MATE

Mandato e informative cliente

Mandato di brokeraggio, informative precontrattuali IVASS, gestione digitale, privacy e consensi.

Versione 2026-11 | Aggiornamento: 12 novembre 2026

Finalità del documento

Con la sottoscrizione il Cliente conferisce a MATE S.r.l. un mandato generale e non esclusivo di brokeraggio, riceve le informative generali del distributore, accetta la gestione ordinaria digitale e indica le proprie scelte privacy. Il documento disciplina il rapporto quadro: non sostituisce la documentazione specifica del singolo prodotto, proposta, preventivo, rinnovo o contratto.

Limite essenziale del mandato

Il mandato consente analisi, consulenza, ricerca, preventivazione, gestione documentale e interlocuzione nell'interesse del Cliente. Non autorizza nuovi contratti, sostituzioni, disdette, recessi, modifiche sostanziali o obblighi economici senza una successiva, specifica e documentabile manifestazione di volontà del Cliente.

Dati del Broker

Ragione sociale	MATE S.r.l. - società a responsabilità limitata
Sede	Via Rezia 6, 39012 Merano (BZ), Italia
P. IVA	03012860213
RUI	Sezione B n. B000659178 - iscrizione 19/06/2020
Recapiti	info@mategroup.it | mategroup@pec.it | 333 9967704
Sito	www.mategroup.it
Responsabile	Marco Gallo - RUI B000650001 - iscrizione 21/02/2020

Indice

1. Mandato generale di brokeraggio
2. Informative generali IVASS - prodotti assicurativi
3. Informative generali IVASS - prodotti di investimento assicurativi
4. Reclami e strumenti di tutela
5. Gestione digitale, app, area web e firma elettronica semplice
6. Privacy, dati particolari e consensi
7. Dichiarazione finale e firma

1. Mandato generale di brokeraggio

1.1 Parti

Il presente mandato e 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. La sola registrazione di un account MATE, dal browser o dall’app, non costituisce conferimento del mandato né sottoscrizione di un contratto assicurativo: il mandato richiede una distinta accettazione del presente documento.

1.2 Natura del mandato

Il Cliente conferisce a MATE mandato generale, non esclusivo e revocabile per lo svolgimento dell'attivita 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 gia 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 gia esistenti per evitare sovrapposizioni, duplicazioni, scoperture o modifiche non volute.

1.3 Attivita 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 gia in essere, con finalita di analisi, verifica, aggiornamento, gestione o assistenza del Cliente.

1.4 Attivita che richiedono successiva conferma specifica

Le seguenti attivita non sono autorizzate automaticamente dal presente mandato e saranno effettuate solo dopo una successiva, specifica e documentabile manifestazione di volonta 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 volonta potra 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. Mandato - durata e gestione

1.6 Durata e revoca

Il mandato decorre dalla sottoscrizione del presente documento ed e conferito a tempo indeterminato. Il Cliente puo 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 attivita gia svolte e gli obblighi di conservazione documentale previsti dalla normativa applicabile.

1.7 Remunerazione

MATE puo 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 modalita. 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 puo operare con entrambe le modalita operative: quando autorizzata dal partner, dalla compagnia o dall'intermediario interessato, puo 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 e 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 modalita 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 puo svolgere l'attivita tramite il proprio responsabile dell'intermediazione, collaboratori e addetti autorizzati, nonche avvalersi di imprese di assicurazione, agenzie, altri broker o intermediari iscritti al RUI, nel rispetto della normativa applicabile. L’elenco dei soggetti con cui MATE intrattiene o può intrattenere rapporti d’affari è riportato al punto 2.10, nella sezione Trasparenza del sito e disponibile su richiesta.

2. Informative generali IVASS - prodotti assicurativi

Questa sezione raccoglie le informazioni generali del distributore in forma quadro. Prima della singola proposta o contratto sono consegnati i documenti previsti, inclusi MUP applicabile, DIP, DIP aggiuntivi, condizioni, set informativi e documentazione di coerenza o adeguatezza.

2.1 Quando viene consegnata questa informativa

Il documento e 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

MATE S.r.l., broker assicurativo su incarico del Cliente. RUI: Sezione B n. B000659178, iscrizione 19/06/2020. Sede: Via Rezia 6, 39012 Merano (BZ), Italia. P. IVA 03012860213. Email info@mategroup.it; PEC mategroup@pec.it; telefono 333 9967704; sito www.mategroup.it. Responsabile: Marco Gallo, RUI Sezione B n. B000650001, iscrizione 21/02/2020. Autorità di vigilanza: IVASS, Via del Quirinale 21, 00187 Roma. Gli estremi possono essere verificati nel Registro pubblico sul sito www.ivass.it. L’intermediario di riferimento per la singola pratica è indicato nella documentazione applicabile.

2.3 Modello distributivo

• MATE opera quale broker assicurativo su incarico del Cliente e senza vincoli di esclusiva con una o piu imprese di assicurazione.

• MATE puo collaborare con imprese di assicurazione, agenzie, broker e altri intermediari iscritti al RUI, nel rispetto della normativa applicabile.

• L’elenco dei 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 assicurative e propone o raccomanda contratti coerenti con tali richieste ed esigenze.

2.4 Consulenza e analisi imparziale/personale

MATE puo 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. Informative IVASS - ulteriori informazioni

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 puo 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 modalita. 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 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 ed è disponibile nella sezione Trasparenza del sito o su richiesta.

3. Prodotti di investimento assicurativi

La presente sezione integra le informazioni generali. Le informazioni specifiche sul prodotto, costi, rischi, scenari, KID, condizioni e valutazioni richieste sono fornite 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 e 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 e 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 puo 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 volonta del Cliente.

3.5 Rischi e assenza di garanzie implicite

I prodotti di investimento assicurativi possono comportare rischi finanziari, assicurativi, di liquidita, 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 e strumenti di tutela

4.1 Reclami relativi all'attivita di MATE

Il Cliente puo presentare reclamo scritto relativo all'attivita 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 entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

4.2 Reclami relativi ai prodotti assicurativi

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

4.3 IVASS, Autorita giudiziaria e ADR

In caso di mancata risposta, risposta tardiva o risposta ritenuta insoddisfacente, il Cliente puo rivolgersi all'IVASS secondo le modalita indicate sul sito www.ivass.it. Resta ferma la possibilita di rivolgersi all'Autorita 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. Per accedere occorre aver già presentato, per i medesimi fatti, reclamo all’impresa o all’intermediario interessato; è possibile ricorrere se la risposta non è soddisfacente o manca dopo 45 giorni, nei limiti di competenza e secondo le condizioni di ammissibilità previste. Il ricorso si presenta online tramite www.arbitroassicurativo.org. Il contributo è di 20 euro, restituito in caso di accoglimento anche parziale. Le regole e i termini aggiornati sono consultabili sul portale. Il reclamo all’IVASS non sostituisce il reclamo all’impresa o all’intermediario richiesto per il ricorso.

4.5 FIN-NET

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

4.6 Fondo di Garanzia e copertura RC professionale

L’attività di distribuzione assicurativa di 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, per i danni patrimoniali non risarciti dall’intermediario o non indennizzati dalla polizza, nei limiti di legge.

4.7 Diritto all'oblio oncologico

Per contratti o 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 sono nulle a vantaggio del contraente o dell’assicurato, ferma la validità del restante contratto. MATE fornisce chiarimenti sulle modalità operative applicabili al singolo caso.

5. Gestione digitale, app e area web

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 personale MATE è accessibile dal browser, anche su telefono, e tramite le app MATE per iOS e Android quando disponibili nei rispettivi store. L’account è unico: chi è già registrato utilizza la stessa email e non deve creare un secondo account. Ci si può registrare dal browser o direttamente dall’app; per attivare l’account occorre verificare l’email. L’accesso avviene senza password, mediante link temporaneo nel browser o codice inviato via email nell’app, secondo la procedura disponibile. La registrazione dell’account non sostituisce l’accettazione del mandato o dei singoli contratti. Secondo le funzionalità disponibili, il Cliente può:

• consultare dati anagrafici, documenti, polizze, preventivi, pagamenti, richieste di firma e comunicazioni operative;

• caricare documentazione e scaricare i documenti disponibili;

• firmare o accettare documenti tramite la procedura elettronica prevista;

• seguire lo stato delle richieste e delle attività. L’uso delle app è facoltativo: resta disponibile l’accesso dal browser.

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 utilizza strumenti gestionali, automazioni, classificazione ed estrazione documentale, alert e reportistica, anche basati su intelligenza artificiale, a supporto dell’attività professionale e organizzativa. Quando necessario si avvale di fornitori selezionati e vincolati a obblighi di riservatezza, sicurezza e protezione dei dati. I contenuti inviati tramite API OpenAI non sono utilizzati per addestrare i modelli; limitati dati o log tecnici possono essere trattati dai fornitori per sicurezza, prevenzione abusi e adempimenti, secondo gli accordi applicabili. Decisioni assicurative, raccomandazioni personalizzate e proposte restano sotto responsabilità e controllo del Broker/intermediario. Non sono adottate decisioni unicamente automatizzate con effetti giuridici o analogamente significativi 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 e protezione dei dati

6.1 Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento e 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. Per app e area web possono essere trattati anche dati tecnici di accesso, sessione e dispositivo, eventi di sicurezza ed eventuali recapiti tecnici per notifiche operative, nei limiti delle funzionalità utilizzate.

6.3 Finalita e basi giuridiche

• attivita 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 richieste che lo richiedano: consenso esplicito o altra base giuridica applicabile;

• comunicazioni promozionali e informative non necessarie alla gestione del rapporto: consenso facoltativo, separato e revocabile. Le comunicazioni operative necessarie al servizio non dipendono dal consenso marketing. La profilazione commerciale non è attiva alla data del presente documento: se introdotta, sarà oggetto di specifica informativa e, quando necessario, di consenso separato.

6.4 Dati particolari

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

6. Privacy - fornitori e diritti

6.5 Comunicazione dei dati

I dati possono essere comunicati, nei limiti necessari, a imprese di assicurazione e riassicurazione, agenzie, broker e altri intermediari, collaboratori, consulenti, periti, liquidatori, autorità e fornitori tecnologici per finalità di gestione del rapporto o adempimento di legge. Tra i principali fornitori utilizzati rientrano Aruba per hosting e database, Cloudflare per archiviazione documentale, OpenAI per funzioni API di analisi e Stripe per pagamenti digitali. I ruoli privacy dipendono dal servizio svolto; i fornitori sono nominati responsabili del trattamento quando ne ricorrono i presupposti. L’elenco aggiornato può essere richiesto a MATE. I dati non vengono diffusi.

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 GDPR, sulla base di decisioni di adeguatezza, Data Privacy Framework quando applicabile al destinatario, clausole contrattuali standard o altre garanzie previste dalla normativa. MATE limita i dati trasmessi a quanto necessario al servizio.

6.7 Conservazione

I dati sono conservati per il tempo necessario alle finalita indicate e, successivamente, per i termini previsti dalla normativa assicurativa, civilistica, fiscale, contabile e regolamentare, nonche 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. La revoca del consenso interrompe i trattamenti fondati soltanto su tale consenso, senza pregiudicare la liceità del trattamento precedente; restano fermi gli obblighi di conservazione e le altre basi giuridiche applicabili.

6.8 Diritti dell'interessato

Il Cliente puo esercitare i diritti previsti dagli articoli 15-22 del GDPR, tra cui accesso, rettifica, cancellazione nei limiti consentiti, limitazione, portabilita e opposizione. Le richieste possono essere inviate a MATE ai recapiti indicati. Il Cliente puo proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali. I consensi facoltativi possono essere revocati senza impedire la gestione del rapporto per le finalità necessarie. Il mancato conferimento dei dati indispensabili può impedire l’esecuzione della specifica richiesta; i dati ulteriori e i consensi marketing restano facoltativi.

7. Dichiarazione finale, mandato e consensi

Il Cliente dichiara di aver letto, compreso e accettato il mandato generale nei limiti e con le esclusioni indicate; di essere consapevole che nuovi contratti, sostituzioni, disdette e modifiche sostanziali richiedono una successiva specifica manifestazione di volontà.

Il Cliente dichiara di aver ricevuto e preso visione delle informative generali IVASS del distributore, delle informazioni relative ai prodotti assicurativi e di investimento assicurativi e degli strumenti di tutela. Resta dovuta la documentazione specifica richiesta per ciascuna operazione.

Il Cliente accetta la gestione digitale ordinaria tramite email, area web e app MATE, secondo le funzionalità disponibili, link, caricamenti, download e firme elettroniche semplici, salva diversa richiesta scritta. La sola registrazione dell'account non equivale alla sottoscrizione del mandato.

Il Cliente dichiara di aver ricevuto l'informativa privacy. La presa visione dell'informativa e l'accettazione del mandato sono distinte dalle scelte facoltative riportate sotto.

Scelte privacy

A. Dati particolari: acconsento al trattamento dei dati particolari, inclusi quelli relativi alla salute, quando necessari per le specifiche richieste assicurative descritte nell'informativa. Il diniego può impedire la gestione delle richieste che richiedono tali dati, in assenza di un'altra condizione di liceità applicabile.

☐ Acconsento ☐ Non acconsento

B. Comunicazioni promozionali: acconsento a ricevere comunicazioni informative e promozionali relative a servizi, iniziative e contenuti MATE non necessarie alla gestione del rapporto. La scelta è facoltativa e revocabile e non condiziona l'accesso ai servizi richiesti.

☐ Acconsento ☐ Non acconsento

Profilazione commerciale: non attiva alla data del documento. Non viene richiesto un consenso preventivo per un trattamento futuro: se introdotto, saranno fornite un'informativa specifica e una distinta scelta quando necessaria.

Luogo e data: _____

Nome e cognome / denominazione del Cliente: _____

Firma / accettazione elettronica del Cliente: _____

La firma si riferisce all'intero documento, al mandato, alla presa visione delle informative e alla gestione digitale; per i trattamenti facoltativi valgono esclusivamente le scelte espresse sopra.