



POLIZZA MIGLIORE SRL

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER LA CLIENTELA ai sensi e per gli effetti degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 (GDPR)

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 679/2016 in materia di privacy (di seguito Regolamento o GDPR) e in relazione ai dati personali che Lei comunica al TITOLARE DEL TRATTAMENTO direttamente o che sono da questa raccolti tramite la rete di distribuzione dei suoi collaboratori e che formeranno oggetto di Trattamento, La informiamo di quanto segue:

1. Titolare del Trattamento dei dati

Titolare del Trattamento è la Società _____ avente sede legale sita in _____ – Tel: _____; e-mail _____; PEC _____; iscritta al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi nella Sezione ___ con numero di iscrizione _____; C.F. e P.IVA _____

Per Trattamento si intende: qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con, o senza, l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali, o a insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.

Il Trattamento viene effettuato nel pieno rispetto delle norme di legge nonché delle libertà e dei diritti fondamentali, con particolare riguardo alla tutela della dignità, della riservatezza e della protezione dei dati dell'interessato.

2. Finalità del Trattamento dei dati

I dati personali sono raccolti e trattati per tutte le finalità inerenti alla proposta, la conclusione e la gestione di contratti assicurativi e per ogni altra attività specifica del Titolare. In particolare, il Trattamento è diretto alle seguenti finalità:

- a) Espletamento delle attività amministrativo-contabili (di natura organizzativa, amministrativa, finanziaria e contabile), e di quelle attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, alla quale il Titolare è autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, quali a titolo non esaustivo:
 1. La conclusione di nuovi contratti;
 2. La gestione ed esecuzione dei contratti in essere;
 3. La raccolta dei premi;
 4. La gestione e la liquidazione dei sinistri, nonché la liquidazione per altre cause;
 5. Le prestazioni a scadenza, la prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e le relative azioni legali;
 6. L'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio;
 7. L'analisi di valutazione delle richieste e delle esigenze della clientela;
 8. La consegna delle informazioni fornite dal Titolare, nonché della documentazione informativa precontrattuale e contrattuale;



POLIZZA MIGLIORE SRL

9. L'acquisizione delle informazioni necessarie per valutare, dopo la conclusione del contratto, le nuove esigenze assicurative del cliente, verificando che i prodotti siano coerenti con le richieste e le esigenze della clientela;
 10. La comunicazione circa le eventuali modifiche contrattuali e di tutte le ulteriori informazioni che possono essere utili alla clientela;
 11. Per le attività di consulenza connesse alla materia assicurativa, come previsto dalla normativa vigente in materia;
 12. Per la gestione e il supporto all'interessato quando vengono instaurate procedure di reclamo;
 13. Per ogni altra finalità in cui il Titolare debba eseguire il Trattamento dei dati in virtù di un obbligo di legge o di regolamento.
- b) Qualora Lei presti il Suo consenso, può anche essere diretto, all'espletamento di attività di marketing (ossia: invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato, comunicazione commerciale, partecipazione a concorsi a premi) e di profilazione connessa al marketing (Trattamento automatizzato di dati personali per analizzare o prevedere aspetti riguardanti la situazione economica, le preferenze personali, gli interessi, il comportamento, l'ubicazione o gli spostamenti);
- c) Qualora Lei presti il Suo consenso, può anche essere diretto ad attività di profilazione quale la valutazione delle Sue abitudini ed i Suoi interessi di consumo e/o investimento, al fine di proporre offerte conformi e corrispondenti alle suddette;
- d) Per ogni altra finalità in cui il Titolare debba eseguire il Trattamento dei dati in virtù di un obbligo di legge o di regolamento.

I dati relativi allo stato di salute o relativi alla vita sessuale dell'interessato non possono essere oggetto di Trattamento che comporti la profilazione del soggetto.

3. Modalità del Trattamento

In relazione alle suddette finalità, il Trattamento dei dati personali può avvenire:

- a) Con l'ausilio dei mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- b) Tramite l'attività dei dipendenti e collaboratori del Titolare, definiti "incaricati" nell'ambito delle rispettive funzioni aziendali e scelti tra il personale adeguatamente formato sulla disciplina normativa vigente e reso edotto sulla particolarità e l'importanza dei dati trattati;
- c) Tramite soggetti esterni a tale organizzazione facenti parte della catena assicurativa o da società di servizi, che potranno agire a seconda dei casi, come titolari autonomi del Trattamento o come responsabili esterni del Trattamento;
- d) Per finalità di marketing, sia con strumenti tradizionali quali la posta cartacea e/o le chiamate con operatore, sia tramite strumenti automatizzati, ossia, sistemi di chiamata o di comunicazione di chiamata senza l'intervento di un operatore, mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo MMS (Multimedia Messaging Service) o SMS (Short Message Service) o di altro tipo.

4. Base Giuridica del Trattamento

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 6 del Regolamento UE n. 679/2016 (GDPR), il titolare del Trattamento dichiara che il Trattamento è lecito, ricorrendo una delle seguenti condizioni:

- a) L'interessato è libero di esprimere il consenso al Trattamento dei propri dati personali per le finalità previste dal punto 2 della presente informativa;



POLIZZA MIGLIORE SRL

- b) Il Trattamento è necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali di cui l'interessato è parte e di cui egli abbia fatto esplicita richiesta;
- c) Per le finalità di cui al punto 2, lett. A) del presente documento, in virtù di un obbligo di legge o di regolamento;
- d) Per le finalità di cui al punto 2, in virtù di obblighi connessi alla materia del diritto del lavoro, nonché per l'esecuzione di compiti di interesse generale.

5. Destinatari dei dati

I dati personali possono essere comunicati dal titolare:

- a) Per le finalità di cui al punto 2 comma 1, lettera a), numero 11, ove necessario per l'esecuzione di contratti o per obblighi di legge a:
 - 1. Altri soggetti del settore assicurativo (assicuratori, coassicuratori e riassicuratori);
 - 2. Intermediari di vendita (agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione);
 - 3. Banche e SIM; fornitori terzi (legali, medici legali, cliniche, periti, autofficine, centri di demolizione di autoveicoli; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione, il pagamento dei sinistri, il recupero dei crediti, il controllo delle frodi, le indagini sul grado di soddisfazione delle clientela, nonché società di servizi informatici, di factoring, di revisione contabile e certificazione del bilancio, di archiviazione o di imbustamento e/o smistamento della corrispondenza);
 - 4. Organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo;
 - 5. Autorità di Vigilanza, quali IVASS, Ministero dello sviluppo economico, MEF, Consap, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, CONSOB, Ministero del Lavoro e Politiche Sociali, INPS, INAIL ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria, Casellario centrale infortuni, Ministero delle Infrastrutture – Motorizzazione Civile);
 - 6. Imprese di assicurazione di cui il Titolare è mandatario, con specifico riguardo per le informazioni relative alle operazioni ritenute “sospette” ai sensi della normativa in materia di prevenzione del riciclaggio;
 - 7. Altri intermediari iscritti alle Sezioni A o B del RUI e con i quali sussistono rapporti di collaborazione orizzontale, ai sensi e per gli effetti di quanto previsto ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221, nonché dell'art. 42, commi 3 e 4 del Regolamento IVASS n. 40/2018;
 - 8. Tutta la rete distributiva, cioè ad altri intermediari assicurativi iscritti alla Sezione E del RUI, ovvero addetti operanti all'interno dei locali commerciali non iscritti nella Sezione E del RUI, della cui attività il Titolare si avvale e con cui sussistono rapporti di collaborazioni e/o di lavoro in forza di un accordo sottoscritto tra le rispettive parti;
 - 9. Altri soggetti terzi, esterni all'attività di distribuzione e nominati Responsabili del Trattamento dei dati;
 - 10. Altri soggetti interni all'organigramma aziendale del Titolare, nominati incaricati o Responsabili del Trattamento.
- b) Per le finalità di cui al punto 2, comma 1, lett. b), c) e comma 2, lett. b), c), d), alla relativa rete di intermediari, ai propri dipendenti o a società esterne di promozione e/o sviluppo commerciale, e relativi dipendenti, incaricate a supportare la Società nel Trattamento;
- c) Alle Autorità di Vigilanza, nonché all'Autorità Giudiziaria in caso di loro esplicita richiesta;



POLIZZA MIGLIORE SRL

- d) A tutti gli altri soggetti ai quali sia necessario fornire le informazioni in virtù di un obbligo di legge e/o di regolamento.

6. Trasferimento dei dati verso paesi terzi

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso quei Paesi terzi che garantiscono un adeguato livello di protezione sostanzialmente equivalente a quello assicurato all'interno dell'Unione, sulla base di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea.

7. Periodo di conservazione dei dati

I dati personali sono conservati secondo i seguenti criteri:

- a) Per il tempo strettamente necessario all'adempimento di obblighi di legge (es. conservazione documentale);
- b) In caso di controversia, per tutta la durata del contenzioso, sino a sentenza passata in giudicato, ovvero a risoluzione bonaria della questione;
- c) Per il tempo strettamente necessario alla prestazione di eventuali servizi da Lei richiesti;
- d) Per il tempo strettamente necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati, indicate al punto 2;
- e) Per ventiquattro mesi dalla raccolta dei dati utilizzati ai soli fini di marketing e per dodici mesi per i dati finalizzati alla profilazione connessa al marketing;
- f) In ogni caso, per tutta la durata del rapporto contrattuale e per i successivi 5 (CINQUE) anni a partire dalla data di estinzione dello stesso, ovvero per i successivi 10 (DIECI) anni in caso di contratto di assicurazione sulla vita.

8. Diritti dell'interessato

Il Regolamento Le conferisce l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di chiedere al Titolare del Trattamento:

- a) La conferma che sia o meno in corso un Trattamento di Suoi dati personali e, in tal caso, di ottenerne l'accesso (diritto di accesso), *ex art. 15 del Regolamento*;
- b) La rettifica dei dati personali inesatti, o l'integrazione dei dati personali incompleti (diritto di rettifica), *ex art. 16 del Regolamento*;
- c) La cancellazione dei dati stessi, se sussiste uno dei motivi previsti dal Regolamento (diritto all'oblio), *ex art. 17 del Regolamento*;
- d) La limitazione del Trattamento quando ricorre una delle ipotesi previste dal Regolamento (diritto di limitazione), *ex art. 18 del Regolamento*;
- e) Di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali da Lei forniti al titolare e di trasmettere tali dati a un altro titolare del Trattamento (diritto alla portabilità), *ex art. 20 del Regolamento*;
- f) L'immediata astensione da qualsiasi Trattamento (diritto di opposizione), salvo che il titolare dimostri che sussistono motivi legittimi che prevalgono sui Suoi interessi, diritti e libertà e che autorizzano il titolare stesso a proseguire il Trattamento. Egli può legittimamente trattare i dati per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria. In ogni caso, Lei ha sempre diritto ad opporsi al Trattamento dei dati per finalità di marketing diretto, ivi comprese le ipotesi di profilazione connessa al marketing diretto, *ex art. 21 del Regolamento*.



POLIZZA MIGLIORE SRL

Per esercitare i diritti, può rivolgere richiesta al Titolare del Trattamento, mediante lettera raccomandata all'indirizzo della Società _____, in _____, posta elettronica (_____) o PEC (_____).

Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, Lei ha il diritto di proporre reclamo a un'Autorità di controllo, qualora ritenga che il Trattamento che La riguarda violi il Regolamento.

9. Comunicazione dei dati e conseguenze del rifiuto

Ferma la Sua autonomia, la comunicazione dei dati personali al titolare ed il loro Trattamento è:

- Strettamente necessaria allo svolgimento delle attività descritte al punto 2, comma 1, lett. a);
- Facoltativa ai fini dello svolgimento dell'attività descritte al punto 2, comma 1, lett. b), c)
- Obbligatoria nei casi previsti dal punto 2, comma 1, lett. d), in base a leggi, regolamenti, normative nazionali o comunitarie.

10. Dichiarazioni dell'Interessato

Il sottoscritto interessato dichiara di aver ricevuto la presente informativa privacy, redatta ai sensi e per gli effetti del Regolamento UE n. 679/2016 (GDPR), nonché di averla letta e compresa in ogni sua parte.

Il Titolare comunica che l'eventuale Suo rifiuto di fornire i dati ed autorizzarne il Trattamento:

- Nel caso di cui alla lett. a) e c) del punto 9 del presente documento, comporta l'impossibilità di adempiere, prima della conclusione del contratto, a Sue specifiche richieste, di concludere nuovi contratti di assicurazione ed eseguire i relativi obblighi e di gestire e liquidare i sinistri;
- Nel caso di cui alla lett. b) del punto 9 del presente documento, non comporta alcuna conseguenza sui contratti in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di usufruire dei servizi sopra descritti e di svolgere attività di marketing e profilazione.

Per i motivi sopra esposti, l'Interessato:

- Presta Nega

il consenso al Trattamento dei propri dati personali, compresi i dati particolari e/o giudiziari laddove richiesti, per le finalità di cui al punto 2 comma 1 lett. a) dell'informativa, compresa la loro comunicazione come indicato al punto 4 lettera a) della stessa informativa.

- Presta Nega

il consenso al Trattamento dei propri dati personali, da parte del titolare, per finalità di marketing e di profilazione connessa al marketing, anche attraverso strumenti tradizionali e automatizzati come indicato nel punto 2, comma 1, lett. b) e nel rispetto di quanto descritto al punto 2, comma 2, lett. d) del presente documento.

- Presta Nega



il consenso alla comunicazione dei propri dati personali, ai soggetti indicati al punto 4, lettera b) dell'informativa, che potranno trattarli per finalità di profilazione connessa al marketing, anche attraverso strumenti tradizionali e automatizzati, come previsto dal punto 2, comma 2, lett. d) dell'informativa.



POLIZZA MIGLIORE SRL

11. Riferimenti dell'interessato

| | |
|------------------------------------------------------------------|--|
| Cognome e Nome | |
| Codice Fiscale | |
| Indirizzo di residenza | |
| Telefono cellulare | |
| E-mail | |
| PEC | |
| Indirizzo di spedizione (se diverso dall'indirizzo di residenza) | |

Luogo  _____, li  - ____ - _____

Firma dell'interessato



POLIZZA MIGLIORE SRL

INVIO DELLA DOCUMENTAZIONE IN FORMATO ELETTRONICO

ai sensi dell'art. 61, comma 1, del Regolamento IVASS n. 40/2018

L'Interessato

Presta

Nega



il consenso all'invio in formato elettronico, all'indirizzo e-mail o PEC indicato nella presente scheda, del fascicolo informativo e tutta la documentazione relativa alla posizione assicurativa presente e futura (es. polizze sottoscritte, appendici e/o variazioni, ricevute di pagamento, corrispondenza e tutto quanto ad esso riferibile).

L'Interessato

Presta



Nega

Il consenso all'invio in formato elettronico documentazioni per finalità promozionali o di marketing.

Luogo  _____, li  - ____ - _____

Firma dell'interessato

Il sottoscritto si impegna a comunicare, tempestivamente, l'eventuale variazione dell'indirizzo e-mail sopra indicato e dichiara di essere consapevole del diritto di revocare il presente consenso in qualsiasi momento, ai sensi dell'articolo 61, comma 3, del Regolamento IVASS n. 40/2018.

Luogo  _____, li  - ____ - _____

Firma dell'interessato
