

VALUTAZIONE DELLA CONFORMITA' DEL SITO INTERNET DI AGENZIA

Agenzia: PRATIS ASSICURAZIONI & INVESTIMENTI S.R.L.

Sito Internet: www.pratis.it

Nome e Cognome addetto alla verifica del sito: Leonardo Del Savio

Data controllo: 14-02-2024

1. TRASPARENZA

REQUISITO:

Il sito deve indicare (in posizione facilmente individuabile, preferibilmente in basso nella pagina iniziale):

- Dati identificativi dell'intermediario;
- Indirizzo della sede, Partita IVA, recapito telefonico, numero fax, e-mail, PEC;
- Il numero e la data di iscrizione al RUI e l'indicazione del sito internet del RUI:

<https://servizi.ivass.it/RuirPubblica/>

- l'indicazione "INTERMEDIARIO SOGGETTO AL CONTROLLO DELL'IVASS".

RISULTATO:

Il sito risulta **CONFORME**.

AZIONE:

Nessuna azione necessaria.

2. COOKIES

REQUISITO:

Deve essere presente pagina che avvisi dei cookies.

Con l'ingresso alla pagina deve aprirsi il banner di avviso cookies.

Deve essere possibile rileggere l'informativa contenuta nell'allegato 21 sui cookies cliccando sul link vicino a prima pagina – mappa del sito.

Deve essere inoltre presente opzione di scelta cookie.

RISULTATO:

Il sito risulta **CONFORME**.

AZIONE:

Nessuna azione necessaria.

3. INFORMATIVA PRIVACY FORM CONTATTI

REQUISITO:

Nella richiesta di compilazione del modulo, deve essere fornita adeguata informativa privacy.

Nella parte in fondo è presente un form dati.

Se si intende usare tali dati solo per rispondere alla richiesta, basta mettere un check “Ho letto l’informativa privacy” e inserire sul testo il documento ALLEGATO 22A.

Se si intende usare tali dati anche per futuro marketing, occorre inserire due check:

Ho letto l’informativa privacy;

Acconsento al trattamento dati per finalità di promozione commerciale.

Nel suddetto testo, deve essere visionabile l’informativa dell’allegato 22B.

La presentazione dei due flag deve essere fatta come indicato nell’allegato 23.

RISULTATO:

Il sito risulta **CONFORME**.

AZIONE:

Nessuna azione necessaria.

4. INFORMATIVA PRIVACY FORM DI REGISTRAZIONE SU AREE RISERVATE

REQUISITO:

Nel modulo di registrazione dell’utente deve essere presente un check, da fleggere prima dell’invio dei dati, contenente adeguata informativa del trattamento dati acquisiti in seguito a tale registrazione.

Inserire il testo dell’allegato 26.

RISULTATO:

Il sito risulta **CONFORME**.

AZIONE:

Nessuna azione necessaria.

5. INFORMATIVA DIPENDENTI E COLLABORATORI

REQUISITO:

L’inserimento di dati personali dei dipendenti e collaboratori richiede specifico consenso (sezione contatti – nominativi – cellulari – e-mail). Adeguata informativa è sottoscritta dagli addetti nel fascicolo firmato in OTP fornito da K Partners. Eventuali incongruenze saranno segnalate dalla stessa K Partners.

RISULTATO:

Il sito risulta **CONFORME**.

AZIONE:

Nessuna azione necessaria.

6. MARCHI E LOGHI

REQUISITO:

L'utilizzo dei loghi deve essere autorizzato, nonché occorre rispettare eventuali requisiti specifici di compagnia.

RISULTATO:

Il sito risulta **CONFORME** se l'inserimento dei loghi è stato autorizzato dalle relative compagnie mandanti.

Il sito risulta **NON CONFORME** se l'inserimento dei loghi non è stato autorizzato dalle relative compagnie mandanti.

AZIONE:

Qualora il sito risulti **CONFORME**, nessuna azione deve essere svolta.

Qualora il sito risulti **NON CONFORME**, deve essere richiesta l'autorizzazione alla compagnia per l'utilizzo dei loghi.

7. DESCRIZIONE PRODOTTI

REQUISITO:

In caso di descrizione di prodotti assicurativi, deve essere fornita corretta informativa al contraente, mediante link alle pagine dei prodotti delle compagnie, dove vengono messi a disposizione i set informativi. In tal caso, il sito deve inoltre avere disponibile l'allegato 4.

RISULTATO:

Il sito risulta **CONFORME** poiché non vengono descritti prodotti assicurativi.

AZIONE:

Nessuna azione necessaria.

8. OFFERTE ECONOMICHE/VENDITA A DISTANZA

REQUISITO:

In caso di offerte economiche, occorre allegare note informative.

In caso di proposte assicurative, occorre indicare informative precontrattuali, dip, dip aggiuntivi.

Se richiesta sottoscrizione, anche questionario di adeguatezza/coerenza.

Vendita a distanza va autorizzata. Molte compagnie lo vietano per vita, ibips e previdenza complementare.

RISULTATO:

Il sito risulta **CONFORME**.

AZIONE:

Nessuna azione necessaria.

9. PREVENTIVATORE

REQUISITO:

Qualora si intenda mettere a disposizione del pubblico un preventivatore RC auto, è necessario creare un link che porti l'utente sulle pagine del preventivatore del sito istituzionale della compagnia. Il link deve essere sulla home page e occorre indicare che è conforme all'art. 113 del CAP.

RISULTATO:

Il sito risulta **CONFORME**.

AZIONE:

Nessuna azione necessaria.

10. CONVENZIONI

REQUISITO:

Eventuali riferimenti a convenzioni a carattere nazionale effettuate dalla compagnia, nonché utilizzo dei loghi, può essere effettuato previa autorizzazione dell'impresa mandante.
 Convenzioni locali stipulate direttamente dall'agenzia possono essere pubblicate sul sito previa convalida da parte dell'ufficio convenzioni dell'impresa mandante.

RISULTATO:

Il sito non pubblicizza convenzioni.
 Il sito risulta **CONFORME**.

AZIONE:

Nessuna azione necessaria.

11. GESTIONE RECLAMI

REQUISITO:

Deve essere presente una sezione, anche nei contatti, dove indicare come il contraente può reclamare. Se tali indicazioni, vengono segnalati esclusivamente nel sito delle mandanti, è preferibile inserire il link di tale pagina.

RISULTATO:

Il sito risulta **CONFORME**.

AZIONE:

Nessuna azione necessaria.

12. INSERIMENTO CURRICULUM

REQUISITO:

Eventuali acquisizioni di curriculum devono riportare, prima dell'invio del curriculum, check di "Ho letto l'informativa privacy" per presa visione di specifica informativa.

RISULTATO:

Il sito risulta **CONFORME** in quanto non è presente una sezione curriculum, ma l'invio avviene tramite mail senza raccolta dati tramite sito.

AZIONE:

Nessuna azione necessaria.

13. NEWSLETTER

REQUISITO:

In caso di acquisizione dati per newsletter, dato che è una richiesta di servizio, non occorre informativa privacy con consenso, ma solo informativa.

RISULTATO:

Il sito risulta **CONFORME**.

AZIONE:

Nessuna azione necessaria.

14. SOSTENIBILITA' FINANZIARIA

REQUISITO:

Deve essere pubblicata l'informativa sulla sostenibilità finanziaria dell'impresa mandante, nonché la Politica ove richiesto dalla compagnia.
 È inoltre necessario pubblicare la dichiarazione sui principali effetti negativi delle consulenze sui fattori di sostenibilità.

RISULTATO:

Il sito risulta **NON CONFORME** in quanto non è presente sezione sostenibilità finanziaria in cui pubblicare informativa e dichiarazione.

AZIONE:

Pubblicare informative e dichiarazioni inviate da K Partners in mail dedicata.

15. COMUNICAZIONE SITO A IVASS

REQUISITO:

I siti che promuovono contratti di assicurazione o collocano contratti devono essere comunicati a IVASS (Provvedimento IVASS 128/23)

RISULTATO:

Il sito non promuove contratti di assicurazione.
Non risulta quindi necessario comunicarlo a IVASS.
Il sito risulta **CONFORME**.

AZIONE:

Nessuna.