

Mandato di gestione assicurativa

Il mandante

Nome/Cognome/Azienda: _____

Indirizzo / NPA: _____

Con la presente il mandante nomina Ad Maiora Financial SA (di seguito AMF) come suo intermediario finanziario e assicurativo a cui affida l'incarico di prestare assistenza e consulenza in materia di rischi e di esigenze assicurative, nonché di gestire il portafoglio delle assicurazioni stipulate e di quelle già esistenti.

Sulla base del lavoro di intermediazione svolto il mandante approva che AMF negozi per suo conto con le compagnie assicurative tutte le coperture e le modifiche che si rendono necessarie, assistendo eventualmente pure nella trattazione di sinistri e la loro liquidazione. Qualora il mandante non fornisca le informazioni richieste o non segnalasse in maniera tempestiva ogni cambiamento riguardante la sua attività e la situazione aziendale e dei dipendenti, non vi sarà alcuna responsabilità da parte di AMF per lacune assicurative riguardo a tali mancanze.

La sottoscrizione dei contratti e di tutti i documenti inerenti la gestione assicurativa restano ovviamente a carico del mandante. Per lo svolgimento della preparazione e conclusione di un'offerta assicurativa, in sostituzione a un onorario a carico del mandante AMF viene retribuita dalle compagnie assicurative con cui collabora ricevendo delle commissioni, pertanto il mandante rinuncia all'incasso di tali commissioni come compenso a favore per il servizio svolto. Tale retribuzione non influisce sui premi dal conferimento del mandato. Per interventi o consulenze che esulano dal semplice mandato di gestione, AMF può convenire con il mandante un onorario. Per l'attività di gestione assicurativa e finanziaria completa, AMF dispone di un abbonamento annuale facoltativo che il cliente può decidere di stipulare e di rinnovare/annullare annualmente.

Il mandante prende atto del significato e delle conseguenze dell'art.40 LCA: "L'assicuratore non è vincolato al contratto di fronte all'avente diritto, se questi od il suo rappresentante, nell'intento d'indurlo in errore, ha dichiarato inesattamente o taciuto dei fatti che escluderebbero o limiterebbero l'obbligo dell'assicuratore, o se, nel medesimo intento, egli non ha fatto o ha fatto tardivamente le comunicazioni che per l'art.39 della presente legge gli incombono". A tale riguardo AMF e i suoi collaboratori non sono tenuti a verificare o a rispondere per dichiarazioni false o di omissioni volontarie nella stipulazione di proposte assicurative.

In adempimento e in conformità all'art.45 LSA riguardante l'obbligo d'informazione, il mandante dichiara di essere stato informato riguardo le seguenti informazioni:

La consulente alla clientela **Joelle Rossi (Cicero 22376, Finma F01336773)** è impiegata presso AMF, società registrata alla Finma con il numero F01336773 e Cicero numero 27397 (verificabili sui siti web finma.ch e cicero.ch).

AMF è un intermediario finanziario non vincolato (intermediario assicurativo), di conseguenza agisce nell'interesse del cliente.

AMF ha stipulato contratti di collaborazione diretta con le società partner (vedi elenco a fondo pagina) e un contratto di collaborazione con Confina Pro SA, la quale ha stipulato a sua volta dei contratti di collaborazione con altre società partner.

AMF collabora con le varie società a seconda delle esigenze assicurative del cliente in tutti i rami assicurativi.

AMF viene indennizzata dalle compagnie assicurative mediante le consuete provvigioni di mediazione con un importo pari ad una percentuale compresa tra 0-10% circa del premio netto annuo.

Su richiesta del cliente, AMF fornisce anche servizi di consulenza specifica, i quali vengono fatturati al cliente. AMF lavora su mandato dei suoi clienti fornendo i servizi pattuiti nella convenzione di intermediazione.

In caso di errori, negligenza o informazioni errate da parte del consulente in relazione all'attività di intermediazione, la responsabilità è in capo alla AMF. Il cliente ha la possibilità di avviare una procedura di mediazione dinanzi a un organo di mediazione secondo l'art. 82 LSA.

Il consulente alla clientela inserisce i dati personali solo se sono necessari nel quadro delle prestazioni pattuite nella convenzione convenuta nel presente mandato. La AMF s'impegna ad adottare tutte le misure tese al rispetto delle prescrizioni legali determinanti ai fini della protezione dei dati. I dati vengono trattati in maniera assolutamente confidenziale. In generale, i dati personali vengono conservati in formato elettronico e/o cartaceo. Inoltre, tutte le informazioni fornite dal cliente vengono trasmesse a terzi solo con il suo esplicito consenso scritto.

Il presente mandato entra in vigore quando firmato, la sua validità è a tempo indeterminato e può essere disdetto in qualunque momento da entrambe le parti.

La nomina del presente mandato annulla e sostituisce ogni precedente incarico che è stato conferito in merito.

Luogo e data



Consulente **Ad Maiora Financial SA**

Cliente



Confina Pro SA, Alain Froelich



Partner di Ad Maiora Financial SA

PARTNER (aggiornata 01.2024)

Diretti : SwissLife, Basilese, Liberty, Helsana, LiechtensteinLife, TSM, Automate, SunContracting, Avanea, Meleleo Consulting

Indiretti (tramite Confina Pro) : Pax, Swisslife, Mobiliare, Hypoteq, Zurich, Vaudoise, Generali, Axa, Protekta, Helvetia, Allianz, Orion, CSS, OKK, KPT, Visana, Swica, Concordia, Group Mutuel, FirstCaution, GoCaution, Animalia

Mandato di gestione assicurativa

Dichiarazione di conformità alla legge federale sulla protezione dei dati (LPD) e informazione sulla protezione dei dati per il trattamento dei dati personali.

Con la presente dichiarazione sulla protezione dei dati desideriamo informarla in modo trasparente sul trattamento dei dati personali in relazione ai nostri servizi.

AMF si impegna a rispettare e operare nei termini della Legge Federale sulla Protezione dei dati (LPD) e ad adottare misure adeguate per garantire la protezione dei dati personali.

AMF si impegna a gestire con particolare attenzione i dati sensibili, adottando misure per garantirne la sicurezza e la riservatezza. Il titolare del trattamento e consulente per la protezione dei dati ai sensi della legislazione è la AMF con sede in Via Cantonale 38, 6928 Manno. In caso di richieste inerenti alla protezione dei dati, può contattarci al seguente indirizzo:

Ad Maiora Financial SA, Via Cantonale 38, 6928 Manno, E-mail: info@admaiorafinancial.ch.

Categorie di dati trattati

Nell'ambito dell'elaborazione, dell'esecuzione e del disbrigo delle mansioni del presente mandato trattiamo i dati di base (p.es. nome e cognome, via, numero civico, domicilio, ecc...), dati di pagamento, dati contrattuali, dati degni di particolare protezione (p.es. dati sulla sua salute come dati relativi agli esami diagnostici, sullo stato di salute e rapporti medici), dati relativi all'adempimento dei nostri obblighi legali e ai relativi chiarimenti e resoconti come p.es. SAI / FATCA e LRD, dati di comunicazione (p.es. tipo, luogo e ora della comunicazione e il rispettivo contenuto).

Di norma i dati vengono forniti dal cliente direttamente, ma a volte anche da fonti terze, come familiari, istituti finanziari e altre fonti pubblicamente accessibili (p.es. media o internet).

Se il cliente agisce per conto di terzi o ci trasmette dati di terzi, il cliente conferma di aver informato tali terzi in merito al nostro trattamento dei loro dati personali e di aver fatto espressamente riferimento alle presenti informazioni sulla protezione dei dati relative al trattamento dei dati personali.

Scopi del trattamento dei dati

AMF utilizza i dati in relazione all'elaborazione o al disbrigo di pratiche fini all'esecuzione del presente mandato per le seguenti attività:

- Adempimento di requisiti di legge e di altri requisiti giuridici
- Preparazione, stipula, gestione ed esecuzione di contratti (in particolare acquisizione, consulenza, assistenza nonché per l'analisi previdenziale e finanziaria, la pianificazione finanziaria, successoria e del pensionamento o per il check assicurativo, disbrigo e verifica di proposte, inclusa la verifica dell'adeguatezza della prestazione, il disbrigo e la gestione di offerte e contratti, incluso l'inoltro dei dati ai nostri partner di cooperazione e alla banca depositaria.
- Servizio alla clientela: nell'ambito del nostro servizio alla clientela è possibile essere contattati dai nostri collaboratori.
- AMF tratta i dati personali: in particolare dati di base, contrattuali, informazioni su sinistri, per fissare appuntamenti di consulenza, modifiche contrattuali, gestione sinistri e per gestire i rapporti con la clientela esistente.
- Altri scopi: scopi di sicurezza, amministrazione interna, formazione, contabilità, archiviazione dei dati, gestione informatica.

Per «trattamento» s'intende qualsiasi operazione relativa ai dati personali, p. es. la raccolta, l'archiviazione, l'utilizzo, la divulgazione e la cancellazione, ma anche l'analisi automatizzata per individuare i dati preferenziali, valutare i rischi o eseguire analisi statistiche.

Destinatari dei dati

Banche, Assicurazioni, Istituti finanziari, Intermediari assicurativi, Autorità, tribunali e uffici amministrativi, persone soggette al segreto professionale, uffici di revisione, partner di cooperazione, fornitori di servizi interni ed esterni di AMF.

I destinatari possono trovarsi all'estero, AMF si impegna a rispettare le disposizioni della LPD in merito ai trasferimenti internazionali di dati, garantendo adeguate misure di sicurezza per proteggere i dati durante tali trasferimenti.

Durata del trattamento dei dati

Trattiamo i suoi dati finché lo richiedono i nostri scopi di trattamento, i termini di conservazione previsti dalla legge e i nostri interessi legittimi al trattamento a scopi di documentazione e di prova o perché l'archiviazione è tecnicamente necessaria.

La durata della conservazione si basa sulle prescrizioni di legge e interne, oltre che sugli scopi del trattamento.

Una volta raggiunti tali scopi o se vengono a mancare e non sussiste più alcun obbligo di custodia, eliminiamo i dati nell'ambito delle nostre procedure.

Diritti del cliente

Nel rispetto delle disposizioni legali ed entro i limiti corrispondenti, il cliente può richiedere se AMF tratta dei dati che lo concernono e quali dati vengono trattati, può richiedere la correzione dei dati errati, può opporsi al trattamento dei dati da parte nostra e richiederne la cancellazione, può richiedere la consegna di determinati dati personali in un formato elettronico di uso comune o la trasmissione a un altro titolare del trattamento, può revocare il consenso al trattamento dei dati conferito.

Aggiornamenti

La presente dichiarazione verrà periodicamente riesaminata e aggiornata, garantendo che le politiche e le procedure siano allineate con i cambiamenti delle normative vigenti alle relative disposizioni di legge.

Ultimo aggiornamento: 01.2024

Mandato di gestione assicurativa

Il Mandante/Cliente:

Nome/Cognome/Azienda: _____

Indirizzo: _____ NPA/Località: _____

Con la presente il mandante nomina Confina Pro SA come suo intermediario assicurativo a cui affida l'incarico di prestare assistenza e consulenza in materia di rischi e di esigenze assicurative, nonché di gestire il portafoglio delle assicurazioni stipulate e di quelle già esistenti.

Sulla base del lavoro d'intermediazione svolto il mandante approva che Confina Pro SA negozi per suo conto con le compagnie assicurative tutte le coperture e le modifiche che si rendono necessarie, assistendo pure nella trattazione di eventuali sinistri e la loro liquidazione. Qualora il mandante non fornisca le informazioni richieste o non segnalasse in maniera tempestiva ogni cambiamento riguardante la sua attività e la situazione aziendale e dei dipendenti, non vi sarà alcuna responsabilità da parte di Confina Pro SA per eventuali lacune assicurative riguardo a tali mancanze.

La sottoscrizione dei contratti e di tutti i documenti inerenti la gestione assicurativa restano ovviamente a carico del mandante. Per lo svolgimento della propria attività di consulenza, in sostituzione a un onorario a carico del mandante Confina Pro SA viene retribuita dalle compagnie assicurative con cui collabora ricevendo delle commissioni, pertanto il mandante rinuncia all'incasso di tali commissioni come compenso a favore per il servizio svolto durante tutta la durata del mandato. Tale retribuzione non influisce sui premi dal conferimento del mandato. Per interventi che esulano dal mandato Confina Pro SA può convenire con il mandante un onorario.

Il mandante prende atto del significato e delle conseguenze dell'art.40 LCA: "L'assicuratore non è vincolato al contratto di fronte all'avente diritto, se questi od il suo rappresentante, nell'intento d'indurlo in errore, ha dichiarato inesattamente o taciuto dei fatti che escluderebbero o limiterebbero l'obbligo dell'assicuratore, o se, nel medesimo intento, egli non ha fatto o ha fatto tardivamente le comunicazioni che per l'art.39 della presente legge gli incombono". A tale riguardo Confina Pro SA e i suoi collaboratori non sono tenuti a verificare o a rispondere per dichiarazioni false o di omissioni volontarie nella stipulazione di proposte assicurative.

In adempimento e in conformità all'art.45 LSA riguardante l'obbligo d'informazione, il mandante dichiara di essere stato informato riguardo le seguenti informazioni:

Il consulente alla clientela Joelle Rossi (cicero 22376) è impiegato o collabora con Confina Pro SA.

La Confina Pro SA è un intermediario finanziario non vincolato (intermediario assicurativo registrato alla FINMA con il n° F01166498). Confina Pro SA ha stipulato contratti di collaborazione con le società partner pubblicate sul sito www.confinaapro.ch che vengono aggiornate costantemente. La collaborazione con le compagnie avviene in tutti i rami assicurativi in funzione delle esigenze dei Clienti, con indennizzo dagli assicuratori mediante provvigioni e/o commissioni usuali al mercato che il cliente ha possibilità di consultare tramite richiesta scritta. Confina Pro SA esercita la propria attività su mandato dei suoi Clienti secondo le prestazioni di servizi convenute nel Mandato per prestazioni di servizi assicurativi. Confina Pro SA risponde degli errori, delle negligenze o delle informazioni errate del Consulente nell'attività di mediazione. Il consulente alla clientela inserisce i dati personali solo se sono necessari nel quadro delle prestazioni pattuite nella convenzione convenuta nel presente mandato.

Il mandante acconsente al trattamento dei dati da parte di Confina Pro SA.

La Confina Pro SA si impegna ad adottare tutte le misure tese al rispetto delle prescrizioni legali determinanti ai fini della protezione dei dati. I dati vengono trattati in maniera assolutamente confidenziale.

In generale, i dati personali vengono conservati di regola in formato elettronico e talvolta in formato cartaceo.

Inoltre, tutte le informazioni fornite dal cliente vengono trasmesse a terzi solo con il suo esplicito consenso.

Il Mandante conferma di aver preso conoscenza delle sommenzionate informazioni.

Il presente mandato entra in vigore quando firmato, la sua validità è a tempo indeterminato e può essere disdetto in qualunque momento da entrambe le parti.

La nomina del presente mandato annulla e sostituisce ogni precedente incarico che è stato conferito in merito.

Luogo/Data



Consulente

Il Mandante / Cliente



Il mandatario Confina Pro SA

Dichiarazione di conformità alla legge federale sulla protezione dei dati (LPD) e informazione sulla protezione dei dati per il trattamento dei dati personali.

Con la presente dichiarazione sulla protezione dei dati desideriamo informarla in modo trasparente sul trattamento dei dati personali in relazione ai nostri servizi.

Confina Pro SA si impegna a rispettare e operare nei termini della Legge Federale sulla Protezione dei dati (LPD) e ad adottare misure adeguate per garantire la protezione dei dati personali.

Confina Pro SA si impegna a gestire con particolare attenzione i dati sensibili, adottando misure per garantirne la sicurezza e la riservatezza. Il titolare del trattamento e consulente per la protezione dei dati ai sensi della legislazione è la Confina Pro SA con sede in via Cantonale 38, 6928 Manno. In caso di richieste inerenti alla protezione dei dati, può contattarci al seguente indirizzo: Confina Pro SA, Via Cantonale 38, 6928 Manno, E-mail: amministrazione@confinapro.ch.

Categorie di dati trattati

Nell'ambito dell'elaborazione, dell'esecuzione e del disbrigo delle mansioni del presente mandato trattiamo i dati di base (p.es. nome e cognome, via, numero civico, domicilio, ecc...), dati di pagamento, dati contrattuali, dati degni di particolare protezione (p.es. dati sulla sua salute come dati relativi agli esami diagnostici, sullo stato di salute e rapporti medici), dati relativi all'adempimento dei nostri obblighi legali e ai relativi chiarimenti e resoconti come p.es. SAI / FATCA e LRD, dati di comunicazione (p.es. tipo, luogo e ora della comunicazione e il rispettivo contenuto).

Di norma i dati vengono forniti dal cliente direttamente, ma a volte anche da fonti terze, come familiari, istituti finanziari e altre fonti pubblicamente accessibili (p.es. media o internet).

Se il cliente agisce per conto di terzi o ci trasmette dati di terzi, il cliente conferma di aver informato tali terzi in merito al nostro trattamento dei loro dati personali e di aver fatto espressamente riferimento alle presenti informazioni sulla protezione dei dati relative al trattamento dei dati personali.

Scopi del trattamento dei dati

Confina Pro SA utilizza i dati in relazione all'elaborazione o al disbrigo di pratiche fini all'esecuzione del presente mandato per le seguenti attività:

- Adempimento di requisiti di legge e di altri requisiti giuridici
- Preparazione, stipula, gestione ed esecuzione di contratti (in particolare acquisizione, consulenza, assistenza nonché per l'analisi previdenziale e finanziaria, la pianificazione finanziaria, successoria e del pensionamento o per il check assicurativo, disbrigo e verifica di proposte, inclusa la verifica dell'adeguatezza della prestazione, il disbrigo e la gestione di offerte e contratti, incluso l'inoltro dei dati ai nostri partner di cooperazione e alla banca depositaria.
- Servizio alla clientela: nell'ambito del nostro servizio alla clientela è possibile essere contattati dai nostri collaboratori.
- Confina Pro SA tratta i dati personali: in particolare dati di base, contrattuali, informazioni su sinistri, per fissare appuntamenti di consulenza, modifiche contrattuali, gestione sinistri e per gestire i rapporti con la clientela esistente.
- Altri scopi: scopi di sicurezza, amministrazione interna, formazione, contabilità, archiviazione dei dati, gestione informatica.

Per «trattamento» s'intende qualsiasi operazione relativa ai dati personali, p. es. la raccolta, l'archiviazione, l'utilizzo, la divulgazione e la cancellazione, ma anche l'analisi automatizzata per individuare i dati preferenziali, valutare i rischi o eseguire analisi statistiche.

Destinatari dei dati

Banche, Assicurazioni, Istituti finanziari, Intermediari assicurativi, Autorità, tribunali e uffici amministrativi, persone soggette al segreto professionale, uffici di revisione, partner di cooperazione, fornitori di servizi interni ed esterni di Confina Pro SA. I destinatari possono trovarsi all'estero, Confina Pro SA si impegna a rispettare le disposizioni della LPD in merito ai trasferimenti internazionali di dati, garantendo adeguate misure di sicurezza per proteggere i dati durante tali trasferimenti.

Durata del trattamento dei dati

Trattiamo i suoi dati finché lo richiedono i nostri scopi di trattamento, i termini di conservazione previsti dalla legge e i nostri interessi legittimi al trattamento a scopi di documentazione e di prova o perché l'archiviazione è tecnicamente necessaria. La durata della conservazione si basa sulle prescrizioni di legge e interne, oltre che sugli scopi del trattamento.

Una volta raggiunti tali scopi o se vengono a mancare e non sussiste più alcun obbligo di custodia, eliminiamo i dati nell'ambito delle nostre procedure.

Diritti del cliente

Nel rispetto delle disposizioni legali ed entro i limiti corrispondenti, il cliente può richiedere se Confina Pro SA tratta dei dati che lo concernono e quali dati vengono trattati, può richiedere la correzione dei dati errati, può opporsi al trattamento dei dati da parte nostra e richiederne la cancellazione, può richiedere la consegna di determinati dati personali in un formato elettronico di uso comune o la trasmissione a un altro titolare del trattamento, può revocare il consenso al trattamento dei dati conferito.

Aggiornamenti

La presente dichiarazione verrà periodicamente riesaminata e aggiornata, garantendo che le politiche e le procedure siano allineate con i cambiamenti delle normative vigenti alle relative disposizioni di legge.

Abbonamento di assistenza

Il cliente

Nome e Cognome / Azienda: _____

Data di nascita _____

Abbonamento di assistenza

SERENITY *(il più scelto dai nostri clienti)*

- Coaching a 360° e pianificazione finanziaria personalizzata
- Supporto preferenziale whatsapp per richieste (risposta entro 48 ore lavorative)
- Controllo e aggiornamento delle coperture assicurative e supporto gestione sinistri (private e aziendali)
- Gestione delle scadenze dei contratti assicurativi e ipotecari
- Ottimizzazione della cassa malati (Lamal)
- Verifica e pianificazione della situazione pensionistica (analisi previdenziale Easy)
- Ricerca di eventuali fondi previdenziali LPP dimenticati
- Assistenza e supporto in ambito ipotecario, accompagnamento presso istituti finanziari e agenzie immobiliari
- Consigli nell'ambito della gestione del risparmio e degli investimenti
- Supporto e consigli inerenti l'ottimizzazione fiscale

CHF 195* (annuale 01.01 - 31.12)

Data di inizio :

SERENITY PLUS

- Pacchetto Serenity (vedi sopra)
- Dichiarazione dei redditi (servizio esterno effettuato dalla nostra società partner Swissfid Consulting SA)

CHF 295* (annuale 01.01 - 31.12)

Data di inizio :

Non desidero approfittare per il momento di nessun abbonamento e rinuncio ai relativi vantaggi sopra indicati. È possibile scegliere di iniziare con un nuovo abbonamento in qualsiasi momento.

*Il prezzo si intende per nucleo familiare.

In caso di inizio dell'abbonamento durante l'anno in corso, verrà fatturato solo il numero di mesi interi corrispettivi fino al 31 dicembre.

L'abbonamento si rinnova tacitamente per un anno in caso di mancata disdetta di una delle due parti. La disdetta va inoltrata con un preavviso di 3 mesi (quindi entro il 30 settembre) per il 31 dicembre.

Osservazioni :

Il/La/I sottoscritto/a/i dichiara/no di aver letto e compreso quanto indicato sopra.

Luogo e data _____

Cliente _____

Consulente  **Ad Maiora Financial SA**


Confina Pro SA, Alain Froelich


Partner di Ad Maiora Financial SA