

Gentile cliente,

se leggi questa breve presentazione vuol dire che sei interessato ad approfondire la tua sicurezza economica. Complimenti!

Questo passaggio ha lo scopo di **rendere le persone maggiormente consapevoli e responsabili su queste importanti e fondamentali tematiche**, ovvero NON rimanere MAI senza soldi anche a fronte di gravi imprevisti.

Gli italiani sono un popolo con scarsissima cultura finanziaria ed assicurativa.

**C'è bisogno di fare tanta informazione.**

Inoltre, il complicato sistema di fare le cose in Italia, porta inevitabilmente le persone dentro ad **un labirinto fatto di burocrazia, zero informazioni** e soluzioni assicurative e finanziarie spesso non adeguate alla loro specifica situazione.

Durante il lungo ciclo della vita, tutti potremo essere chiamati ad affrontare problemi economici più o meno grandi.

Spesso si sente parlare di questi argomenti, pochi sanno come affrontarli ed è anche normale. Materie complesse, informazioni spesso incomprensibili e soluzioni assicurative e finanziarie standard che non considerano la singola situazione. Oltre a non sfruttare tutti i vantaggi fiscali.

Invece che partire dai prodotti come fanno tutti, questo sistema consiste nell'organizzare più informazioni possibili con lo scopo di **far comprendere alle persone e alle famiglie quali sono i quattro grandi problemi** che possono minare la loro tranquillità economica:

- **PROTEZIONE DEL REDDITO**

Mettere al sicuro l'ossigeno che permette ad ogni famiglia di respirare ogni mese.

- **PROTEZIONE DEL PATRIMONIO**

Proteggere i beni accumulati durante l'intera vita dai gravi rischi.

- **PIANIFICAZIONE DEL RISPARMIO**

Poggiare i risparmi su una base solida di protezione, pianificando la liquidità seguendo questo facile schema:

- Cassa liquida
- Cassa per lievi esigenze

- Cassa per grandi esigenze
- Investimenti
- **PIANIFICAZIONE DELLA SUCCESSIONE**

Lasciare quanto di buono si è costruito nell'intera vita alle persone care, senza intoppi, senza liti, senza erosioni di patrimonio. Questo lo schema:



Per comprendere al meglio la tua specifica situazione, ho bisogno di avere il questionario compilato nei dettagli per poter mettere insieme tutti i pezzi della tua situazione finanziaria e patrimoniale.

Successivamente, potrò prepararti un report personalizzato con i quattro punti appena visti, supportato da una bozza di soluzione che preveda:

- Totale protezione economica dai gravi rischi
- Sfruttando tutti i vantaggi fiscali
- Garantire maggiori risorse per il futuro

Compila la scheda cliente per avere un report dettagliato sulla tua situazione.

## SCHEDA CLIENTE GENERALE

Nome e Cognome:

Indirizzo:

Telefono e email:

Data e luogo di nascita:

Composizione nucleo familiare:

Genitori e fratelli in vita:

Professione:

Anni di contributi versati:

Ultimo reddito lordo:

Mutui/finanziamenti residui:

Immobili di proprietà:

Aziende di proprietà:

Elenco veicoli di proprietà (riportare le targhe e il proprietario):

Presenza di investimenti:

Altre informazioni:

- Lei di che cosa si occupa nello specifico?

-----  
-----

- Ha praticato altri lavori in passato? Se sì, quali e per quanto tempo?

-----  
-----

- Com'è composta la sua famiglia e quali attività svolge?

-----  
-----

- Pratica sport/attività pericolose?

-----  
-----

- Oggi, come sta proteggendo il suo reddito e il suo patrimonio? Mi spiego meglio, con quali coperture assicurative ha deciso di proteggere la sua famiglia?

-----  
-----

- Che cosa migliorerebbe o cambierebbe, eventualmente se potesse?

-----  
-----

- Ha mai testato l'efficacia delle sue coperture assicurative? Per quale motivo?

---

---

- Quanto avete pensato di poter investire all'anno per la tutela e la serenità della vostra famiglia?"

---

---

- Altro

---

---

---

---

---

---

---

---

IMPORTANTE:

Allegare modello unico o Cud/730 e se in possesso l'estratto conto previdenziale

## INFORMATIVA AI CLIENTI SU TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

COGNOME E NOME\_\_\_\_\_ LUOGO E DATA NASCITA\_\_\_\_\_

INDIRIZZO\_\_\_\_\_

PROFESSIONE\_\_\_\_\_ STATO CIVILE\_\_\_\_\_ NR FIGLI\_\_\_\_\_

TELEFONO\_\_\_\_\_ EMAIL\_\_\_\_\_

In applicazione della normativa sulla privacy come da D.Lgs. 196/03 e successive modifiche, il sottoscritto dichiara di aver preso atto che i dati personali forniti sono trattati nell'ambito della normale attività di consulenza e intermediazione assicurativa, e di quelle complementari di tipo previdenziale, finanziario e patrimoniale.

### FINALITA' DEL TRATTAMENTO

I dati saranno raccolti e trattati per adempiere a finalità connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela, comprese quelle necessarie alla valutazione di adeguatezza e alla conclusione di contratti presso le imprese di assicurazione; per finalità funzionali all'attività di intermediazione assicurativa, comprese quelle complementari di consulenza tecnica, previdenziale e patrimoniale; per l'erogazione di servizi commerciali, amministrativi e di gestione dei contratti affidati.

### MODALITA' DI TRATTAMENTO

Le procedure di trattamento saranno caratterizzate da logiche strettamente correlate alle suddette finalità e con metodi che prevedono l'estrazione delle informazioni tramite elaborazione congiunta dei dati personali e dei dati tecnici (delle polizze, dei sinistri ecc.).

Il trattamento prevede l'uso di strumenti manuali, informatici e telematici (incluso email e sms) e comunque in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

### COMUNICAZIONE DEI DATI

Per le finalità sopra citate, i dati potranno essere comunicati alle compagnie fornitrici dei prodotti assicurativi, ad altri soggetti del settore assicurativo, finanziario, peritale e agli altri soggetti coinvolti nei servizi consulenziali, commerciali, amministrativi e tecnici rivolti alla clientela.

I dati potranno essere trattati e comunicati per lo svolgimento di attività di informazione commerciale e promozione presso la clientela di prodotti o servizi assicurativi e consulenziali per i quali la Società ha instaurato rapporti di collaborazione con compagnie di assicurazione o altri fornitori o intermediari.

## TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO

Il titolare del trattamento è Assimar Srl, responsabile del trattamento Baron Piergiorgio

## FONTI E NATURA DEI DATI PERSONALI

I dati personali sono quelli forniti dai clienti. Tali dati personali possono comprendere anche dati sensibili, qualora strettamente inerenti alla fornitura dei servizi assicurativi e consulenziali richiesti od offerti.

## DIRITTI DELL'INTERESSATO

Il sottoscritto è a conoscenza che le generalità del responsabile dei dati personali sono quelle indicate nella presente carta intestata, e del proprio diritto di conoscere, rettificare, aggiornare, cancellare ed opporsi al trattamento dei dati stessi, nonché degli altri diritti riconosciuti dall'art. 13 del succitato Decreto, e che per far valere tali diritti dovrà rivolgersi direttamente al responsabile.

## CONSENSO DEL CLIENTE

Preso atto dell'informativa sopra riportata e delle finalità del trattamento dei miei dati personali, il sottoscritto:

ACCONSENTE                       NON ACCONSENTE

Al trattamento dei propri dati personali per le finalità indicate nella presente informativa.

Esprimo inoltre il mio interesse alla consulenza nelle seguenti aree e nelle misure qui sotto indicate:

NON INTERESSATO

MOLTO INTERESSATO

GRADO DI INTERESSE	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. ASSICURAZIONI E PREVIDENZA										
2. FISCO E CONTRIBUTI										
3. RISPARMIO										
4. CREDITO										
5. PATRIMONIO E SUCCESSIONI										

LUOGO e DATA \_\_\_\_\_ FIRMA \_\_\_\_\_

**INFORMATIVA AI CLIENTI SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI  
ATTRAVERSO L'USO DEL SOFTWARE DENOMINATO "SATOR"**

COGNOME E NOME\_\_\_\_\_ CODICE FISCALE\_\_\_\_\_

Il software "Sator", ha lo scopo di dare ai lavoratori tutte le informazioni utili per la loro sicurezza economica.

Attraverso l'acquisizione dei dati personali del cliente, il sistema fornisce informazioni fiscali di carattere generale, come le deduzioni, le detrazioni fiscali, l'imposizione lorda e netta, informazioni sulla fiscalità del trattamento di fine rapporto dei dipendenti, ecc.

Fornisce altresì informazioni generali di tipo previdenziale, relative alle aspettative pensionistiche e ad altre prestazioni, quali le pensioni per invalidità e le pensioni ai superstiti.

Non si tratta di uno strumento di analisi ma di un sistema che organizza più informazioni con lo scopo di avere un quadro completo utile a comprendere la propria situazione fiscale, previdenziale, patrimoniale e successoria, fermo restando che per avere informazioni precise al riguardo, il cliente dovrà sempre rivolgersi al proprio ente previdenziale o ad un consulente specializzato.

Il software eroga inoltre informazioni relative alle differenze tra il reddito lordo e le prestazioni previdenziali indicative previste dal proprio ente di previdenza (scoperture), oltre ad una valutazione di massima sull'adeguatezza delle polizze assicurative in vigore. Ad esempio, se una polizza include le garanzie morte e invalidità permanente da infortunio ma mancano le garanzie malattia, la posizione verrà segnalata come rischio non congruamente coperto.

Infine il software comunica alcune indicazioni sulle soluzioni da adottare per completare la propria copertura assicurativa, indicando come adeguata una copertura sull'invalidità permanente pari al 60% della scopertura emersa, e una copertura per i superstiti (caso morte) pari al 50% della scopertura emersa, sommata ai debiti attualmente in essere.

Per quanto riguarda la protezione del patrimonio, il sistema valuta come adeguate le coperture che contemplino un massimale maggiore o uguale al valore di ricostruzione degli immobili e al valore commerciale degli altri beni, oltre ad avere tutte le garanzie più importanti: incendio, eventi atmosferici, acqua condotta, atti vandalici, terremoto e alluvioni, mentre per la responsabilità civile considera congruo un massimale per la responsabilità civile della famiglia di almeno 2.000.000 Euro.

Il sistema non esegue alcuna analisi ma è dato in uso agli intermediari assicurativi, che ne pagano la licenza d'uso, come strumento per organizzare le informazioni dei clienti, aiutandoli a meglio comprendere materie complesse come le informazioni generali sopra citate e, successivamente, comunicare loro informazioni inerenti ai futuri cambiamenti apportati dal legislatore, così come qualsiasi informazione ritenuta utile per gli stessi clienti. I dati del cliente presenti nel software sono conservati e trattati a cura di Assimar Srl, la quale ha in licenza d'uso il sistema, e ne è responsabile dell'utilizzo e conservazione. Sono utilizzati dalla stessa per dare al cliente le indicazioni generali che lo riguardano e, successivamente, comunicargli le informazioni utili sopra menzionate.

**CONSENSO DEL CLIENTE**

Preso atto dell'informativa sopra riportata, delle modalità e delle finalità del trattamento dei propri dati personali, il sottoscritto:

ACCONSENTE                       NON ACCONSENTE

Al trattamento dei propri dati personali per le finalità indicate nella presente informativa e dichiara di averne ricevuto copia

DATA \_\_\_\_\_ FIRMA \_\_\_\_\_