necessarie a individuare richieste ed esigenze e propone o raccomanda contratti coerenti con tali richieste ed esigenze.

2.4 Consulenza e analisi imparziale/personale

MATE può prestare consulenza assicurativa. Quando MATE qualifica espressamente la consulenza come fondata su analisi imparziale e personale, formula la raccomandazione sulla base di un numero adeguato di prodotti disponibili, coerenti con le richieste e le esigenze del Cliente. Non ogni comunicazione operativa, preventivo, comparazione o supporto documentale costituisce automaticamente consulenza su base imparziale e personale, salvo esplicita indicazione nel singolo caso.

2.5 Coerenza delle proposte e mercato di riferimento

Prima della distribuzione, MATE acquisisce le informazioni utili a valutare richieste ed esigenze di copertura assicurativa o previdenziale del contraente/assicurato e verifica, nei limiti delle informazioni disponibili e della documentazione del prodotto, la coerenza della soluzione proposta con tali esigenze e con il mercato di riferimento individuato dal produttore. Quando necessario, viene resa evidenza documentale della coerenza o delle eventuali limitazioni informative.

2.6 Conflitti di interesse

- MATE non detiene partecipazioni, dirette o indirette, pari o superiori al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di imprese di assicurazione.
- Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di impresa di assicurazione detiene partecipazioni, dirette o indirette, pari o superiori al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di MATE.
- MATE adotta presidi organizzativi e informativi per agire nel migliore interesse del Cliente e per gestire eventuali situazioni di conflitto. Eventuali conflitti specifici relativi a un prodotto o a una operazione sono comunicati nei documenti o nelle comunicazioni applicabili.

2.7 Remunerazioni, incentivi e benefici

La remunerazione di MATE può consistere in provvigioni incluse nel premio e riconosciute dall'impresa o dall'intermediario partner, compensi/oneri direttamente corrisposti dal Cliente, oppure una combinazione di tali modalità. Eventuali informazioni di dettaglio sulla natura della remunerazione, sugli importi, sui costi e sugli oneri sono fornite prima della conclusione del singolo contratto o dell'erogazione del singolo servizio, quando previste dalla normativa applicabile.

2.8 Premi e mezzi di pagamento

I premi possono essere pagati direttamente dal Cliente all'impresa di assicurazione o all'intermediario autorizzato, oppure a MATE quando MATE sia autorizzata all'incasso. Le somme eventualmente ricevute da MATE a titolo di premi o importi destinati alle imprese/intermediari sono gestite mediante conto separato per intermediari e con separazione patrimoniale secondo la normativa applicabile. Le istruzioni di pagamento sono fornite in forma documentabile.

2.9 Avvertenza sui pagamenti al broker

Il pagamento del premio a MATE, broker iscritto in Sezione B, si considera effettuato direttamente all'impresa e produce gli effetti previsti dall'art. 118 del Codice delle Assicurazioni Private soltanto quando ciò sia espressamente previsto dagli accordi applicabili. MATE fornisce sempre istruzioni documentabili sul beneficiario e sul mezzo di pagamento corretto.

2.10 Imprese e intermediari con rapporti d'affari

Alla data di aggiornamento MATE intrattiene o può intrattenere rapporti d'affari con: Assibro S.r.l.; Digitalbi S.r.l.; Securfin S.r.l.; MetLife d.a.c.; RC Polizza S.r.l.; +Simple S.r.l.; Bruni Michela Agenzia Unipol; Castagna Assicuratori S.n.c.; Widegroup S.r.l.; Primelife S.r.l.; Assicurarsi Conviene S.r.l.; Assimedici S.r.l. L'elenco può essere aggiornato nel tempo ed è reso disponibile nella sezione Trasparenza del sito o su richiesta del Cliente.

3. MUP IVASS - PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVI

La presente sezione integra il documento quadro con le informazioni generali relative alla distribuzione di prodotti di investimento assicurativi. Le informazioni specifiche sul singolo prodotto, sui costi, rischi, scenari, documenti KID, condizioni, valutazioni di adeguatezza o appropriatezza e ulteriori documenti richiesti sono consegnate o rese disponibili in occasione della singola operazione.

3.1 Ambito

Per prodotti di investimento assicurativi si intendono, in via generale, i prodotti assicurativi che presentano una componente di investimento e per i quali la prestazione o il valore di riscatto sono esposti, in tutto o in parte, alle fluttuazioni di mercato, nei limiti e secondo le definizioni della normativa applicabile.

3.2 Consulenza, adeguatezza e appropriatezza

- Quando il prodotto di investimento assicurativo è distribuito con consulenza, MATE acquisisce le informazioni necessarie per valutare l'adeguatezza della raccomandazione rispetto a conoscenze, esperienza, situazione finanziaria, obiettivi di investimento, esigenze assicurative, orizzonte temporale e tolleranza al rischio del Cliente.
- Quando il prodotto è distribuito senza consulenza, MATE svolge, ove previsto, la valutazione di appropriatezza rispetto alle conoscenze e all'esperienza del Cliente.
- In caso di informazioni mancanti o rifiuto del Cliente di fornire le informazioni richieste, MATE informa il Cliente delle conseguenze e può essere impossibilitata a formulare una raccomandazione o a valutare adeguatezza/appropriatezza.

3.3 Costi, oneri e incentivi

Per i prodotti di investimento assicurativi, prima della conclusione del contratto o della prestazione del servizio, il Cliente riceve o ha a disposizione le informazioni richieste sui costi, oneri e incentivi, incluse le informazioni relative alla remunerazione del distributore, agli eventuali benefici monetari o non monetari e all'impatto complessivo dei costi sulla prestazione attesa, secondo la normativa applicabile e la documentazione di prodotto.

3.4 Valutazioni successive e documentazione

La sottoscrizione del presente documento quadro non sostituisce le valutazioni, dichiarazioni e documentazioni specifiche richieste per la distribuzione del singolo prodotto di investimento assicurativo. Ogni raccomandazione, proposta o operazione relativa a tali prodotti richiede una successiva istruttoria e, ove previsto, una distinta manifestazione di volontà del Cliente.

3.5 Rischi e assenza di garanzie implicite

I prodotti di investimento assicurativi possono comportare rischi finanziari, assicurativi, di liquidità, di durata, di costi e di perdita parziale o totale del capitale, secondo quanto indicato nella documentazione di prodotto. MATE non garantisce rendimenti, risultati finanziari o assenza di perdite, salvo quanto eventualmente previsto dal contratto assicurativo e dichiarato dall'impresa di assicurazione.

4. RECLAMI, ARBITRO ASSICURATIVO, FIN-NET E STRUMENTI DI TUTELA

4.1 Reclami relativi all'attività di MATE

Il Cliente può presentare reclamo scritto relativo all'attività di distribuzione assicurativa svolta da MATE utilizzando uno dei seguenti canali: email info@mategroup.it; PEC mategroup@pec.it; indirizzo postale MATE S.r.l., Via Rezia 6, 39012 Merano (BZ), Italia.

Il reclamo dovrebbe contenere almeno nome e cognome o denominazione del reclamante, recapiti, descrizione dei fatti oggetto di contestazione ed eventuale documentazione utile alla valutazione. MATE fornisce riscontro nei termini previsti dalla normativa vigente.

4.2 Reclami relativi ai prodotti assicurativi

Per i reclami relativi a prodotti assicurativi emessi da imprese di assicurazione, il Cliente può rivolgersi anche all'impresa emittente secondo le modalità indicate nel DIP, nel DIP aggiuntivo, nel set informativo o nella documentazione contrattuale del prodotto.

4.3 IVASS, Autorità giudiziaria e ADR

In caso di mancata risposta, risposta tardiva o risposta ritenuta insoddisfacente, il Cliente può rivolgersi all'IVASS secondo le modalità indicate sul sito www.ivass.it. Resta ferma la possibilità di rivolgersi all'Autorità giudiziaria e agli strumenti alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente.

4.4 Arbitro Assicurativo

L'Arbitro Assicurativo è operativo dal 15 gennaio 2026. Il Cliente può presentare ricorso nei casi previsti dopo aver presentato reclamo all'intermediario o all'impresa e, di regola, se non ha ricevuto risposta entro 45 giorni oppure se la risposta è ritenuta insoddisfacente. Il ricorso si presenta online secondo le regole vigenti; il contributo previsto è pari a 20 euro ed è rimborsato in caso di accoglimento.

4.5 FIN-NET

Per controversie transfrontaliere in materia di servizi finanziari, il Cliente può consultare la rete FIN-NET, promossa dalla Commissione europea, secondo le modalità rese disponibili dagli organismi competenti.

4.6 Fondo di Garanzia e copertura RC professionale

L'attività di distribuzione assicurativa esercitata da MATE è coperta da polizza di Responsabilità Civile Professionale conforme alla normativa. Quando ne ricorrono i presupposti, gli aventi diritto possono inoltre rivolgersi al Fondo di Garanzia per i Mediatori di Assicurazione e Riassicurazione presso CONSAP S.p.A., Via Yser 14, 00198 Roma - PEC consap@pec.consap.it - email fondobrokers@consap.it, nei limiti previsti dalla normativa.

4.7 Diritto all'oblio oncologico

Per i contratti o le richieste che comportano informazioni sullo stato di salute si applica il diritto all'oblio oncologico nei casi, termini e limiti previsti dalla Legge 7 dicembre 2023 n. 193 e dalla disciplina applicabile. Quando ne ricorrono i presupposti, le informazioni oncologiche non devono essere richieste, utilizzate o conservate oltre quanto consentito. Le clausole in contrasto con tale disciplina sono nulle a vantaggio del contraente o dell'assicurato, ferma la validità del restante contratto.

5. GESTIONE DIGITALE, AREA RISERVATA E FIRMA ELETTRONICA SEMPLICE

5.1 Gestione digitale ordinaria

Il Cliente autorizza MATE a gestire il rapporto con modalita prevalentemente digitali, salvo diversa richiesta scritta del Cliente. La gestione digitale puo includere email, area riservata, link temporanei, caricamento e download documenti, notifiche, richieste di firma elettronica semplice, messaggi operativi, conservazione documentale, reportistica e aggiornamenti sullo stato delle richieste.

Il Cliente puo in qualsiasi momento chiedere a MATE una modalita alternativa, cartacea o non digitale, compatibilmente con gli obblighi normativi e con le modalita tecniche rese disponibili dalle imprese di assicurazione o dagli intermediari coinvolti.

5.2 Area riservata cliente

L'area riservata MATE consente o potra consentire al Cliente, secondo le funzionalita disponibili, di:

- consultare dati anagrafici essenziali, documenti, polizze, preventivi, pagamenti, richieste di firma e comunicazioni operative;
- caricare documentazione richiesta o utile alla gestione del rapporto;
- scaricare documenti messi a disposizione da MATE;
- firmare o accettare documenti mediante procedura elettronica semplice;
- ricevere evidenza delle attivita svolte e dello stato delle richieste.

5.3 Firma elettronica semplice / accettazione elettronica

La sottoscrizione del presente documento e degli eventuali documenti gestiti tramite il portale MATE avviene, salvo diversa indicazione, mediante firma elettronica semplice o accettazione elettronica. Tale firma non equivale necessariamente a firma digitale qualificata, ma costituisce manifestazione di volonta del Cliente ed e associata a evidenze tecniche e documentali conservate da MATE.

5.4 Evidenze tecniche

- identificativo cliente/MUI o altro riferimento univoco;
- data e ora dell'operazione;
- indirizzo IP e user-agent del dispositivo usato;
- versione e hash del documento sorgente;
- hash del documento firmato;
- PDF firmato e archiviato nel documentale MATE;
- eventi applicativi registrati nel portale cliente e/o nel gestionale amministrativo.

5.5 Automazioni e strumenti digitali di supporto

MATE puo utilizzare strumenti gestionali, automazioni, sistemi di classificazione ed estrazione documentale, reportistica e tecnologie di intelligenza artificiale a supporto dell'attivita professionale e organizzativa. Quando necessario, MATE si avvale di fornitori tecnologici selezionati e vincolati a obblighi di riservatezza, sicurezza e protezione dei dati. I contenuti inviati tramite API OpenAI non vengono utilizzati per addestrare i modelli. Limitati dati o log tecnici possono essere trattati dai fornitori per sicurezza, prevenzione degli abusi e adempimenti applicabili secondo i rispettivi accordi.

Le decisioni assicurative, le raccomandazioni personalizzate e le proposte al Cliente restano sotto la responsabilita e il controllo del Broker/intermediario. MATE non adotta decisioni unicamente automatizzate che producano effetti giuridici o incidano in modo analogo significativamente sul Cliente senza una base giuridica idonea e le garanzie previste dalla normativa.

5.6 Copia del documento e supporto durevole

Il documento firmato viene archiviato nel documentale MATE e puo essere reso disponibile al Cliente nell'area riservata o tramite altro mezzo idoneo. Il Cliente puo richiederne copia digitale o cartacea ai recapiti MATE.

6. PRIVACY, DATI PARTICOLARI E CONSENSI

6.1 Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento è MATE S.r.l., con sede in Via Rezia 6 - 39012 Merano (BZ) - Italia, email info@mategroup.it, PEC mategroup@pec.it.

6.2 Tipologie di dati trattati

- dati anagrafici, identificativi e di contatto;
- dati fiscali, amministrativi, contabili, bancari e di pagamento;
- dati professionali, patrimoniali, previdenziali, familiari e aziendali;
- informazioni su beni, rischi, coperture, polizze, sinistri, documenti e pagamenti;
- categorie particolari di dati personali, ad esempio dati relativi alla salute, solo quando necessari per specifiche richieste, preventivi, contratti, sinistri o servizi assicurativi.

6.3 Finalità e basi giuridiche

- attività di intermediazione, consulenza, analisi richieste/esigenze, preventivazione, gestione proposte, polizze, scadenze, pagamenti, sinistri e rapporti assicurativi: esecuzione di misure precontrattuali/contrattuali e adempimenti di legge;
- adempimenti amministrativi, contabili, fiscali, regolamentari e tutela dei diritti: obblighi legali e legittimo interesse nei limiti consentiti;
- gestione digitale, sicurezza, tracciamento eventi, conservazione delle evidenze e prevenzione abusi: esecuzione del rapporto, obblighi legali e legittimo interesse;
- trattamento di dati particolari eventualmente necessari per prodotti vita, salute, infortuni, previdenza, sinistri o
- comunicazioni informative/promozionali: consenso facoltativo;
- profilazione commerciale: trattamento non attivo alla data del presente documento. Qualora venga introdotto, MATE fornirà una specifica informativa e raccoglierà il consenso quando necessario.

6.4 Dati particolari

Per alcune coperture, ad esempio vita, salute, infortuni, previdenza, tutela del reddito o sinistri, può essere necessario trattare dati particolari, inclusi dati relativi alla salute. Tali dati sono trattati solo nei limiti di necessità, proporzionalità e pertinenza rispetto alla richiesta del Cliente e alle attività assicurative da svolgere. Il mancato consenso o la mancata disponibilità di una diversa base giuridica idonea può impedire a MATE di gestire prodotti o richieste che richiedano tali dati.

6.5 Comunicazione dei dati

I dati possono essere comunicati, nei limiti necessari, a imprese di assicurazione e riassicurazione, agenzie, broker, altri intermediari, collaboratori, consulenti, periti, liquidatori, autorità e fornitori tecnologici. Tra i principali fornitori utilizzati o previsti rientrano Aruba per hosting e database, Cloudflare per l'archiviazione documentale, OpenAI per funzioni API di analisi e Stripe per i pagamenti digitali. L'elenco aggiornato dei fornitori e dei responsabili può essere richiesto a MATE.

6.6 Trasferimenti verso Paesi extra UE

Alcuni fornitori possono trattare dati anche fuori dallo Spazio Economico Europeo. Gli eventuali trasferimenti avvengono nel rispetto degli articoli 44-49 del GDPR, sulla base di decisioni di adeguatezza, Data Privacy Framework quando applicabile, clausole contrattuali standard o altre garanzie previste dalla normativa. MATE limita i dati trasmessi a quanto necessario per il servizio.

6.7 Conservazione

I dati sono conservati per il tempo necessario alle finalità indicate e, successivamente, per i termini previsti dalla normativa assicurativa, civilistica, fiscale, contabile e regolamentare, nonché per la tutela dei diritti di MATE o del Cliente. I dati trattati sulla base del consenso sono conservati fino a revoca del consenso o per il diverso termine previsto dalla normativa o dalle policy applicabili.

6.8 Diritti dell'interessato

Il Cliente può esercitare i diritti previsti dagli articoli 15-22 del GDPR, tra cui accesso, rettifica, cancellazione nei limiti consentiti, limitazione, portabilità e opposizione. Le richieste possono essere inviate a MATE ai recapiti indicati. Il Cliente può proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.

7. DICHIARAZIONE FINALE, MANDATO E CONSENSI

Il Cliente dichiara, mediante la sottoscrizione del presente documento, quanto segue:

- di aver letto, compreso e accettato il mandato generale di brokeraggio assicurativo conferito a MATE, nei limiti e con le esclusioni indicate;
- di essere consapevole che MATE potrà svolgere attività di analisi, consulenza, richiesta preventivi, gestione documentale e interlocuzione con compagnie/intermediari nell'interesse del Cliente;
- di essere consapevole che nessun nuovo contratto, sostituzione, disdetta o modifica sostanziale di polizze in essere potrà essere effettuato senza successiva specifica manifestazione di volontà del Cliente;
- di aver ricevuto e preso visione delle informative IVASS generali del distributore, incluse le informazioni del MUP per prodotti assicurativi e del MUP per prodotti di investimento assicurativi, reclami e strumenti di tutela;
- di autorizzare la gestione digitale ordinaria del rapporto tramite email, area riservata, link, caricamenti, download, firme elettroniche semplici e conservazione documentale, salvo diversa richiesta scritta;
- di aver ricevuto l'informativa privacy e di indicare sotto le proprie scelte sui consensi.

Scelte privacy

Trattamento di dati particolari eventualmente necessari per vita, salute, infortuni, previdenza, sinistri o richieste che lo richiedano:

☐ Acconsento ☐ Non acconsento

Comunicazioni informative e promozionali relative a servizi, iniziative e contenuti MATE:

☐ Acconsento ☐ Non acconsento

Luogo e data: _____

Nome e cognome Cliente: _____

Firma / accettazione elettronica Cliente:

Versione documento: 2026-08 - ultimo aggiornamento: agosto 2026

La firma apposta sulla presente pagina si intende riferita all'intero documento e, in particolare, al mandato generale di brokeraggio, alla presa visione delle informative IVASS, alla gestione digitale e alle scelte privacy sopra indicate.