

Agenzia di _____ Codice _____

POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N. _____

ASSICURATO _____

CONTRAENTE _____

DENUNCIA DI AVVENUTO SINISTRO GARANZIA LONG TERM CARE

Gentile Cliente, con il presente modulo, è tenuto a fornire sotto la propria responsabilità tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali sia a conoscenza per consentire l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica e l'identificazione dei titolari effettivi dei rapporti e delle operazioni ai sensi del D. Lgs. 231/2007.

Anche indipendentemente dall'importo della singola operazione, deve fornire tutte le informazioni richieste dalla Compagnia necessarie per l'adeguata verifica nelle ipotesi considerate a maggior rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, secondo le previsioni di cui alla legge e alle relative disposizioni di attuazione.

La Compagnia ha l'obbligo di non accettare rapporti od operazioni, nonché di valutare la sussistenza degli estremi per l'inoltro di una segnalazione di operazione sospetta, quando non possa adempiere, per qualunque motivo, agli obblighi di adeguata verifica.

Per ulteriori informazioni sulle previsioni di legge in ordine alle sanzioni applicabili e alle definizioni dei termini di "titolare effettivo" e di "persona politicamente esposta", La invitiamo a prendere visione di quanto riportato in fondo al presente modulo.

Le ricordiamo che il trattamento dei dati personali derivante dagli obblighi di legge, come nel caso presente, non necessita di consenso dell'interessato, così come previsto dal Regolamento europeo n. 679 del 2016 in materia di protezione dei dati personali. Per ogni dettaglio si rimanda all'allegata informativa rilasciata dalla Compagnia.

BENEFICIARIO PERSONA FISICA (dati da raccogliere per il pagamento della liquidazione)			
Cognome e nome			
Codice fiscale		Sesso	
Comune di nascita		Provincia	
Data di nascita			
Cittadinanza 1			
Cittadinanza 2			
Cittadinanza 3			
Indirizzo di residenza			
Comune di residenza		Provincia	
C.A.P.		Nazione	
Tipo documento		Numero	
Data rilascio		Data scadenza	
Autorità rilascio		Località rilascio	
DICHIARAZIONE PEP del Beneficiario – persona politicamente esposta (vedi informativa sugli obblighi)			
Ricopre lo stato di persona politicamente esposta (PEP)?	SI	NO	
Tipo carica		Data inizio incarico	
Ha ricoperto lo stato di persona politicamente esposta?	SI	NO	
Tipo carica		Data fine incarico	
Familiarità o legame con un PEP?	SI	NO	
Nominativo PEP con cui ha legami			
Tipo carica		Data inizio incarico	
Relazione con PEP			

CLASSIFICAZIONE ECONOMICA			
Attività economica (vedere elenco codici)	Codice SAE:	Descrizione:	
	Codice ATECO	Descrizione:	
Professione (elenco)			
Professione precedente (elenco) <i>Da inserire solo in caso di non occupato, pensionato o casalinga</i>			
Area geografica svolgimento attività economica	☐ ITALIA	☐ ESTERO	
Provincia attività o Nazione attività (se Italia inserire la Provincia mentre se è estero inserire la/le Nazione/i di affari)			

SOGGETTO DELEGATO (ESECUTORE) (dati da raccogliere per il pagamento della liquidazione)			
Tipo Delega	☐ Delegato/Procuratore	☐ Curatore/Tutore legale	
Cognome e nome			
Codice fiscale		Sesso	
Comune di nascita		Provincia	
Data di nascita			
Cittadinanza 1			
Cittadinanza 2			
Cittadinanza 3			
Indirizzo di residenza			
Comune di residenza		Provincia	
C.A.P.		Nazione	
Tipo documento		Numero	
Data rilascio		Data scadenza	
Autorità rilascio		Località rilascio	
DICHIARAZIONE PEP del Soggetto Delegato (esecutore) – persona politicamente esposta (vedi informativa sugli obblighi)			
Ricopre lo stato di persona politicamente esposta (PEP)?	☐ SI	☐ NO	
Tipo carica		Data inizio incarico	
Ha ricoperto lo stato di persona politicamente esposta?	☐ SI	☐ NO	
Tipo carica		Data fine incarico	
Familiarità o legame con un PEP?	☐ SI	☐ NO	
Nominativo PEP con cui ha legami			
Tipo carica		Data inizio incarico	
Relazione con PEP			

CLASSIFICAZIONE ECONOMICA		
Attività economica (vedere elenco codici)	Codice SAE:	Descrizione:
	Codice ATECO	Descrizione:
Professione (elenco)		
Professione precedente (elenco) <i>Da inserire solo in caso di non occupato, casalinga o pensionato</i>		

Relazione tra esecutore e Beneficiario (barrare la casella)	☐	Rapporto di parentela
	☐	Rapporti aziendali o professionali
	☐	Altro (specificare):

Il sottoscritto in qualità di Beneficiario chiede la liquidazione di quanto dovuto a seguito di riconoscimento di prestazione non autosufficienza "Long Term Care"	
Assicurato (cognome/nome)	
Accertata in data	

Modalità di pagamento: il sottoscritto Beneficiario chiede che il pagamento della prestazione dovuta venga liquidato sul conto corrente, avente le seguenti coordinate bancarie.	
Iban	
BIC / SWIFT (se IBAN estero)	
Presso la Banca	
Intestato a:	

SEZIONE DATI AGGIUNTIVI			
Area geografica di destinazione dei fondi	☐ ITALIA	☐ ESTERO	
SE ESTERO, indicare la nazione di destinazione dei fondi			

Il sottoscritto Beneficiario dichiara di essere intestatario del conto corrente sul quale sarà accreditata la prestazione derivante dalla liquidazione del sinistro; in caso contrario compilare anche la sezione dell'Effettivo Percipiente

EFFETTIVO PERCIPIENTE (dati da raccogliere per il pagamento della liquidazione)			
Cognome e nome			
Codice fiscale		Sesso	
Comune di nascita		Provincia	
Data di nascita			
Cittadinanza 1			
Cittadinanza 2			
Cittadinanza 3			
Indirizzo di residenza			
Comune di residenza		Provincia	
C.A.P.		Nazione	
Tipo documento		Numero	
Data rilascio		Data scadenza	
Autorità rilascio		Località rilascio	
DICHIARAZIONE PEP dell'Effettivo Percipiente – persona politicamente esposta (vedi informativa sugli obblighi)			
Ricopre lo stato di persona politicamente esposta (PEP)?	SI	NO	
Tipo carica		Data inizio incarico	
Ha ricoperto lo stato di persona politicamente esposta?	SI	NO	

Tipo carica			Data fine incarico	
Familiarità o legame con un PEP?	SI	NO		
Nominativo PEP con cui ha legami				
Tipo carica			Data inizio incarico	
Relazione con PEP				

CLASSIFICAZIONE ECONOMICA			
Professione (elenco)			
Professione precedente <i>(elenco)</i> <i>Da inserire solo in caso di non occupato, casalinga o pensionato</i>			
Area geografica svolgimento attività economica	[] ITALIA		
Provincia attività o Nazione attività <i>(se Italia inserire la Provincia mentre se è estero inserire la/le Nazione/i attività)</i>			

Relazione tra Effettivo percipiente e Beneficiario (barrare la casella)	☐	Rapporto di parentela
	☐	Rapporti aziendali o professionali
	☐	Altro (specificare):

Documentazione da allegare al presente modulo debitamente compilato:

- Copia del documento di identità in corso di validità del Beneficiario.
- Dichiarazione di sinistro, redatta da Medico Curante o, in caso di ricovero, dal Capo Reparto dell'Ospedale dove l'Assicurato è degente
- Referto di valutazione di non autosufficienza, rilasciato dal Medico Curante
- Copia integrale della Cartella Clinica relativa ad eventuale ricovero dell'Assicurato.
- In presenza di Beneficiari privi della capacità d'agire:
 - ✓ decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentante alla riscossione della prestazione;
 - ✓ copia del documento di riconoscimento in corso di validità e del codice fiscale dell'esecutore, e documentazione attestante la facoltà di agire per conto del beneficiario (es. procura autenticata).
- Assenso scritto del vincolatario o del creditore pignoratizio, nel caso di contratti gravati da Vincolo o Pegno.

La Società potrà richiedere eventuale ulteriore documentazione che riterrà necessaria per la chiusura dell'operazione richiesta. Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sui Beneficiari della prestazione.

La Società esegue il pagamento dovuto entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta corredata da tutta la documentazione ritenuta necessaria per l'esecuzione della prestazione.

Si rammenta che, ai sensi dell'art. 76 del DPR 445/2000, sono previste sanzioni penali in caso di falsità in atti ed azioni mendaci.

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali (ai sensi dell'art. 55 del D.lgs. 231/07) derivanti da mendaci affermazioni in tale sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente modulo corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione. Il sottoscritto afferma di essere stato informato sulla necessità di dichiarare, per ogni singola operazione posta in essere, se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo e a fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione dell'eventuale/degli eventuali diverso/i Titolare/i Effettivo/i.

Luogo e data

Firma del Beneficiario/Esecutore

_____/_____/_____

Spazio riservato all'Intermediario

Con la presente dichiaro, sotto la mia responsabilità, di aver accertato l'esatta identità del sottoscrittore e di aver acquisito copia dei documenti di identificazione in corso di validità; dichiaro altresì che le firme sono state apposte in mia presenza.

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

_____/_____/_____

MODULO DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI COMUNI E SENSIBILI

Polizza n. _____

Denominazione _____

Codice Fiscale _____

Preso atto dell'informativa di cui agli artt. 13 e 14 Regolamento UE 2016/679 ("Privacy"), riportata in documento separato che dichiaro di aver ricevuto, e consapevole degli effetti del rifiuto del consenso:

☐ acconsento

☐ non acconsento

al trattamento dei dati personali comuni e sensibili **(Trattamento dei dati personali per finalità assicurative)**.

Luogo e Data

Firma _____

Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007 e s.m.i.

Obblighi del cliente Art. 22 del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del Codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del Codice civile.
4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

Obbligo di astensione

Art. 42, commi 1, 2 e 4 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle

ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

4. È fatta in ogni caso salva l'applicazione dell'articolo 35, comma 2, nei casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto.

Sanzioni penali

Art. 55, comma 3 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

Titolare effettivo

Art. 1 comma 2 lettera pp) del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.

pp) titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita;

Art. 20 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali: a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza: a) del controllo della maggioranza dei 7 voti esercitabili in assemblea ordinaria; b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria; c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi: a) i fondatori, ove in vita; b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili; c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

Persone politicamente esposte

Art. 1 comma 2 lettera dd) del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.

dd) persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

- 1.1. Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.2. deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.3. membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
- 1.4. giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.5. membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
- 1.6. ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.7. componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
- 1.8. direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
- 1.9. direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2. Sono familiari di persone politicamente esposte:
 - 2.1. i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
3. Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
 - 3.1. le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
 - 3.2. le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta;

Art. 24 comma 6 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

6. I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

Allegato alla polizza n° _____

Motivo _____

AUTOCERTIFICAZIONE FISCALE AI FINI FATCA E CRS

PERSONE FISICHE

Il sottoscritto (Nome e Cognome) _____

Nato a _____ il _____

C.F. _____

Indirizzo di corrispondenza (se diverso dall'indirizzo di residenza):

Via e n. civico _____ Comune _____ CAP _____ PROV _____

Nazione _____

Cittadinanza 1 _____

Cittadinanza 2 _____

Cittadinanza 3 _____

consapevole delle responsabilità penali e degli effetti amministrativi derivanti dalla falsità in atti e dalle dichiarazioni mendaci (così come previsto dagli artt. 75 e 76 del D.P.R. n. 445 del 28.12.2000), ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 46 e 47 del medesimo D.P.R. n. 445 del 28.12.2000.

Dichiara

- ☐ Di essere fiscalmente residente in Italia
- ☐ Di essere fiscalmente residente nei seguenti Paesi diversi dall'Italia:

Paese	NIF/TIN	
		☐ NIF non previsto
		☐ NIF non previsto
		☐ NIF non previsto

Il sottoscritto è inoltre consapevole del fatto che la dichiarazione di residenza fiscale estera comporta, in conformità alla vigente normativa, la segnalazione alla competente Autorità Fiscale.

Il sottoscritto si impegna a comunicare ad Assimoco Vita S.p.A. l'eventuale modifica delle informazioni e attestazioni sopra riportate entro il termine di 30 giorni dall'avvenuta modifica.

Il sottoscritto si impegna a tenere manlevata e indenne Assimoco Vita S.p.A. da qualsiasi danno e onere diretto e/o indiretto che la stessa dovesse patire in conseguenza e/o in connessione alla non veridicità, inesattezza ed esaustività dei dati forniti mediante il presente modulo.

Luogo e data

firma Contraente/Beneficiario

Informativa sul trattamento dei dati personali ex artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 per liquidazione per riscatto

Assimoco S.p.A. e Assimoco Vita S.p.A., con sede legale in Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI), Italia (di seguito, congiuntamente **"Gruppo Assimoco"** o **"Società"**), si impegnano costantemente per tutelare la privacy di coloro i cui dati vengono raccolti (**"Interessati"**) nell'ambito della sottoscrizione di una polizza stipulata con il Gruppo Assimoco (il **"Contratto"**) e/o ai fini della conclusione della stessa.

In particolare, questo documento (la **"Informativa"**) è stato redatto ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito, **"GDPR"**) al fine di consentirLe di comprendere in che modo i Suoi dati personali, in qualità di beneficiario, come più sotto definiti, saranno trattati dal Gruppo Assimoco nel caso in cui Lei presenti una denuncia di avvenuto sinistro.

In generale, ogni informazione o dato personale che fornirà al Gruppo Assimoco o che è raccolto in altro modo dal Gruppo Assimoco, nell'ambito della denuncia di avvenuto sinistro, sarà trattato secondo i principi di liceità, correttezza, trasparenza, limitazione delle finalità e della conservazione, minimizzazione dei dati, esattezza, integrità e riservatezza.

1. Titolare del trattamento e Responsabile della protezione dei dati

I dati personali saranno trattati nell'ambito del Contratto da Assimoco S.p.A. e Assimoco Vita S.p.A., in qualità di contitolari del trattamento (di seguito, **"Contitolari"**), ai sensi di quanto previsto dall'art. 26 del GDPR.

Il Responsabile per la protezione dei dati (di seguito, **"Data Protection Officer"** o **"DPO"**) è a disposizione per qualunque informazione inerente il trattamento dei suoi dati personali al seguente indirizzo: dpo@assimoco.it.

2. I dati personali oggetto di trattamento e fonte dei Dati Personali

Nell'evadere la richiesta di liquidazione per riscatto, il Gruppo Assimoco tratterà i Suoi dati personali, che potranno essere costituiti da un identificativo come il nome, un numero di identificazione o uno o più elementi caratteristici della sua identità idoneo a renderla identificato o identificabile (di seguito, **"Dati Personali"**).

I Dati Personali trattati sono i seguenti:

a. Nome, dettagli di contatto e altri Dati Personali

I Contitolari tratteranno i Suoi Dati Personali, raccolti nell'ambito della denuncia di avvenuto sinistro, tra cui rientrano, a titolo esemplificativo e non esaustivo, nome, cognome, data e luogo di nascita, indirizzo e comune di residenza, C.F.

Relativamente alla fonte dei Suoi Dati Personali, è possibile che gli stessi ci siano stati comunicati da un soggetto terzo. Ciò avviene, ad esempio, in fase di sottoscrizione di un contratto di polizza, per il quale Lei risulti il beneficiario.

3. Finalità, base legale e facoltatività del trattamento

I Contitolari utilizzeranno i Suoi Dati Personali per le seguenti finalità:

- dare seguito alla Sua denuncia di avvenuto sinistro e svolgere le attività connesse o conseguenti all'esecuzione del Contratto; effettuare comunicazioni relative allo svolgimento del Contratto, gestire eventuali fasi patologiche e/o pre-patologiche della relazione contrattuale (**"Esecuzione del Contratto"**);
- assolvere ad obblighi di legge che impongono ai Contitolari la raccolta e/o l'ulteriore elaborazione di determinati tipi di Dati personali (**"Compliance"**). In particolare, i Suoi Dati Personali sono raccolti per adempiere agli obblighi di legge previsti da:

- D.lgs. n. 231/2007 in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo;
 - Regolamento IVASS 5/2014;
 - L. 95/2015;
 - Direttiva 2014/107/UE in materia di contrasto all'evasione fiscale internazionale.
- c) prevenire o individuare qualsiasi abuso nei confronti del Gruppo Assimoco, o qualsiasi attività fraudolenta e dunque permettere ai Contitolari di tutelarsi in giudizio nonché svolgere controlli sull'attività contrattuale e pre-contrattuale ("**Abusi/Frodi**").

Le basi legali utilizzate dal Gruppo Assimoco per trattare i Suoi Dati Personali, secondo le finalità indicate nel precedente Paragrafo 3, sono le seguenti:

- **Esecuzione del Contratto (art. 6, par. 1, lett. b), GDPR**: il trattamento per questa finalità è necessario per evadere la Sua denuncia di avvenuto sinistro. Non è obbligatorio fornire al Gruppo Assimoco i Dati Personali per questa finalità, ma in caso contrario non sarà possibile presentare la denuncia di avvenuto sinistro.
- **Compliance (art. 6, par. 1, lett. c), GDPR**: il trattamento per questa finalità è necessario ai Contitolari per assolvere eventuali obblighi di legge. Quando fornisce Dati Personali al Gruppo Assimoco, questi dovranno essere trattati secondo la normativa applicabile, il che potrebbe comportare la loro conservazione e comunicazione alle Autorità per obblighi contabili, fiscali o di altra natura.
- **Abusi/Frodi (art. 6, par. 1, lett. f), GDPR**: le informazioni raccolte per questa finalità saranno trattate sulla base del legittimo interesse del Gruppo Assimoco, in quanto saranno usate esclusivamente per prevenire e/o individuare eventuali attività fraudolente o abusi nonché per permettere ai Contitolari di tutelarsi in giudizio.

4. Destinatari

I Suoi Dati Personali potranno essere condivisi con i soggetti presenti indicati di seguito ("**Destinatari**"):

- soggetti che agiscono tipicamente in qualità di responsabili del trattamento ossia: i) persone, società o studi professionali che prestano attività di assistenza e consulenza al Gruppo Assimoco in materia contabile, amministrativa, legale, tributaria, finanziaria e di recupero crediti relativamente al Contratto;
- soggetti con i quali sia necessario interagire per l'esecuzione o la stipula del Contratto (ad esempio gli hosting provider);
- soggetti delegati a svolgere attività di manutenzione tecnica (inclusa la manutenzione degli apparati di rete e delle reti di comunicazione elettronica);
- persone autorizzate dal Gruppo Assimoco al trattamento di Dati Personali necessario a svolgere attività strettamente correlate all'esecuzione o alla stipula del Contratto, che si siano impegnate alla riservatezza o abbiano un adeguato obbligo legale di riservatezza (es. dipendenti del Gruppo Assimoco);
- società del Gruppo Assimoco per finalità amministrative interne;
- soggetti, enti od autorità a cui sia obbligatorio comunicare i Dati Personali per finalità di Compliance, Abusi o Frodi, o per ordini delle Autorità.

5. Trasferimenti dei Dati Personali

Il Gruppo Assimoco potrebbe comunicare i Suoi Dati Personali a destinatari che si trovano al di fuori dello Spazio Economico Europeo. Il Gruppo Assimoco assicura che il trattamento dei Suoi Dati Personali da parte di questi destinatari avviene nel rispetto della normativa applicabile in materia di protezione dei dati personali. Invero, i trasferimenti si possono basare su una decisione di adeguatezza, sulle Standard Contractual Clauses approvate dalla Commissione Europea o su un altro idoneo presupposto di liceità. Maggiori informazioni sono disponibili presso il Gruppo Assimoco scrivendo al seguente indirizzo: privacy@assimoco.it.

6. Conservazione dei Dati Personali

I Dati Personali trattati per la finalità di **Esecuzione del Contratto** saranno conservati dai Contitolari per il tempo strettamente necessario alla suddetta finalità. In ogni caso, poiché tali Dati Personali sono trattati in funzione del Contratto, il Gruppo Assimoco potrà conservarli per un periodo maggiore, in particolare per quanto possa essere necessario al fine di proteggere gli interessi del Gruppo Assimoco da possibili reclami relativi al Contratto.

I Dati Personali trattati per la finalità di **Compliance** saranno conservati dal Gruppo Assimoco per il periodo previsto da specifici obblighi legali o dalla normativa applicabile.

I Dati Personali trattati al fine di prevenire **Abusi/Frodi** saranno conservati dal Gruppo Assimoco per il tempo strettamente necessario alla suddetta finalità e dunque fino al momento in cui il Gruppo Assimoco sarà tenuto a conservarli per tutelarsi in giudizio a comunicare detti dati alle Autorità competenti.

8. I Suoi diritti

Lei ha il diritto di chiedere ai Contitolari, in qualunque momento, l'accesso ai Suoi Dati Personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi o di opporsi al loro trattamento, ha diritto di richiedere la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR, nonché di ottenere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati che La riguardano, nei casi previsti dall'art. 20 del GDPR.

Per l'esercizio dei Suoi diritti può rivolgersi ai Contitolari anche a mezzo e-mail all'indirizzo: privacy@assimoco.it.

In ogni caso Lei ha sempre diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo competente (Garante per la Protezione dei Dati Personali), ai sensi dell'art. 77 del GDPR, qualora ritenga che il trattamento dei Suoi Dati Personali sia contrario alla normativa in vigore.

9. Entrata in vigore

La presente informativa, nella sua versione aggiornata, è in vigore dal 01/10/2022.