

 <b>area insurance brokers</b>	<b>INFORMAZIONE CLIENTI</b>	D.Lgs.196/03 e s.m.i. (D.Lgs.. 101/18) Reg. UE 2016/679 (GDPR)	
		MOD_72_08 REV.03 del 20.05.19	Pagina 1 di 4

## INFORMAZIONE AI CLIENTI

Ai sensi e per gli effetti di quanto disposto dagli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo 2016/679, la presente informazione viene resa ai clienti, siano essi persone fisiche o persone fisiche che operano in nome e per conto dei clienti o potenziali tali quali persone giuridiche, di AREA INSURANCE BROKERS SRL, secondo quanto previsto dalle disposizioni per l'adeguamento del Codice Privacy come modificato dal D.Lgs. 101/2018) alle disposizioni del Regolamento Europeo 2016/679 in materia di protezione dei dati personali (di seguito "GDPR").

### TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento dei dati (di seguito "Titolare") è AREA INSURANCE BROKERS SRL, con sede legale e sede operativa in Via Hotel des Etats 7 - 11100 Aosta (AO) – C.F. e P. IVA 00511470072.

### FONTE DEI DATI PERSONALI

Il Titolare del trattamento intende acquisire o già detiene i dati personali che La riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, da Lei direttamente conferiti o raccolti presso soggetti terzi (ad esempio, banche dati la cui consultazione è prevista per legge o per regolamento) nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali, nonché della dignità dell'interessato, con particolare riferimento alla riservatezza ed alla protezione dei dati personali, premettendo che i trattamenti avvengono nel contesto delle analisi obbligatorie per legge o regolamento, dell'instaurazione ed esecuzione dei rapporti commerciali in essere o in divenire e dei rapporti consulenziali da Lei richiesti come previsti da leggi o regolamenti di settore.

### TIPO DI DATI PERSONALI

I dati personali oggetto di trattamento qualificati come identificativi (ragione o denominazione sociale, partita iva, indirizzo sede/i ovvero altri elementi di identificazione personale, quali nome e cognome delle persone fisiche, luogo e data di nascita, professione, ecc.) e di contatto (nominativo, indirizzo o altri elementi di contatto e recapiti, quali numero di telefono, e-mail, ecc.) oltre che di natura particolare (art. 9 del GDPR) in quanto idonei a rilevare lo stato generale di salute, nei limiti strettamente necessari all'erogazione di prodotti o servizi assicurativi ad essi riconducibili, forniti da Lei in qualità di soggetto interessato o da terzi, ad esempio da contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato, beneficiario, proprietario dei beni assicurati o danneggiato (come nel caso di polizze di responsabilità civile) oppure raccolti presso altre banche dati consultabili in fase pre-assuntiva, assuntiva o liquidativa, risultano indispensabili per l'accertamento della validità ed efficacia della copertura assicurativa in Suo favore prevista e saranno trattati in misura adeguata, pertinente e limitata alle finalità, preventivamente determinate, esplicite e legittime.

### FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il broker assicurativo è un professionista operante su esclusivo incarico del cliente, il cui compito è quello di mediare tra le compagnie di assicurazioni e i propri clienti (stakeholder) con l'obiettivo di reperire sul mercato le soluzioni assicurative rispondenti alle esigenze di coloro che si affidano al suo servizio e di fornire consulenza ed assistenza tecnica nelle fasi di determinazione, esecuzione e gestione dei contratti assicurativi. I dati personali verranno quindi trattati nel rispetto dei principi di liceità, correttezza e trasparenza, per le seguenti finalità:

- 1) gestione delle attività specifiche di AREA INSURANCE BROKERS SRL e degli adempimenti obbligatori in qualità di intermediario assicurativo, quali:
  - adempimenti degli obblighi previsti da leggi, regolamenti o normative comunitarie, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e di controllo;
  - realizzazione dell'attività di consulenza comprendente l'analisi dei Suoi bisogni e le valutazioni delle Sue esigenze assicurative e previdenziali, secondo quanto stabilito dalla Direttiva 2002/92/CE, dal Codice delle Assicurazioni (D.Lgs. 209/2005 e s.m.i.), nonché dal Regolamento IVASS;
  - analisi preliminare del rischio da assicurare o delle polizze assicurative in essere;
  - ricerca nel mercato assicurativo delle migliori condizioni economiche e contrattuali per la copertura dei rischi assicurativi;
  - valutazione delle esigenze assicurative e formulazione delle condizioni di polizza più idonee per il cliente;
  - trattative e gestione dei rapporti commerciali in esecuzione delle attività precontrattuali richieste (tra cui il rilascio del preventivo e la quantificazione del premio);
  - erogazione di consulenza e supporto finalizzata alla proposta di prodotti e servizi adeguati alle Sue esigenze;
  - attivazione dei servizi assicurativi da Lei richiesti o in Suo favore previsti nel contratto (incarico);
  - gestione organizzativa ed esecuzione delle prestazioni assicurative richieste e concordate in adempimento agli obblighi di legge;
  - gestione delle polizze assicurative stipulate: dalla negoziazione, alla disdetta, all'eventuale sinistro;
  - gestione, consulenza e supporto in merito alle pratiche di sinistro con le Compagnie di Assicurazioni;
  - gestione, consulenza e supporto in merito alle pratiche di reclamo intentate dagli assicurati e/o alle richieste di informazioni da parte degli interessati;
  - adempimenti degli obblighi normativi inclusi quelli contabili, amministrativi e fiscali, nonché gestione dei rapporti commerciali tra le parti.
- 2) I dati personali verranno altresì trattati per finalità riconducibili ad attività di marketing e di promozione commerciale propria o da parte di terzi (per cui saranno trattati esclusivamente i dati personali comuni, identificativi o di contatto, previo rilascio di distinto, esplicito ed inequivocabile consenso) quali:
  - a) informazioni e/o promozioni commerciali, per illustrare nuove opportunità di Suo possibile interesse, a mezzo posta, telefono o mediante comunicazioni elettroniche come e-mail, newsletter, messaggistica ed altri sistemi automatizzati disponibili allo scopo, volte a far conoscere i nuovi servizi e prodotti assicurativi adeguati al Suo profilo di rischio e a migliorare prodotti e servizi offerti, così come imposto agli intermediari dalle vigenti normative;
  - b) informazioni e/o promozioni commerciali, per illustrare nuove opportunità di Suo possibile interesse, a mezzo posta, telefono o mediante comunicazioni elettroniche come e-mail e altri sistemi automatizzati disponibili allo scopo, volte a far conoscere i nuovi servizi e prodotti, anche di terzi, di cui AREA INSURANCE BROKERS SRL è autorizzata da leggi, normative o appositi mandati e/o contratti, a curare la commercializzazione;



- c) comunicazione dei Suoi dati personali verso soggetti terzi, operanti nel settore assicurativo o in settori complementari a quello assicurativo, per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti o servizi da parte degli stessi;
- d) profilazione volta ad analizzare i Suoi bisogni e le Sue esigenze assicurative, attraverso la raccolta dei dati mediante modalità non automatizzate e la successiva elaborazione degli stessi, per individuare i possibili prodotti o servizi in linea con le Sue preferenze ed i Suoi interessi.

#### **BASE GIURIDICA**

La base giuridica del trattamento è costituita dall'adempimento di un obbligo legale al quale è soggetto lo scrivente Titolare, nonché dall'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o dall'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso. In tale contesto, il trattamento dei dati per le finalità di cui al punto 1) è necessario per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare. Base giuridica utile per il trattamento dei dati particolari (ivi compresi i dati di natura sensibile) è costituita da esplicito consenso, espresso dal soggetto interessato mediante dichiarazione scritta in calce alla presente. Il trattamento dei dati per attività di marketing o di profilazione di cui al punto 2) è invece lecito nella misura in cui l'interessato ha espresso, in maniera distinta, esplicita ed inequivocabile, il consenso al trattamento dei propri dati personali per le specifiche finalità sopra citate. Resta fermo che, ai sensi dell'art. 7 del GDPR, l'interessato può revocare in qualsiasi momento il consenso eventualmente prestato, inviando semplice comunicazione ai riferimenti indicati nella presente informazione: la revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca stessa.

#### **NATURA OBBLIGATORIA O FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEI DATI**

Il conferimento dei dati personali è indispensabile per ottemperare alle norme di legge che regolamentano le transazioni commerciali e la fiscalità, nonché per il conseguimento delle finalità di cui al punto 1) in termini di instaurazione, prosecuzione e corretta gestione del rapporto consenziale in essere o in divenire tra le parti, poiché strettamente necessario alla gestione ed esecuzione dei rapporti assicurativi o alla gestione dei sinistri e deve pertanto intendersi come obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (si cita a titolo esemplificativo e non limitativo, la normativa antiriciclaggio): il mancato, parziale o inesatto conferimento potrebbe avere come conseguenza l'impossibilità di fornire il servizio richiesto o di perfezionare e di gestire il rapporto consenziale tra le parti; il mancato consenso per le finalità di trattamento che lo richiedono (utilizzo di dati particolari) potrebbe compromettere, in tutto o in parte, il rapporto contrattuale stesso. Il conferimento dei dati (identificativi e di contatto) per le distinte finalità di cui al punto 2) è invece facoltativo: il mancato consenso al loro utilizzo per finalità riconducibili ad attività di marketing o di profilazione e, più in generale, di promozione commerciale, non pregiudicherà la legittimità del trattamento dei dati di cui al punto 1) e non avrà alcuna conseguenza sulla fruizione dei servizi assicurativi, ma comporterà l'impossibilità di dare corso all'invio di comunicazioni commerciali inerenti ai servizi erogati o di contattare coloro che ne fanno richiesta per promuovere eventuali nuovi prodotti o servizi.

#### **MODALITÀ DI TRATTAMENTO**

I dati personali saranno trattati su supporti cartacei e con strumenti elettronici attraverso modalità e procedure informatiche o telematiche, nel rispetto dei principi di liceità, necessità e pertinenza, adottando misure di garanzia volte ad individuare adeguate misure di sicurezza in qualsiasi fase del processo di trattamento, avendo riguardo alle specifiche finalità del trattamento. In tale ambito, si procede all'anonimizzazione dei dati personali e alla rimozione dei dati identificativi qualora non vi sia la necessità di trattare i dati personali in forma identificabile per le finalità di trattamento sopra citate e, comunque, allo scadere del termine di conservazione indicato al successivo paragrafo. Il Titolare, per le finalità sopra citate, effettua trattamenti che consistono in processi decisionali automatizzati e non (come la profilazione di cui al punto 2d) ove condizionati da un intervento umano (personale autorizzato al trattamento dei dati) sui dati dei clienti o potenziali tali, siano essi persone fisiche o persone fisiche che operano in nome e per conto dei clienti o potenziali tali quali persone giuridiche. I dati personali saranno trattati da soggetti espressamente autorizzati e formati in materia di protezione dei dati personali, secondo profili operativi agli stessi attribuiti in relazione alle funzioni svolte. Potranno accedere ai dati, in maniera accidentale, i tecnici informatici ed il personale IT che sovrintendono al funzionamento del sistema informatico.

#### **CONSERVAZIONE DEI DATI**

I dati personali verranno conservati per il periodo necessario al perseguimento delle finalità indicate nella presente informazione. In particolare, i dati saranno conservati per le finalità di cui al punto 1) per un periodo di tempo pari al minimo necessario (anni cinque) a decorrere dalla data di cessazione degli effetti dei contratti assicurativi cui la documentazione si riferisce, fatto salvo un ulteriore periodo di conservazione determinato sulla base di criteri stabiliti da specifiche norme di legge (Regolamento IVASS) o dalle vigenti disposizioni in materia di conservazione dei dati amministrativi, contabili e fiscali. Inoltre, in caso di consenso eventualmente prestato per le finalità di cui al punto 2) i dati verranno conservati per un arco di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità perseguite (ventiquattro mesi per attività di marketing o dodici mesi per attività di profilazione) trascorso il quale i dati saranno cancellati o resi anonimi e trattati unicamente per analisi statistiche (fatto salvo un ulteriore periodo di conservazione imposto da norme di legge o da esplicita richiesta da parte dell'Autorità). I dati personali dell'assicurato, infine, potranno essere conservati finanche il tempo previsto dalla normativa italiana a tutela degli interessi legittimi del Titolare (art. 2947, co. 1 e 3 del Codice Civile).

#### **DESTINATARI DEI DATI**

I dati personali trattati dal Titolare non saranno diffusi, ovvero non ne verrà data conoscenza a soggetti indeterminati, in nessuna possibile forma, inclusa quella della loro messa a disposizione o semplice consultazione. I dati personali potranno, invece, essere comunicati, senza necessità di specifico consenso (art. 6, lett. b) e c) del GDPR) a soggetti, pubblici o privati, quali Autonomi Titolari, che possono accedere ai dati in forza di disposizione di legge, di regolamento o di normativa comunitaria, nei limiti previsti da tali norme (si citano, a titolo indicativo, le Autorità e gli Organi di Vigilanza e Controllo, il Casellario Centrale Infortuni, la Motorizzazione Civile e dei trasporti in concessione, ecc.) nonché comunicati a soggetti terzi qualora detto trattamento risulti funzionale agli adempimenti degli obblighi di legge e di contratto (si citano, a titolo indicativo, i soggetti appartenenti alla c.d. "catena assicurativa", quali imprese di assicurazione, agenti, subagenti, produttori, broker, centri peritali, consulenti legali, promotori finanziari, banche ed istituti di credito, sim, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, ecc.). I Suoi dati potranno, inoltre, essere comunicati a società di servizi informatici o di altri servizi di natura tecnico/organizzativa, che svolgono attività in outsourcing (si citano, a titolo indicativo, i consulenti professionali, le società che erogano servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di stampa ed imbustamento della corrispondenza o di gestione trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela,

 <b>area insurance brokers</b>	<b>INFORMAZIONE CLIENTI</b>	D.Lgs.196/03 e s.m.i. (D.Lgs.. 101/18) Reg. UE 2016/679 (GDPR)	
		MOD_72_08 REV.03 del 20.05.19	Pagina 3 di 4

ecc.) di cui ci si avvale esclusivamente per l'erogazione di servizi connessi alla finalità perseguita, che la nostra organizzazione valuterà di volta in volta, per garantire una maggiore tutela, se nominare responsabili dei trattamenti da questi posti in essere (l'elenco completo dei responsabili, individuati e nominati per iscritto, è disponibile presso il Titolare del trattamento). I Suoi dati potranno, infine, essere comunicati a soggetti terzi aventi un ruolo attivo in ragione del rapporto assicurativo con Lei intercorrente (contraenti di polizze in cui si risultino assicurati, beneficiari, coobbligati) o a soggetti terzi, ove il trattamento risulti necessario e funzionale agli obblighi di legge o di contratto verso altri soggetti del settore assicurativo, ossia intermediari assicurativi con i quali lo scrivente Titolare intrattiene o intratterrà rapporti di reciproca collaborazione (ai sensi e per gli effetti della Legge 221/2012).

Il trattamento dei dati personali da Lei conferiti verrà effettuato a mezzo di soggetti espressamente e specificamente designati dal Titolare che operano presso la sede dello stesso (sede legale e/o sede operativa) ovvero presso, ove esistenti, suoi uffici periferici e/o altre strutture (sedi secondarie, sedi distaccate, ecc.). Tali soggetti, facenti parte del settore assicurativo o correlati con funzioni meramente organizzative, tratteranno i Suoi dati conformemente alle istruzioni ricevute dal Titolare, in qualità di responsabili (art. 28 del GDPR) o in qualità di autorizzati (art. 29 del GDPR) ovvero quali soggetti espressamente designati al trattamento dei dati nei termini previsti dal Regolamento Europeo 2016/679 e dalla normativa nazionale (D.Lgs. 101/2018) di adeguamento alle disposizioni del GDPR (si citano, a titolo indicativo, i dipendenti o i collaboratori addetti alle strutture dell'intermediario nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informazione).

#### **TRASFERIMENTO DEI DATI**

E' previsto il trasferimento dei dati personali a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale (art. 13, comma 1, lett. f) del GDPR) nei soli casi in cui dati ed informazioni conferiti dal cliente debbano essere trasmessi alle compagnie di assicurazioni residenti in paesi al di fuori dell'Unione Europea (o dello Spazio Economico Europeo) ancorché soggetti alla decisione di adeguatezza della Commissione Europea volta a stabilire che i trasferimenti verso paesi "adeguati" sono assimilati ad una trasmissione di dati all'interno dell'UE senza necessità di ulteriori garanzie o controlli supplementari. Il Titolare si riserva inoltre la possibilità di utilizzare servizi in cloud, nel qual caso, i fornitori dei servizi nominati quali Responsabili del Trattamento ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 28 del GDPR, limitatamente allo svolgimento di specifiche attività di trattamento, saranno scelti tra quelle società certificate in conformità alle norme ISO 27001 (information security), ISO 27017 (cloud security), ISO 27018 (cloud privacy). Per finalità di memorizzazione di file aziendali e di condivisione dei dati in essi contenuti, si potrebbero altresì utilizzare servizi di cloud storage o di file hosting forniti da società residenti in paesi al di fuori dell'Unione Europea (o dello Spazio Economico Europeo) previa verifica, nei casi di imprese appartenenti agli USA, dell'adesione all'accordo denominato "EU-U.S. Privacy Shield" con l'Unione Europea o, più in generale, della decisione di adeguatezza della Commissione Europea, al fine di garantire che la disciplina in materia di privacy è conforme alle vigenti disposizioni europee del GDPR.

#### **DIRITTI DELL'INTERESSATO**

L'interessato, cui si riferiscono i dati personali, ha facoltà di esercitare in ogni momento i propri diritti (ai sensi degli artt. 15-22 del GDPR) al fine di ottenere:

- la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguardano ed ottenere l'accesso ai dati ed alle seguenti informazioni (finalità del trattamento, categorie di dati personali, destinatari e/o categorie di destinatari a cui i dati sono stati e/o saranno comunicati, periodo di conservazione);
- la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;
- la cancellazione dei dati personali, nei casi previsti dalla normativa vigente;
- la limitazione al trattamento, nei casi previsti dalla normativa vigente;
- la portabilità dei dati, in particolare di richiedere al Titolare i dati personali che lo riguardano e/o richiedere al Titolare la trasmissione diretta dei propri dati ad un altro Titolare del trattamento;
- l'opposizione al trattamento dei dati personali che lo riguardano, nei soli casi previsti dalla normativa vigente (fermo restando che tale diritto non sussiste ove la legittimità del trattamento sia basata sul consenso poiché in questo caso prevale il diritto alla revoca); esso si può estendere al trattamento dei propri dati per finalità connesse alle attività di marketing effettuate con modalità automatizzate di contatto o attraverso modalità tradizionali, potendo essere esercitato in tutto o in parte (ad esempio, alle sole comunicazioni tramite sms, e-mail o telefono ovvero opponendosi al solo invio di comunicazioni promozionali effettuato tramite strumenti automatizzati, ecc.) oppure ai trattamenti che consistono in processi decisionali automatizzati (come la profilazione, nella misura in cui sia connessa a finalità di marketing diretto).

In merito all'esercizio dei propri diritti, il soggetto interessato potrà rivolgere le proprie richieste attraverso specifica comunicazione a mezzo posta indirizzata al Titolare del trattamento (all'indirizzo sopra riportato) oppure inviando comunicazione all'indirizzo e-mail [info@areainsurancebrokers.it](mailto:info@areainsurancebrokers.it), specificando l'oggetto della sua richiesta, il diritto che intende esercitare ed allegando fotocopia di un documento di identità che attesti la legittimità della richiesta.

#### **DIRITTO DI RECLAMO**

Gli interessati che ritengono che il trattamento dei dati personali a loro riferiti avvenga in violazione di quanto previsto dal Regolamento, hanno il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo competente (Garante per la Protezione dei Dati Personali) secondo le modalità previste sul sito internet [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) (ai sensi dell'art. 77) o di adire le opportune sedi giudiziarie ai sensi dell'art. 79 del Regolamento stesso (GDPR).

 <b>area insurance brokers</b>	<b>INFORMAZIONE CLIENTI</b>	D.Lgs.196/03 e s.m.i. (D.Lgs.. 101/18) Reg. UE 2016/679 (GDPR)	
		MOD_72_08 REV.03 del 20.05.19	Pagina 4 di 4

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_, dichiara di aver ricevuto completa informazione ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo 2016/679 (GDPR) ed esprime, in maniera esplicita ed inequivocabile, il proprio libero consenso al trattamento ed alla comunicazione dei propri dati personali, con particolare riguardo a quelli cosiddetti particolari, per l'erogazione di prodotti o servizi assicurativi di cui al punto 1) nei limiti, per la durata e per le finalità precisate nel presente documento informativo:

Luogo e Data

Firma Interessato

\_\_\_\_\_



Il/La sottoscritto/a, sopra identificato/a, preso atto della presente informazione, presta il proprio libero consenso, in maniera esplicita ed inequivocabile, al trattamento dei propri dati personali, dichiarando di essere a conoscenza della facoltà di esercitare i propri diritti, ivi compresa la possibilità di revocare, in qualsiasi momento, il consenso prestato per le distinte finalità individuate di seguito:

<input type="checkbox"/> ACCONSENTO	<input type="checkbox"/> NON ACCONSENTO	al trattamento dei dati personali per le finalità di cui ai punti 2a) e 2b) riconducibili alle attività di informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi offerti dal Titolare.
<input type="checkbox"/> ACCONSENTO	<input type="checkbox"/> NON ACCONSENTO	al trattamento dei dati personali per le finalità di cui al punto 2c) riconducibili alla comunicazione dei dati a soggetti terzi, operanti nel settore di appartenenza ivi specificato, ai fini di informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza, da parte degli stessi.
<input type="checkbox"/> ACCONSENTO	<input type="checkbox"/> NON ACCONSENTO	al trattamento dei dati personali per le finalità di cui al punto 2d) riconducibili all'attività di profilazione volta ad analizzare i bisogni e le esigenze assicurative del cliente, per individuare i possibili prodotti o servizi in linea con le sue preferenze ed i suoi interessi.

Luogo e Data

Firma Interessato

\_\_\_\_\_

