

Agenzia di \_\_\_\_\_ Codice \_\_\_\_\_

POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N. \_\_\_\_\_

ASSICURATO \_\_\_\_\_

CONTRAENTE \_\_\_\_\_

### RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE PER SINISTRO - BENEFICIARIO PERSONA GIURIDICA

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 GIURIDICA (dati da raccogliere per il pagamento della liquidazione)			
Denominazione / Rag. Soc.			
Tipo società			
Codice fiscale		Part. IVA	
Data costituzione			
Indirizzo di residenza			
Comune di residenza		Provincia	
C.A.P.		Nazione	

CLASSIFICAZIONE ECONOMICA			
Attività economica (vedere elenco codici)	Codice SAE:	Descrizione:	
	Codice ATECO:	Descrizione:	
Area geografica svolgimento attività economica			
Provincia attività		Nazione attività	
Nazione affari 1			
Nazione affari 2			
Nazione affari 3			
Fini perseguiti ONLUS	SI	NO	
Specificare			
Fiduciaria operante per conto proprio	SI	NO	
Operatività in settori oggetto di fondi pubblici	SI	NO	
Appartenenza ad un Gruppo	SI	NO	

Denominazione del Gruppo			
Nazione del Gruppo			
Nella catena partecipativa presenza di Trust, ONLUS, Fiduciaria, Società anonima, Società con sede in Paese ad alto rischio	SI	NO	
Tipo società catena partecipativa			
Denominazione società			
Nazione società			

DATI ECONOMICI			
Fatturato		Anno riferimento fatturato	
Patrimonio			
Origine patrimonio			
Specificare			
Utile o perdita ultimo esercizio			
Ammontare dell'utile o perdita dell'esercizio		Anno riferimento fatturato	
Esercizi consecutivi in perdita compreso l'ultimo			

SOGGETTO DELEGATO (ESECUTORE)			
Tipo Delega	<input type="checkbox"/> Delegato/Procuratore	<input type="checkbox"/> Curatore/Tutore legale	<input type="checkbox"/> Rappresentante 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 Dell'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 ifine 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 ( <i>elenco</i> )			
Professione precedente ( <i>elenco</i> ) <i>Da inserire solo in caso di non occupato o pensionato</i>			
Area geografica svolgimento attività economica		<input type="checkbox"/> ITALIA	<input type="checkbox"/> ESTERO
Provincia attività o Nazione attività <i>(se Italia inserire la Provincia mentre se è estero inserire la/le Nazione/i di affari)</i>			

Relazione tra Esecutore e Contraente <i>(barrare la casella)</i>	<input type="checkbox"/>	Rapporto di parentela
	<input type="checkbox"/>	Rapporti aziendali o professionali
	<input type="checkbox"/>	Altro ( <i>specificare</i> ):

TITOLARE EFFETTIVO N. 1			
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	
STATUS DI PEP del Titolare Effettivo N.1 - persona politicamente esposta <i>(vedere informativa sugli obblighi)</i>			
Ricopre lo stato di persona politicamente esposta (PEP)?		<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
Tipo carica		Data inizio incarico	
Ha ricoperto lo stato di persona politicamente esposta??		<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
Tipo carica		Data ifine incarico	
Familiarità o legame con un PEP?		<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
Nominativo PEP con cui ha legami			
Tipo carica		Data inizio incarico	
Relazione con PEP			

CLASSIFICAZIONE ECONOMICA	
Professione ( <i>elenco</i> )	
Professione precedente ( <i>elenco</i> ) <i>Da inserire solo in caso di non occupato o pensionato</i>	

Relazione tra Titolare effettivo e beneficiario <i>(barrare la casella)</i>	<input type="checkbox"/>	Rapporto di parentela
	<input type="checkbox"/>	Rapporti aziendali o professionali
	<input type="checkbox"/>	Altro ( <i>specificare</i> ):

**CRITERIO DI INDIVIDUAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO**

Descrizione (vedi elenco)	
---------------------------	--

**TITOLARE EFFETTIVO N. 2**

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	

**STATUS DI PEP del Titolare Effettivo N.2 - persona politicamente esposta  
 (vedere 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 ifine 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 (elenco) <i>Da inserire solo in caso di non occupato o pensionato</i>	

Relazione tra Titolare effettivo e beneficiario (barrare la casella)	<input type="checkbox"/>	Rapporto di parentela
	<input type="checkbox"/>	Rapporti aziendali o professionali
	<input type="checkbox"/>	Altro (specificare):

**CRITERIO DI INDIVIDUAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO**

Descrizione (vedi elenco)	
---------------------------	--

**TITOLARE EFFETTIVO N. 3**

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	

**STATUS DI PEP del Titolare Effettivo N.3 - persona politicamente esposta  
 (vedere 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 ifine 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 (elenco) <i>Da inserire solo in caso di non occupato o pensionato</i>	

Relazione tra Titolare effettivo e beneficiario (barrare la casella)	<input type="checkbox"/>	Rapporto di parentela
	<input type="checkbox"/>	Rapporti aziendali o professionali
	<input type="checkbox"/>	Altro (specificare):

**CRITERIO DI INDIVIDUAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO**

Descrizione (vedi elenco)	
---------------------------	--

**TITOLARE EFFETTIVO N. 4**

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	

**STATUS DI PEP del Titolare Effettivo N.4 - persona politicamente esposta  
 (vedere 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 ifine 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 (elenco) <i>Da inserire solo in caso di non occupato o pensionato</i>	

Relazione tra Titolare effettivo e beneficiario (barrare la casella)	<input type="checkbox"/>	Rapporto di parentela
	<input type="checkbox"/>	Rapporti aziendali o professionali
	<input type="checkbox"/>	Altro (specificare):

**CRITERIO DI INDIVIDUAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO**

Descrizione (vedi elenco)	
---------------------------	--

Il sottoscritto in qualità di Beneficiario chiede la liquidazione di quanto dovuto a seguito del decesso dell'assicurato della polizza in oggetto

Assicurato (cognome/nome)	
Avvenuto 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	
Presso la Banca	
Intestato a:	

SEZIONE DATI AGGIUNTIVI			
Area geografica di destinazione dei fondi	<input type="checkbox"/> ITALIA	<input type="checkbox"/> 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	
DICHIAZIONE PEP del Effettivo Percipiente – persona politicamente esposta (vedi informativa sugli obblighi)			
Ricopre lo stato di persona politicamente esposta (PEP)?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
Tipo carica		Data inizio incarico	
Ha ricoperto lo stato di persona politicamente esposta??	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
Tipo carica		Data fine incarico	
Familiarità o legame con un PEP?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
Nominativo PEP con cui ha legami			
Tipo carica		Data inizio incarico	
Relazione con PEP			

CLASSIFICAZIONE ECONOMICA			
Professione			
Professione precedente			
Area geografica svolgimento attività economica	<input type="checkbox"/> 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)	<input type="checkbox"/>	Rapporto di parentela
	<input type="checkbox"/>	Rapporti aziendali o professionali
	<input type="checkbox"/>	Altro (specificare):



### **Documentazione da allegare al presente modulo debitamente compilato:**

- Copia del documento di identità in corso di validità del Beneficiario.
- Certificato anagrafico di morte dell'Assicurato.
- Modulo Autocertificazione Trasparenza Fiscale FATCA e CRS
- Solo nel caso in cui Contraente ed Assicurato siano la stessa persona: atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio autenticata, da cui deve risultare:
  - a) se il Contraente/Assicurato abbia lasciato o no testamento e, in caso affermativo, che il testamento (i cui estremi sono indicati nell'atto) sia l'unico o l'ultimo e non sia stato impugnato. Nel caso in cui vi sia testamento, copia autentica del relativo verbale di pubblicazione;
  - b) l'esatta individuazione degli "eredi legittimi" dell'Assicurato al momento del decesso, nel caso in cui sia stata utilizzata tale formula per la designazione dei Beneficiari.
- In presenza di Beneficiari minorenni o 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.

Nel caso in cui alla polizza sia stata applicata una tariffa che prevede un'assunzione del rischio demografico è necessario consegnare gli ulteriori documenti di seguito elencati:

- relazione medica sulle cause del decesso.
- In caso di decesso per malattia: copia integrale delle cartelle cliniche, a partire dal primo ricovero nel corso del quale fu diagnosticata la malattia causa di decesso dell'Assicurato.
- In caso di morte violenta (infortunio, suicidio e omicidio): copia del verbale predisposto dall'Autorità competente che ha effettuato gli accertamenti relativi all'accaduto (Procura della Repubblica, Carabinieri, Polizia e Vigilanza urbana) e dal quale si desumano le circostanze che hanno provocato il decesso dell'Assicurato.

**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 DEI DATI PERSONALI COMUNI E SENSIBILI

Polizza n. \_\_\_\_\_

Nome e Cognome \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

- Contraente  
 Assicurato  
 Beneficiario

Letta e compresa la Nota Informativa sulla Privacy MOD D/V INF CONS 2016/679 (ED.11/2021) ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679, di cui dichiaro di aver ricevuto copia, e consapevole degli effetti del mancato rilascio dei consensi

acconsento al trattamento dei Dati Personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali ("Marketing")

SÌ

NO

Dati Aggiuntivi collegati:

**Indirizzo**

**mail**

**Numero Tel**

Mi oppongo alla personalizzazione delle comunicazioni promozionali a me destinate (opposizione a trattamenti di profilazione svolti sulla base del legittimo interesse)

SÌ, mi oppongo

NO, non mi oppongo

Luogo e Data:

Cognome e nome (o denominazione) dell'interessato:

Codice fiscale (o Partita IVA):

Firma

(Se minore o incapace firma dell'esercente la potestà genitoriale o del tutore)

## **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.

## AUTOCERTIFICAZIONE AI SENSI DELLA FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT - FATCA E DELLA COMMON REPORTING STANDARD- CRS

### SOGGETTI DIVERSI DA PERSONE FISICHE E DITTE INDIVIDUALI (ENTITÀ)

#### A. DATI ANAGRAFICI DEL TITOLARE DEL RAPPORTO

Denominazione/Ragione sociale dell'Entità	
Codice Fiscale/Partita IVA	/
Luogo di costituzione della Entità	
Sede amministrativa o, se diverso, Luogo di Direzione effettiva	

Si intendono richiamati integralmente i dati acquisiti ai fini della diligenza antiriciclaggio tramite l'apposito Questionario

#### B. DICHIARAZIONE DI RESIDENZA FISCALE

Il Titolare dichiara che la Entità:

è fiscalmente residente negli Stati Uniti in qualità di:

Specified U.S. Person

U.S. Person diversa da una Specified U.S. Person, con codice di esenzione (vedi istruzioni)

e fornisce il codice fiscale statunitense

è fiscalmente trasparente

è fiscalmente residente nel/nei seguenti Paesi, diversi dagli Stati Uniti

1^ residenza	numero identificativo fiscale
2^ residenza	numero identificativo fiscale
3^ residenza	numero identificativo fiscale

In caso di NIF non previsto nel paese di residenza, indicare "NON PREVISTO"

#### C. CLASSIFICAZIONE AI FINI DELLO SCAMBIO AUTOMATICO DELLE INFORMAZIONI FISCALI CON GLI STATI UNITI ("FATCA")

##### ISTITUZIONI FINANZIARIE

1. REPORTING ITALIAN FINANCIAL INSTITUTION GIN

2. REPORTING FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION (Model 2 IGA) GIN

3. NON REPORTING ITALIAN FINANCIAL INSTITUTION

##### 3.1 Certified Deemed-Compliant Italian Financial Institution

Italian Local Financial Institution

Certain Italian Collective Investment Vehicles

Onlus registrate (Art. 11, D.Lgs. N. 460/1997)

Italian Special Purpose Vehicles (veicoli di cartolarizzazione)

Italian non registering local bank

Governo italiano, enti governativi italiani o enti strumentali interamente posseduti

COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

- Organizzazioni internazionali
- Banca d'Italia
- Poste Italiane escluso Banco Posta
- Cassa Depositi e Prestiti
- Specifiche categorie di fondi pensione

3.2 Registered Deemed compliant Italian Financial Institutions

- Non reporting Italian members of financial group GIIN
- Qualified Italian collective investment vehicles GIIN
- Italian restricted funds GIIN
- Qualified Italian creditcard issuers GIIN

4. REGISTERED DEEMED COMPLIANT FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION

- Reporting Foreign Financial Institution (Model 1 IGA, diverso dall'Italia) GIIN
- Foreign Local FFI GIIN
- Foreign Non reporting members of participating FFI groups GIIN
- Foreign Qualified Collective Investment Vehicles GIIN
- Foreign Restricted Funds GIIN
- Foreign Qualified Credit Card Issuers GIIN
- Foreign Sponsored Investment entities and controlled foreign corporations GIIN

5. CERTIFIED DEEMED COMPLIANT FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION

- Non-registering local bank
- FFI with only low-value accounts
- Sponsored closely held investment vehicles
- Limited life debt investment entities (fino al 31 dicembre 2016)

6. PARTECIPATING FINANCIAL INSTITUTION (PFFI) GIIN

7. NON PARTECIPATING FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION (NPFFI)

8. NPFFI CHE OPERANO SOLO CON EXEMPT BENEFICIAL OWNER

9. BENEFICIARI ESTERI ESENTI

10. LIMITED FFI/LIMITED BRANCH

11. SPONSORED FFI THAT HAS NOT OBTAINED A GIIN  
 Sponsoring entity  GIIN

12. TERRITORY FINANCIAL INSTITUTIONS GIIN

ISTITUZIONI NON FINANZIARIE



1. ACTIVE NFFE

- Active Trade or business
- Società quotata o appartenente a Gruppo quotato
- Soggetti esenti, diversi dalle FFI (governi esteri, banche centrali ecc.)
- Holding di gruppo NFFE
- Non-financial start up company
- NFFE in liquidazione
- Società finanziaria captive di un gruppo NFFE
- Ente non-profit che rispetta i requisiti IGA

2. DIRECT REPORTING NFFE

GIN

3. SPONSORED DIRECT REPORTING NFFE

Sponsoring entity

GIN

4. PASSIVE NFFE (compilare il modulo "FATCA/CRS - persone fisiche" per ogni titolare effettivo rilevato in ADV)

**D. CLASSIFICAZIONE AI FINI DELLO SCAMBIO AUTOMATICO DELLE INFORMAZIONI FISCALI AI SENSI DELLA NORMATIVA "CRS"**

**ISTITUZIONI FINANZIARIE**

1. ISTITUZIONI FINANZIARIE DIVERSE DALLE INVESTMENT ENTITIES

2. INVESTMENT ENTITY DI UN PAESE ADERENTE AL CRS

3. INVESTMENT ENTITY DI UN PAESE NON ADERENTE AL CRS

**ISTITUZIONI NON FINANZIARIE**

1. ACTIVE NFE - Società quotata o appartenente a Gruppo quotato

2. DIRECT REPORTING NFE - Soggetti esenti (governi esteri, banche centrali ecc.)

3. Altra ACTIVE NFE

4. PASSIVE NFE (compilare il modulo "FATCA/CRS - persone fisiche" per ogni titolare effettivo rilevato in ADV)

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

\_\_\_\_\_  
Firma leggibile del Rappresentante Legale/Delegato

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Intermediario

## Informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito, solo "Regolamento")

Con il presente documento, ti informiamo che per la sottoscrizione di polizze assicurative o l'adesione ad altri servizi o prodotti offerti da Assimoco S.p.A. ed Assimoco Vita S.p.A. (di seguito, congiuntamente la "Società" o il "Gruppo Assimoco") è richiesto il trattamento di alcuni tuoi dati personali (di seguito, "Dati Personali").

Questa Informativa ti aiuta a capire meglio quali Dati Personali raccogliamo, per quali finalità li trattiamo e come puoi gestire i Dati Personali a te riferiti.

Il Gruppo Assimoco tiene in massima considerazione la protezione dei Dati Personali dei propri Clienti e il trattamento dei tuoi Dati Personali è, quindi, ispirato al rispetto dei principi di correttezza, liceità, trasparenza, limitazione delle finalità e della conservazione, minimizzazione ed esattezza, integrità e riservatezza, nonché al principio di responsabilizzazione di cui all'art. 5 del Regolamento. I tuoi Dati Personali sono trattati in accordo con la normativa applicabile in materia di privacy e, in particolar modo, in accordo con le disposizioni legislative del Regolamento e del Decreto Lgs. 196/2003 e successive modifiche (di seguito, "Codice Privacy").

### Indice

Di seguito forniamo l'indice della presente Informativa, così che tu possa facilmente trovare le informazioni che più ti interessano sul trattamento dei tuoi Dati Personali. Nella versione pubblicata sul sito, cliccando su ogni singola voce dell'indice accederai alle informazioni ivi contenute.

### Sommario

<a href="#">1) TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DPO – CHI SIAMO E COME PUOI CONTATTARCI</a>	2
<a href="#">2) QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO</a>	2
<a href="#">A) DATI PERSONALI DA TE FORNITI</a>	2
<a href="#">B) DATI PERSONALI A TE RIFERITI E FORNITI DA TERZI</a>	3
<a href="#">C) CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI (CD. DATI SENSIBILI)</a>	3
<a href="#">3) PERCHÉ, COME E PER QUANTO TEMPO TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI</a>	4
<a href="#">A. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER FINALITÀ ASSICURATIVE</a>	4
<a href="#">B. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER FINALITÀ DI MARKETING</a>	5
<a href="#">C. ACQUISIZIONE DI DATI PERSONALI DALLA BANCA DATI ANAGRAFICA DELL'INTERMEDIARIO COLLOCATORE</a>	6
<a href="#">D. COMPLIANCE – ADEMPIMENTO AD OBBLIGHI DI LEGGE</a>	7
<a href="#">E. FINALITÀ ACCESSORIE ALLE FINALITÀ ASSICURATIVE</a>	8
<a href="#">F. PROFILAZIONE</a>	8
<a href="#">G. AGGIORNAMENTO DATI</a>	9
<a href="#">H. EROGAZIONE DI SERVIZI DI VOLTA IN VOLTA DA TE RICHIESTI</a>	10
<a href="#">a) Firma Elettronica Avanzata One Time Password ("FEA – "OTP")</a>	10
<a href="#">b) Firma Elettronica Avanzata GRAFOMETRICA ("FEA" – Grafometrica)</a>	10
<a href="#">c) Dematerializzazione</a>	10
<a href="#">d) Ricezione documentazione precontrattuale</a>	10
<a href="#">e) Vendita a distanza</a>	10
<a href="#">I. PREVENZIONE DI ABUSI E FRODI</a>	11
<a href="#">J. FINALITÀ STATISTICHE</a>	12
<a href="#">4) CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI PERSONALI</a>	12
<a href="#">5) DOVE SONO I TUOI DATI PERSONALI</a>	13

<b>6) COME PUOI CONTROLLARE I TUOI DATI PERSONALI E QUALI SONO I TUOI DIRITTI .....</b>	<b>13</b>
I. <a href="#">ACCEDERE AI TUOI DATI PERSONALI .....</a>	13
II. <a href="#">RENDERE PORTABILI I TUOI DATI PERSONALI .....</a>	13
III. <a href="#">AGGIORNARE, INTEGRARE, RETTIFICARE I TUOI DATI PERSONALI .....</a>	13
IV. <a href="#">LIMITARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI .....</a>	13
V. <a href="#">CANCELLARE I TUOI DATI PERSONALI .....</a>	13
VI. <a href="#">REVOCARE IL TUO CONSENSO .....</a>	13
VII. <a href="#">OPPORTI AL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI .....</a>	13
<b>7) MODIFICHE .....</b>	<b>14</b>
<b>8) DEFINIZIONI .....</b>	<b>14</b>

## 1) Titolare del trattamento e DPO – chi siamo e come puoi contattarci

Assimoco S.p.A. e Assimoco Vita S.p.A., entrambe con sede legale in Milano Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 -20141 Milano (MI), e-mail [privacy@assimoco.it](mailto:privacy@assimoco.it), sono contitolari del trattamento dei tuoi Dati Personali. Ciò significa che esse determinano congiuntamente come e per quali scopi vengono trattati i dati dei Clienti delle società del Gruppo Assimoco. Per fare ciò, esse hanno stipulato un accordo di contitolarità, ai sensi dell'art. 26 del Regolamento, con cui hanno determinato le rispettive responsabilità in merito all'osservanza degli obblighi normativi in materia di protezione dei dati personali. Maggiori informazioni su tale accordo sono disponibili gratuitamente, scrivendo a [privacy@assimoco.it](mailto:privacy@assimoco.it).

Nello svolgimento delle attività, Assimoco S.p.A. e Assimoco Vita S.p.A. si avvalgono di un responsabile per la protezione dei Dati Personali (di seguito, "DPO"), che è a disposizione per qualsiasi chiarimento sul trattamento dei tuoi Dati Personali. Potrai contattare il DPO al seguente indirizzo: [dpo@assimoco.it](mailto:dpo@assimoco.it).

## 2) Quali Dati Personali trattiamo

Per consentirti di sottoscrivere le polizze assicurative e di usufruire degli altri servizi e prodotti assicurativi offerti, abbiamo bisogno di trattare alcuni dei tuoi Dati Personali. Questi variano a seconda del prodotto assicurativo e del servizio da te prescelto.

Di seguito, ti indichiamo i Dati Personali che potremmo trattare quando utilizzi i nostri servizi o prodotti:

### a) Dati Personali da te forniti

Se hai acquistato uno dei nostri prodotti o servizi assicurativi, potresti fornire al Gruppo Assimoco Dati Personali cd. comuni, come ad esempio: nome e cognome, indirizzo e-mail, indirizzo di residenza, codice fiscale, documento identificativo, numero di telefono, nonché eventuali ulteriori informazioni su tue preferenze o interessi. Potremmo, inoltre, aver bisogno di trattare anche Dati Personali rientranti nelle cd "categorie particolari" ai sensi dell'art. 9, par. 1, del Regolamento, come meglio specificato al paragrafo 2.c Categorie particolari di Dati Personali (cd. dati sensibili), che segue.

Infine, in determinate circostanze, potremmo trattare altresì i tuoi dati cd. giudiziari, ovvero Dati Personali relativi a condanne penali e a reati ai sensi dell'art. 10 del Regolamento, ove ciò sia necessario per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria.

In ogni caso, il trattamento dei tuoi dati giudiziari è ammesso nei casi in cui esso sia espressamente autorizzato dalla legge e, in ogni caso, nei limiti di quanto previsto dalle leggi o dai regolamenti in materia assicurativa, nonché dalle relative autorizzazioni di carattere generale *pro tempore* vigenti del Garante per la protezione dei Dati Personali. Ad esempio, coerentemente con quanto previsto dal Codice Privacy (si veda, in particolar modo, l'art. 2-*octies*), il trattamento dei tuoi dati giudiziari potrebbe essere necessario per l'accertamento di responsabilità in relazione a sinistri in cui sei coinvolto o relativamente ad attività di prevenzione, accertamento e contrasto di frodi per il corretto esercizio dell'attività assicurativa.

Se fornisci Dati Personali comuni di terzi soggetti, ti assumi tutti gli obblighi e le responsabilità di legge, conferendo la più ampia manleva rispetto ad ogni contestazione, pretesa, richiesta di risarcimento del danno da trattamento, ecc. che ci dovessero pervenire da terzi soggetti i cui Dati Personali comuni siano stati da te trasmessi e dunque trattati in violazione delle norme sulla tutela dei Dati Personali applicabili. Tale ipotesi si può verificare nel caso in cui, ad esempio, tu stipuli una polizza e il beneficiario della stessa risulti essere una persona diversa da te (ad esempio, un familiare) o nel caso in cui vengano trattati Dati Personali di soggetti terzi che, a vario titolo, possono essere coinvolti nel contratto di polizza.

La presente informativa è da ritenersi applicabile anche ai Dati Personali di terzi non direttamente raccolti presso questi ultimi, che saranno trattati come descritto al paragrafo seguente. Per questa ragione la presente Informativa è redatta anche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento.

#### **b) Dati Personali a te riferiti e forniti da terzi**

Può anche accadere che, in determinate circostanze, i tuoi Dati Personali ci siano stati comunicati da un soggetto terzo. Ciò avviene, ad esempio, in fase di sottoscrizione di un contratto di polizza, per il quale tu risulti il beneficiario, come descritto al paragrafo precedente.

In questi casi, sarà nostra cura informarti di come trattiamo i tuoi dati alla prima occasione utile e ti confermiamo che potrai in ogni momento esercitare i tuoi diritti, scrivendo ai dati di contatto indicati al paragrafo 6) Come puoi controllare i tuoi Dati Personali e quali sono i tuoi diritti. In aggiunta a ciò, nell'esecuzione dell'attività assicurativa e nella gestione e liquidazione dei sinistri potremmo venire a conoscenza di Dati Personali riferiti a terzi. Nel caso dei terzi danneggiati, abbiamo redatto un'informativa specificamente dedicata alla descrizione del trattamento dei loro Dati Personali, che è disponibile sul sito del Gruppo Assimoco.

Inoltre, visto che per la vendita dei nostri prodotti o dei servizi assicurativi ci avvaliamo di una rete di Intermediari, qualora acconsentissi previamente a ciò, è, inoltre, possibile che alcuni tuoi Dati Personali ci vengano comunicati direttamente dall'Intermediario collocatore dei prodotti o dei servizi assicurativi, in quanto già presenti nella loro banca dati anagrafica. Ulteriori dettagli su questa possibilità sono disponibili alla sezione 3 paragrafo C. Acquisizione dei Tuoi Dati Personali dalla banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore.

#### **c) Categorie particolari di Dati Personali (cd. dati sensibili)**

Per la sottoscrizione di determinati contratti di polizza, per l'esecuzione della prestazione contrattualizzata o per fornirti i servizi di volta in volta richiesti, potremmo avere la necessità di trattare anche i Dati Personali relativi alla tua salute. A titolo esemplificativo, quando sottoscrivi contratti relativi a polizze sanitarie e/o determinate tipologie di polizze vita, conoscere il tuo stato di salute è necessario per la conclusione del contratto assicurativo; per questa ragione, ad esempio, potremmo raccogliere informazioni sul tuo stato di salute sottoponendoti questionari anamnestici, che ci serviranno a comprendere il rischio da assicurare. Allo stesso modo, ai fini di una corretta

esecuzione della prestazione contrattualizzata con noi, potremmo dover trattare dati relativi al tuo stato di salute nel contesto di attività liquidative legate alle polizze auto o aeventuali infortuni, sia nel caso in cui tu sia un soggetto terzo danneggiato, che nel caso in cui tu sia il sottoscrittore del contratto di polizza. Inoltre, il nostro personale (come dettagliato alla sezione 4) Con chi condividiamo i tuoi Dati Personali che segue) potrebbe, più in generale, venire a conoscenza di informazioni relative al tuo stato di salute nel corso della gestione delle pratiche a te riferite o per rispondere a tue eventuali domande e chiarimenti e/o per eseguire le attività richieste.

Ai fini della conclusione di determinate polizze o della loro corretta esecuzione, le attività sopra elencate comportano necessariamente il trattamento, da parte nostra, di Dati Personali che nel loro complesso possono rivelare il tuo stato di salute e che, pertanto, rientrano nel novero delle categorie particolari di Dati Personali di cui all'art. 9, par. 1 del Regolamento.

In generale, il trattamento dei Dati Personali relativi alla tua salute potrà essere svolto:

1. previo tuo consenso (art. 9, par. 2, lett. a) del Regolamento); o
2. quando è necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria o ogniqualvolta le autorità giurisdizionali esercitino le loro funzioni giurisdizionali (art. 9, par. 2, lett. f) del Regolamento).

### 3) Perché, come e per quanto tempo trattiamo i tuoi Dati Personali

Nella sezione che segue sono dettagliate le finalità per le quali potremmo trattare i tuoi Dati Personali. Per ciascuna finalità del trattamento, è stata indicata la relativa base giuridica, la natura del conferimento dei Dati Personali ed il periodo di conservazione.

#### A. Per il perseguimento delle finalità di seguito riportate, i tuoi Dati Personali sono trattati sia con modalità cartacee che con procedure informatiche e telematiche. Trattamento dei Dati Personali per finalità assicurative

Finalità: i tuoi Dati Personali verranno trattati al fine di concludere e dare esecuzione al contratto assicurativosottoscritto con noi, fornirti i prodotti o i servizi assicurativi richiesti o in tuo favore previsti, inclusi prodotti e servizi connessi alla tua polizza, compresa l'attività di gestione e liquidazione dei sinistri. Tali Dati Personali potrebbero essere stati raccolti direttamente presso di te o presso altri soggetti, come indicato alla sezione 2) Quali Dati Personali trattiamo che precede. Ad esempio, per perseguire questa finalità di trattamento, potremmo aver bisogno di conoscere il tuo nome e cognome, il tuo indirizzo e-mail, i Dati Personali relativi al tuo stato di salute o i tuoi dati giudiziari.

Si precisa, inoltre, che il presente trattamento può comportare anche la comunicazione di tutti i dati personali, ivi inclusi, in casi particolari, quelli appartenenti alle Categorie Particolari di Dati Personali (cd. dati sensibili), a soggetti terzi facenti parte della cd. "catena assicurativa", di cui alla sezione 4) Con chi condividiamo i tuoi Dati Personali, in quanto, stante le peculiarità delle prestazioni assicurative, tale comunicazione è necessaria all'esecuzione del contratto assicurativo di cui sei parte, alla copertura dei rischi di polizza (anche mediante co-assicurazione o riassicurazione del rischio assicurativo) o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su tua richiesta.

Ti informiamo altresì che, ai fini dell'emissione della polizza da te prescelta, sarà necessario svolgere la cd. attività assuntiva del rischio, cioè quell'insieme di operazioni – fisiologiche in un contratto assicurativo - mediante le quali viene valutato il rischio, determinato il premio ed emessa successivamente la polizza stessa. Le necessarie valutazioni sottese a tale attività possono richiedere, in alcuni casi, il trattamento automatizzato di diverse tipologie di informazioni, tra cui anche i tuoi dati personali cd. comuni (es., codice fiscale, comune di residenza etc.), in quanto utili ad una corretta

quotazione del rischio. Infine, benché sia svolto con l'ausilio di mezzi automatizzati, il predetto trattamento non è tale da rientrare nelle previsioni ex art. 22 del Regolamento, cioè esso non implica processi decisionali totalmente automatizzati che potrebbero avere effetti giuridici rilevanti sulle persone fisiche.

Base giuridica:

- Esecuzione del contratto assicurativo (art. 6, par. 1, lett. b) del Regolamento): il trattamento dei tuoi Dati Personali cd. comuni per questa finalità risulta necessario per l'esecuzione del contratto del quale sei parte avente ad oggetto la fornitura dei suddetti prodotti o servizi assicurativi.
- Consenso per il trattamento di categorie Particolari di Dati Personali – cd. dati sensibili (art. 9, par. 2, lett. a) del Regolamento): qualora tu richiedi prodotti o servizi assicurativi che necessitano del trattamento di Dati Personali relativi al tuo stato di salute, ivi inclusa, in casi particolari, la comunicazione a soggetti terzi facenti parte della cd. "catena assicurativa", il trattamento si baserà sul tuo previo consenso, presupposto necessario per lo svolgimento del rapporto assicurativo.

Parimenti, il trattamento per tale finalità potrebbe avere ad oggetto i tuoi dati giudiziari, come già ampiamente descritto nella sezione 2 paragrafo a) i. Dati Personali da te forniti, ed essere necessario per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria. In ogni caso, il trattamento dei tuoi dati giudiziari è ammesso nei casi in cui sia espressamente autorizzato dalla legge (ad esempio per l'accertamento di responsabilità in relazione a sinistri in cui sei coinvolto o relativamente ad attività di prevenzione, accertamento e contrasto di frodi per il corretto esercizio dell'attività assicurativa) e, in ogni caso, nei limiti di quanto previsto dalle leggi o dai regolamenti in materia assicurativa, nonché dalle relative autorizzazioni di carattere generale *pro tempore* vigenti del Garante per la protezione dei Dati Personali.

Natura del conferimento dei Dati Personali e conseguenze del loro mancato conferimento – *obbligatoria*: il conferimento dei tuoi Dati Personali per tale finalità è indispensabile per poterti erogare i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti. Pertanto, precisiamo che in caso di mancato conferimento dei tuoi Dati Personali non potremmo fornirti, in tutto o in parte, i prodotti e/o servizi assicurativi richiesti.

Qualora tu stipuli con noi una delle polizze assicurative, per la cui conclusione è necessario fornirci informazioni sul tuo stato di salute (si pensi, ad esempio, alle polizze sanitarie o sulla vita), il conferimento del tuo consenso non è obbligatorio, ma in caso di un tuo mancato rilascio del consenso non potremo fornirti, in tutto o in parte, i suddetti prodotti e/o servizi assicurativi.

Per quanto trattiamo/conserviamo i tuoi Dati Personali: i tuoi Dati Personali saranno conservati per il tempo strettamente necessario a dare esecuzione al contratto assicurativo da te sottoscritto con il Gruppo Assimoco. In ogni caso, trattandosi di trattamenti svolti per la fornitura di servizi contrattualizzati, il Gruppo Assimoco si avvarrà della facoltà, consentita dalla normativa (art. 2946, Codice Civile), di conservare i Dati Personali necessari a tutelare i propri interessi, per il tempo previsto dalla legge.

## **B. Trattamento dei Dati Personali per finalità di marketing**

Finalità: i tuoi Dati Personali verranno trattati al fine di svolgere attività di marketing diretto e promozionali relative ai prodotti e servizi assicurativi del Gruppo Assimoco e/o di terzi soggetti, nonché contattarti per ricerche di mercato, sondaggi di "customer satisfaction" e inviarti eventuali comunicazioni relative a manifestazioni a premi che il Gruppo Assimoco organizza per i propri clienti. Tali comunicazioni potranno essere inviate attraverso diversi canali: e-mail, sms e posta tradizionale.



Base giuridica:

- Consenso per le finalità di marketing (art. 6, par. 1, lett. a) del Regolamento): i trattamenti eseguiti per le finalità di marketing descritte alla presente sezione richiedono il tuo previo esplicito consenso, che potrà in ogni momento essere liberamente revocato scrivendo a [privacy@assimoco.it](mailto:privacy@assimoco.it) oppure, ove tu sia iscritto all'Area Clienti, potrai modificare in autonomia i tuoi consensi da lì, come dettagliato nella specifica informativa relativa all'Area Clienti (disponibile sul sito web [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it) oppure all'interno dell'Area Clienti); in aggiunta a ciò, ti ricordiamo che potrai sempre revocare il tuo consenso al trattamento per finalità di marketing cliccando sul link di disiscrizione contenuto in calce ad ogni e-mail ricevuta contenente comunicazioni promozionali, oppure recandoti presso il tuo Intermediario di fiducia. La richiesta di disiscrizione tramite apposito link in calce alle singole comunicazioni commerciali oppure l'opposizione alla ricezione delle e-mail commerciali – nelle modalità sopra descritte - comporta la revoca del tuo consenso alla ricezione delle stesse anche tramite gli altri canali eventualmente selezionati.

Precisiamo che dal momento che il canale e-mail è il principale canale di invio delle comunicazioni promozionali del Gruppo Assimoco, per poter ricevere comunicazioni di marketing sarà necessario che tu abbia rilasciato al Gruppo Assimoco almeno il tuo indirizzo e-mail.

Precisiamo inoltre che, nel caso in cui tu abbia richiesto l'attivazione del servizio di Vendita a distanza di cui alla finalità H lett. e) della presente Informativa, solo qualora tu abbia rilasciato anche l'apposito consenso per finalità di marketing di cui alla presente finalità B, il Gruppo Assimoco potrà promuovere prodotti e servizi assicurativi attraverso le interazioni a distanza che avrai con il tuo intermediario di riferimento e attraverso le modalità di interazione previste per il servizio di Vendita a distanza.

Natura del conferimento dei Dati Personali e conseguenze del loro mancato conferimento – *facoltativa*: il conferimento del tuo consenso per la finalità in oggetto è del tutto facoltativo e il suo mancato conferimento non pregiudica la possibilità di usufruire dei nostri prodotti e/o servizi assicurativi. Cioè in caso di diniego al consenso al trattamento per finalità di marketing, potrai tranquillamente concludere il contratto assicurativo con noi. Tuttavia, qualora tu desiderassi ricevere comunicazioni di marketing e abbia prestato il relativo consenso, è necessario che tu rilasci altresì il tuo indirizzo e-mail, in quanto costituisce il principale canale di invio di queste comunicazioni.

Per quanto trattiamo/conserviamo i tuoi Dati Personali: i tuoi Dati Personali verranno trattati fino alla revoca del tuo consenso e comunque non oltre 24 mesi dalla data della raccolta dello stesso. Ti ricordiamo che potrai liberamente revocarlo in qualunque momento scrivendo a [privacy@assimoco.it](mailto:privacy@assimoco.it), accedendo alla tua Area Clienti, recandoti presso il tuo intermediario di fiducia oppure mediante l'apposito link eventualmente presente nelle comunicazioni commerciali ricevute, senza pregiudicare la liceità del trattamento basato sul consenso prestato prima della revoca. Nel caso in cui tu receda dal contratto assicurativo senza avere revocato tali consensi, i tuoi Dati Personali potrebbero essere trattati anche successivamente al tuo recesso.

### C. Acquisizione di Dati Personali dalla banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore

Finalità: per la distribuzione dei suoi prodotti e servizi assicurativi il Gruppo Assimoco si avvale di una rete di intermediari presso i quali i Clienti possono acquistare i servizi e prodotti del Gruppo Assimoco; qualora i tuoi Dati Personali - necessari a fornirti i servizi di cui alla sezione A) Trattamento dei Dati Personali per finalità assicurative - fossero già presenti nella banca dati anagrafica dell'Intermediario collocatore dei servizi e/o prodotti assicurativi, il trattamento in oggetto ci consentirebbe di acquisirli direttamente dalle predette banche dati tramite procedura informatica.



Base giuridica:

- Consenso per l'acquisizione di Dati Personali dalla banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore (art. 6, par. 1, lett. a) del Regolamento): il trattamento in oggetto si fonda sul tuo previo esplicito consenso rilasciato contestualmente alla sottoscrizione del contratto relativo al prodotto o servizio assicurativo da te acquistato.

Natura del conferimento dei Dati Personali e conseguenze del loro mancato conferimento – *facoltativa*: il conferimento del tuo consenso per la finalità in oggetto è del tutto facoltativo e qualora non intendessi concedere il tuo consenso a tale acquisizione automatica, potrai tranquillamente procedere alla conclusione del contratto di polizza ed i tuoi Dati Personali potranno essere raccolti presso di te da parte dell'operatore incaricato dall'intermediario collocatore, al momento della richiesta di sottoscrizione del contratto di polizza.

Per quanto trattiamo/conserviamo i tuoi Dati Personali: il consenso da te prestato resta valido per la singola operazione.

#### **D. Compliance – adempimento ad obblighi di legge**

Finalità: i tuoi Dati Personali verranno trattati per adempiere agli obblighi previsti dalle leggi vigenti, da regolamenti o dalla normativa comunitaria, o per soddisfare eventuali richieste provenienti dalle autorità o dagli enti di volta in volta competenti. Tale trattamento potrebbe comportare, ad esempio, la comunicazione dei tuoi Dati Personali alle autorità competenti e la conservazione dei tuoi dati per obblighi contabili, fiscali od altra natura esistenti in capo al Gruppo Assimoco.

In particolar modo, le vigenti disposizioni normative in materia di distribuzione assicurativa (direttiva europea n. 2016/97 in materia di distribuzione assicurativa, anche nota come "IDD", ovvero *Insurance Distribution Directive*) ci obbligano a proporre contratti assicurativi che siano coerenti con le richieste e le esigenze assicurative del contraente, dell'assicurato e di coloro che sostengono in tutto o in parte l'onere economico connesso al pagamento del premio. Ciò rende indispensabile una preventiva assunzione di informazioni attraverso la compilazione di uno specifico questionario (di seguito, "Questionario"), in assenza del quale sarebbe impossibile adempiere a tale obbligo normativo. Infatti, le informazioni rilasciate nel contesto di tale Questionario vengono da noi analizzate e trattate con strumenti automatizzati al solo fine di adempiere all'obbligo, previsto dalla menzionata normativa, di proporti contratti assicurativi coerenti con le tue richieste ed esigenze. Tale trattamento può comportare il trattamento automatizzato di Dati Personali. Esso consiste nell'utilizzo di tali Dati Personali per valutare determinati aspetti personali ad essi relativi, in particolare per analizzare aspetti riguardanti, ad esempio, la situazione economica, le preferenze personali, gli interessi o il comportamento di detta persona fisica, col fine di proporre prodotti assicurativi adatti ai loro bisogni. In ogni caso si precisa che il trattamento non comporta decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato descritte dall'art. 22 del Regolamento, ovvero decisioni che producano effetti giuridici che ti riguardano o che incidano in modo analogo significativamente sulla tua persona.

Base giuridica:

- Adempimento ad obblighi di legge (art. 6, par. 1, lett. c) del Regolamento): il trattamento dei tuoi Dati Personali è necessario per adempiere un obbligo legale al quale siamo soggetti. Ad esempio, alcuni di questi obblighi, tra gli altri, sono previsti dalle seguenti normative di settore:
  - a) Direttiva UE 2016/697 (cd. "IDD");
  - b) Regolamento IVASS n. 40/2018;
  - c) Normativa in materia fiscale e contabile.

Natura del conferimento dei Dati Personali e conseguenze del loro mancato conferimento – *obbligatoria*: dalmomento che siamo tenuti ad effettuare tali trattamenti per adempiere ad obblighi a cui siamo soggetti, il conferimento dei tuoi Dati Personali per tale finalità risulta indispensabile per poterti erogare i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti.

Per quanto trattiamo/conserviamo i tuoi Dati Personali: conserveremo i tuoi Dati Personali per il tempo previsto dallo specifico obbligo o norma di legge di volta in volta applicabile.

## E. Finalità accessorie alle finalità assicurative

Finalità: al fine di migliorare l'esecuzione del rapporto intercorrente con noi e/o per agevolare l'accesso a servizi strumentali e accessori a quelli assicurativi (di seguito, "Servizi Accessori"), nel caso di alcune specifiche polizze assicurative, i tuoi Dati Personali cd. comuni potranno essere comunicati a soggetti terzi che, nell'erogazione dei servizi connessi alle predette finalità, agiranno in qualità di autonomi titolari del trattamento. Nel caso di stipula di tali specifiche polizze che prevedono i Servizi Accessori, le peculiarità del trattamento dei tuoi Dati Personali sarà descritto in specifiche informative privacy e nella documentazione contrattuale da te sottoscritta. Precisiamo che i tuoi Dati Personali a seguito di tale comunicazione saranno trattati secondo le informative privacy di tali autonomi titolari.

Base giuridica:

- Consenso per finalità accessorie alle finalità assicurative (art. 6, par.1, lett. a) del Regolamento): il trattamento in oggetto si basa sul tuo previo consenso alla comunicazione dei tuoi Dati Personali cd. comuni, come esplicito nella presente sezione, rilasciato al momento della sottoscrizione delle polizze sopra elencate.

Natura del conferimento dei Dati Personali e conseguenze del loro mancato conferimento – *facoltativa*: il tuo consenso è del tutto facoltativo; in caso di mancato rilascio del consenso potrai comunque usufruire dei prodotti e/o servizi assicurativi relativi alle suddette polizze, ma non dei Servizi Accessori.

Per quanto trattiamo/conserviamo i tuoi Dati Personali: i tuoi Dati Personali saranno conservati per il tempo necessario a dare esecuzione ai contratti relativi alle specifiche polizze indicate nella presente sezione e per le quali sono erogati i Servizi Accessori.

## F. Profilazione

Finalità: il trattamento in oggetto, effettuato anche con mezzi automatizzati, comporta l'utilizzo di tuoi Dati Personali per valutare determinati aspetti personali relativi alla tua persona, in particolare per analizzare o prevedere aspetti riguardanti le preferenze personali, gli interessi, il comportamento, al fine di personalizzare le comunicazioni promozionali a te destinate in base a tali caratteristiche.

Più precisamente, tale trattamento comporta l'analisi delle caratteristiche, degli interessi, delle preferenze e dei comportamenti di acquisto dei nostri clienti, al fine di formulare offerte personalizzate per i loro bisogni ed inviare loro comunicazioni promozionali inerenti queste ultime o che crediamo possano incontrare il loro interesse. Ci teniamo a sottolineare che l'attività di Profilazione sinora descritta non comporta un processo decisionale automatizzato che produce effetti giuridici che ti riguardano o che incide in modo analogo significativamente sulla tua persona, ai sensi dell'art. 22 del Regolamento.

#### Base giuridica:

- Legittimo interesse del Gruppo Assimoco a svolgere attività di profilazione (art. 6, par.1, lett. f) del Regolamento): il trattamento dei tuoi Dati Personali finalizzato a personalizzare le comunicazioni promozionali su prodotti e/o offerte a te riservate è fondato sul legittimo interesse della Società a ottimizzare e rendere più efficaci le nostre comunicazioni commerciali. Il Gruppo Assimoco ci tiene a precisare di avere svolto in proposito un bilanciamento tra il proprio legittimo interesse e i diritti e le libertà dei soggetti interessati e che, in base alle considerazioni fatte, ritiene che, in questo caso, gli interessi ed i loro diritti non siano lesi dal trattamento in questione. Qualora desiderassi opposti al trattamento dei tuoi Dati Personali per le finalità di Profilazione, potrai in qualunque momento farlo contattandoci ai recapiti indicati nella sezione *"6) Come puoi controllare i Tuoi Dati Personali e quali sono i tuoi diritti"* di questa informativa.

Natura del conferimento dei Dati Personali e conseguenze del loro mancato conferimento - *facoltativa*: il conferimento dei tuoi Dati Personali per questa finalità è facoltativo e, in mancanza, sarà comunque possibile concludere i tuoi contratti assicurativi. In ogni momento, potrai opposti al trattamento dei tuoi Dati Personali per le finalità di Profilazione, contattandoci ai recapiti indicati nella sezione *"6) Come puoi controllare i Tuoi Dati Personali e quali sono i tuoi diritti"* di questa informativa. La tua opposizione non precluderà in alcun modo la possibilità di concludere con noi ulteriori nuovi contratti aventi ad oggetto prodotti e/o servizi assicurativi. Semplicemente, qualora ti opponessi a tale trattamento, inibirai la personalizzazione delle comunicazioni inerenti prodotti e/o offerte personalizzate a te riservate. In generale, precisiamo che qualora tu abbia negato il consenso al trattamento per finalità di Marketing, questo precluderà anche le attività di Profilazione descritte nel presente paragrafo. Qualora, invece, tu ti sia opposto alla Profilazione ma abbia acconsentito al Marketing, continuerai a ricevere comunicazioni promozionali, ma queste ultime non saranno personalizzate.

Per quanto trattiamo/conserviamo i Tuoi Dati Personali: i tuoi Dati Personali verranno trattati per la presente finalità fino alla tua opposizione al trattamento in oggetto, esercitabile secondo le modalità sopra riportate.

#### G. Aggiornamento dati

Finalità: l'attività in oggetto è finalizzata a garantire il principio di esattezza del trattamento da parte del Gruppo Assimoco, ai sensi dell'art. 5, par. 1, lett. d) del Regolamento, e garantire che i Dati Personali dei propri clienti siano sempre correttamente registrati nei propri sistemi ed aggiornati. Per fare ciò potremmo inviarti periodicamente comunicazioni finalizzate a chiederti di verificare che i Dati Personali e le preferenze precedentemente fornite siano sempre aggiornate e, eventualmente, di modificarle.

#### Base giuridica:

- Legittimo interesse del Gruppo Assimoco a garantire la qualità della propria base dati (art. 6, par. 1, lett. f) del Regolamento): il presente trattamento si fonda sul legittimo interesse del Gruppo Assimoco a verificare la correttezza e l'aggiornamento dei Dati Personali e dei consensi rilasciati in passato. Tale legittimo interesse si giustifica in relazione alla necessità di garantire il principio di esattezza del trattamento di titolarità del Gruppo Assimoco, ai sensi dell'art. 5, par. 1, lett. d) del Regolamento, e garantire che i Dati Personali dei propri clienti siano sempre correttamente registrati nei propri sistemi ed aggiornati. In ogni momento, potrai opposti alla ricezione di tali tipologie di comunicazioni scrivendo all'indirizzo [privacy@assimoco.it](mailto:privacy@assimoco.it) oppure utilizzando il link eventualmente presente all'interno delle e-mail recanti le comunicazioni di aggiornamento.

Natura del conferimento dei Dati Personali e conseguenze del loro mancato conferimento - facoltativo: il conferimento dei tuoi Dati Personali per questa finalità è del tutto facoltativo e non pregiudica la possibilità di concludere polizze con e usufruire dei servizi offerti dal Gruppo Assimoco.

Per quanto trattiamo/conserviamo i tuoi Dati Personali: per la finalità di cui alla presente sezione, tratteremo i tuoi Dati Personali fino a che non ti sia opposto al trattamento.

È fatta salva in ogni caso la possibilità per il Gruppo Assimoco di conservare i tuoi Dati Personali per il periodo di tempo previsto e ammesso dalla legge Italiana a tutela dei propri interessi (Art. 2947(1)(3) c.c.).

## H. Erogazione di servizi di volta in volta da te richiesti

Finalità: il trattamento di cui alla presente sezione ti consente di usufruire dei servizi che di volta in volta deciderai di attivare e/o richiedere, al fine di migliorare e semplificare il rapporto con noi. In particolare, i servizi che potrai attivare sono:

- a) Firma Elettronica Avanzata One Time Password ("FEA – "OTP"): la Fea OTP consiste in una modalità di sottoscrizione elettronica (di seguito, "Firma") di documenti tramite il tuo cellulare, grazie all'uso di un codice casuale che viene generato al momento della Firma e inviato al numero di telefono da te dichiarato all'intermediario assicurativo, al fine di consentire la connessione tra il firmatario e la Firma. Ti segnaliamo che il relativo trattamento è descritto nella specifica informativa dedicata alla firma elettronica mediante OTP che hai ricevuto al momento della sottoscrizione del contratto con questa modalità.
- b) Firma Elettronica Avanzata GRAFOMETRICA ("FEA" – Grafometrica): qualora tu abbia scelto, invece, di sottoscrivere il contratto con noi mediante firma cd. "grafometrica", ti segnaliamo che il relativo trattamento è descritto nella specifica informativa dedicata alla firma grafometrica che hai ricevuto al momento della sottoscrizione del contratto con questa modalità.
- c) Dematerializzazione: tale servizio ti consente di ricevere le comunicazioni inerenti alle tue posizioni assicurative in formato digitale, direttamente nella tua Area Clienti e non più in formato cartaceo. Potrai attivare e disattivare la Dematerializzazione delle comunicazioni in tutta autonomia, direttamente dalla tua Area Clienti.  
Ricezione documentazione precontrattuale: tale servizio ti consente di ricevere via e-mail la documentazione precontrattuale relativa a un prodotto assicurativo di tuo interesse direttamente in fase di emissione della polizza assicurativa, senza doverti iscrivere preliminarmente all'Area Clienti o dover richiedere il servizio di Dematerializzazione, di cui al punto precedente.
- d) Vendita a distanza (collocamento di contratti di assicurazione mediante tecniche di comunicazione a distanza): tale servizio ti consente di interagire a distanza con il tuo Intermediario di riferimento per acquistare prodotti di polizza o servizi assicurativi o per gestire le attività relative al contratto assicurativo sottoscritto con noi, grazie all'utilizzo di strumenti audio/ video messi a disposizione dal Gruppo Assimoco, di cui potrai usufruire se in possesso di un dispositivo quale un pc o uno smartphone. Ti segnaliamo che i maggiori dettagli relativi al servizio sono descritti nella specifica informativa dedicata alla vendita a distanza che ricevi prima della sottoscrizione del contratto con questa modalità. Nel caso in cui tu abbia rilasciato anche il consenso per la finalità B. Marketing, potrai altresì ricevere comunicazioni promozionali e di marketing nel contesto di cui al servizio in oggetto.

Base Giuridica:

- Esecuzione dei servizi da te richiesti (art. 6, par. 1, lett. b) del Regolamento): il presente trattamento si basa sull'esecuzione di servizi da te richiesti ed è necessario ad offrirti servizi precontrattuali e

contrattuali aggiuntivi messi a disposizione dei nostri clienti.

Natura del conferimento dei Dati Personali e conseguenze del loro mancato conferimento- *facoltativa*: il rilascio dei tuoi Dati Personali è facoltativo ed il loro mancato conferimento non pregiudica la conclusione del contratto assicurativo con noi, trattandosi di servizi aggiuntivi rispetto alla prestazione contrattuale principale ed opzionali. Difatti, in caso di mancato conferimento dei dati per tale specifica finalità, potrai continuare a: sottoscrivere la documentazione in formato cartaceo; ricevere la documentazione inerente le tue posizioni assicurative in formato cartaceo; ricevere la documentazione precontrattuale relativa a un prodotto assicurativo di tuo interesse in formato cartaceo.

Per quanto trattiamo/conserviamo i tuoi Dati Personali: i tuoi Dati Personali saranno trattati fino al momento in cui non recedi da detti servizi.

I tuoi dati verranno comunque conservati per il periodo necessario all'espletamento dell'attività richiesta e, successivamente, ove previsto dalle rispettive normative di riferimento. La disattivazione di questi servizi non pregiudicherà la liceità dei trattamenti effettuati quando essi erano attivi.

## I. Prevenzione di abusi e frodi

Finalità: i tuoi Dati Personali potrebbero essere trattati al fine di prevenire o individuare eventuali frodi commesse mediante la fruizione dei servizi offerti dalla Società e/o durante l'esecuzione delle polizze assicurative. Il trattamento mira a permettere al Gruppo Assimoco di prevenire e/o individuare eventuali attività fraudolente o abusi nell'uso dei servizi, ad esempio nello svolgimento di pagamenti online) oppure nell'esecuzione delle polizze (incluse le attività relative ai sinistri) e permettere di tutelarsi in giudizio.

Base giuridica:

- Legittimo interesse del Gruppo Assimoco a prevenire abusi e frodi (art. 6, par. 1, lett. f) del Regolamento): il trattamento dei tuoi Dati Personali cd. "comuni" si basa sul legittimo interesse del Gruppo Assimoco a prevenire e/o individuare eventuali attività fraudolente o abusi compiuti nella fruizione dei servizi offerti dalla Società e/o durante l'esecuzione delle polizze assicurative e permettere ai Contitolari di tutelarsi in giudizio, ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. f) e del Considerando 47 del Regolamento.  
In caso di opposizione al trattamento per questa finalità, la richiesta di opposizione potrà essere presentata come descritto nella sezione 6) Come puoi controllare i tuoi Dati Personali e quali sono i tuoi diritti e dovrà essere motivato, In caso di richieste di opposizione, il Gruppo Assimoco effettuerà un bilanciamento tra il legittimo interesse del Gruppo Assimoco e i diritti e libertà degli interessati, valutando le ragioni della richiesta di opposizione.
- Accertamento, esercizio o difesa di un diritto in sede giudiziaria (art. 9, par. 2, lett. f) del Regolamento): il trattamento dei tuoi Dati Personali cd. "sensibili" per la presente finalità si basa invece sull'art. 9, par. 2, lett. f) del Regolamento, ovvero è svolto qualora il trattamento risulti necessario per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria o ogniquale volta le autorità giurisdizionali esercitino le loro funzioni giurisdizionali.

Natura del conferimento e conseguenze del loro mancato conferimento: una volta conferiti i tuoi Dati Personali, il trattamento potrebbe essere necessario per tutelare gli interessi del Gruppo Assimoco.

Periodo di conservazione: i tuoi Dati Personali saranno trattati per il tempo strettamente necessario a perseguire detta finalità e saranno conservati per il tempo permesso dalla normativa italiana a tutela



degli interessi del Gruppo Assimoco (Art. 2947 c.c. commi 1 e 3) e dunque fino al momento in cui il Gruppo Assimoco sarà tenuto a conservarli per prevenire abusi e frodi e per tutelarsi in giudizio e comunicare detti dati alle Autorità competenti.

## J. Finalità Statistiche

Finalità: tale finalità prevede lo svolgimento di analisi ed elaborazioni di dati aggregati ed anonimizzati relativi alla nostra base clienti. Il trattamento in oggetto viene posto in essere per scopi statistici e ha ad oggetto dati previamente anonimizzati; cioè le informazioni trattate non consentono di risalire all'identità dei clienti a cui sono riferiti. Per tale ragione l'attività in questione non è un trattamento di Dati Personali e ad essa non si applica il Regolamento.

Base giuridica: tale trattamento non è eseguito su Dati Personali e pertanto può essere liberamente effettuato dal Gruppo Assimoco, senza necessità di una base giuridica quale fondamento di liceità.

Natura del conferimento e conseguenze del loro mancato conferimento: Non applicabile, dal momento che non vi è trattamento di Dati Personali.

Per quanto trattiamo/conserviamo i Tuoi Dati Personali: Non applicabile, dal momento che non vi è trattamento di Dati Personali.

## 4) Con chi condividiamo i tuoi Dati Personali

I tuoi Dati Personali potranno essere condivisi, per le finalità di cui alla sezione che precede, con le seguenti categorie di soggetti:

- il nostro personale dipendente, debitamente autorizzato al trattamento di tali Dati Personali necessario a svolgere le attività strettamente correlate all'erogazione dei servizi o a causa della propria mansione o posizione gerarchica, e che si sia impegnato alla riservatezza;
- soggetti che erogano servizi nei confronti del Gruppo Assimoco e che agiscono tipicamente in qualità di responsabili del trattamento, tra cui a titolo esemplificativo e non esaustivo società con cui il Gruppo Assimoco ha contratti di fornitura; società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, tra cui società di consulenza per tutela giudiziaria, cliniche convenzionate scelte da te; tutti i soggetti che, a vario titolo, sono coinvolti nelle attività di accertamento e valutazione dei sinistri, quali, a titolo esemplificativo: i medici fiduciari, i legali e i periti; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; società che effettuano attività di marketing, comunicazione di customer satisfaction e indagini di mercato.
- soggetti terzi, che agiscono quali titolari o responsabili del trattamento, appartenenti alla cd. "catena assicurativa", cioè quei soggetti (persone fisiche e giuridiche, operanti in Italia e all'estero), con i quali cooperiamo nel gestire un medesimo rischio assicurativo, all'interno di un complesso tessuto di rapporti contrattuali finalizzati alla corretta esecuzione della sua polizza assicurativa. Tra questi, a mero titolo esemplificativo, vi sono assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori; banche, società di gestione del risparmio, SIM; ANIA; organismi consortili propri del settore assicurativo; CONSAP; UIC; Casellario Centrale Infortuni; CONSOB; INPGI; In aggiunta a questi, vi sono altresì, gli intermediari collocatori di servizi e prodotti del Gruppo Assimoco, che agiscono come responsabili del trattamento del Gruppo Assimoco quando vendono prodotti e servizi di quest'ultimo;

- soggetti, enti od autorità a cui sia obbligatorio comunicare i tuoi Dati Personali in forza di disposizioni di legge o di ordini delle autorità, compresi soggetti terzi a cui le disposizioni del settore assicurativo impongono la comunicazione di determinate informazioni (es. IVASS);
- società del Gruppo Assimoco per finalità amministrativo-contabili sulla base del legittimo interesse del Gruppo ai sensi del Considerando 48 del Regolamento.

Maggiori dettagli sui destinatari dei tuoi Dati Personali sono, in ogni caso, disponibili scrivendo a [privacy@assimoco.it](mailto:privacy@assimoco.it).

## 5) Dove sono i tuoi Dati Personali

Dato il carattere internazionale delle attività assicurative, i tuoi Dati Personali potranno essere trasmessi all'estero e trattati da entità terze, situate sul territorio dell'Unione europea e in paesi extra-UE. In tali circostanze, i trasferimenti potrebbero essere indirizzati ad entità terze facenti parte della c.d. "catena assicurativa", di cui al paragrafo che precede, e che agiscono, in alcuni casi, quali titolari autonomi del trattamento. Inoltre, i tuoi Dati Personali potranno essere trasferiti all'estero per l'esecuzione di attività strumentali per nostro conto da entità che agiscono in qualità di responsabili del trattamento; si tratta, ad esempio, del caso di fornitori del Gruppo Assimoco che potrebbero trasferire i tuoi dati extra-UE.

In entrambi i casi il trasferimento estero dei tuoi Dati Personali avviene nel rispetto del Regolamento. Infatti, i trasferimenti si possono basare su specifiche garanzie di protezione previste dagli artt. 46 e seguenti del Regolamento; ad esempio, essi si possono basare su una decisione di adeguatezza o sulle Clausole Contrattuali Tipo previste dall'art. 46, par 2, del Regolamento.

Maggiori informazioni sono disponibili inviando una richiesta scritta a [privacy@assimoco.it](mailto:privacy@assimoco.it).

## 6) Come puoi controllare i tuoi Dati Personali e quali sono i tuoi diritti

Ai sensi degli artt. 15 e ss. del Regolamento, in qualunque momento, puoi chiedere di:

- i. accedere ai tuoi Dati Personali: puoi conoscere quali tuoi Dati Personali trattiamo e tutte le ulteriori informazioni previste dall'art. 15 del Regolamento;
- ii. rendere portabili i tuoi Dati Personali: a seconda dei servizi richiesti, forniremo (a te o al soggetto da te indicato) in formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico una tabella che contiene i Dati Personali che ci hai fornito;
- iii. aggiornare, integrare, rettificare i tuoi Dati Personali: ad esempio, puoi chiederci di modificare l'e-mail o il numero di telefono che ci hai fornito se non sono corretti.
- iv. limitare il trattamento dei tuoi Dati Personali: ad esempio, se ritieni che il trattamento da parte nostrasìa illecito ma ti opponi alla cancellazione dei tuoi Dati Personali o negli altri casi indicati dall'art. 18 del Regolamento;
- v. cancellare i tuoi Dati Personali: ad esempio, nei limiti previsti dalla normativa applicabile, se desideri che i tuoi Dati Personali non siano più da noi conservati o negli altri casi indicati dall'art. 17 del Regolamento;
- vi. revocare il tuo consenso: ad esempio, se non desideri più ricevere comunicazioni di marketing o comunicazioni relative all'aggiornamento dei tuoi Dati Personali;
- vii. opporsi al trattamento dei tuoi Dati Personali: ad esempio, se ritieni che alcuni trattamenti (es. Profilazione, Aggiornamento dati e Prevenzione di abusi e frodi) svolti sulla base del nostro legittimo interesse non siano opportuni; in questi casi occorrerà motivare la tua opposizione.



I tempi di risposta previsti dalla normativa europea a cui siamo soggetti sono di 1 mese dalla tua richiesta (estendibili ad ulteriori 2 mesi in caso di particolari complessità, dandotene notizia). Puoi esercitare qualunque dei diritti sopra elencati scrivendo a [privacy@assimoco.it](mailto:privacy@assimoco.it).

Precisiamo, ad ogni modo, che, se sei iscritto all'Area Clienti, potrai, dopo aver effettuato l'accesso, svolgere diverse attività che riguardano i tuoi Dati Personali, quali: modificare, integrare, rettificare, i tuoi Dati Personali oppure modificare le tue espressioni di consenso.

In qualunque momento puoi altresì:

- rivolgerti al nostro DPO scrivendo a [dpo@assimoco.it](mailto:dpo@assimoco.it);
- rivolgerti all'Autorità di Garante per la protezione dei Dati Personali, ove ritieni che i tuoi Dati Personali siano stati trattati in violazione delle norme del Regolamento.

## 7) Modifiche

La presente informativa è in vigore dal 27 novembre 2021. Ci riserviamo di modificarne o semplicemente aggiornarne il contenuto, in parte o completamente, anche a causa di variazioni della normativa applicabile. Ti informeremo di tali variazioni non appena verranno introdotte ed esse saranno vincolanti non appena pubblicate sul nostro sito. Ti invitiamo, quindi, a visitare con regolarità questa sezione per prendere cognizione della più recente ed aggiornata versione della informativa in modo da essere sempre aggiornato sui Dati Personali raccolti e sull'uso che ne facciamo.

## 8) Definizioni

- Categorie particolari di Dati Personali (cd. dati sensibili):** *Dati Personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, dati genetici, dati biometrici, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.*
- Consenso:** *qualsiasi tua manifestazione di volontà libera, specifica, informata e inequivocabile, con la quale manifesti il tuo assenso, mediante dichiarazione o azione positiva inequivocabile, che i Dati Personali che ti riguardano siano oggetto di trattamento.*
- Contitolari:** *due o più soggetti che determinano congiuntamente le finalità e i mezzi del trattamento.*
- Dati Personali:** *si intende qualsiasi informazione che rende una persona fisica identificata o identificabile. Ad esempio, sono considerati come Dati Personali il nome, il cognome, il codice fiscale, l'Iban, l'Indirizzo IP, l'indirizzo e-mail (se riporta le generalità di una persona fisica).*
- Profilazione:** *qualsiasi forma di trattamento automatizzato di Dati Personali finalizzato alla valutazione di determinati aspetti personali relativi a una persona fisica (ad esempio, il rendimento professionale, la situazione economica, la salute, le preferenze personali, gli interessi, l'affidabilità, il comportamento, l'ubicazione o gli spostamenti di detta persona fisica).*
- Responsabile del trattamento:** *il soggetto (pubblico o privato) che tratta Dati Personali per conto del titolare del trattamento e con il quale il Titolare del trattamento ha stipulato un contratto per il trattamento dei dati, con cui ha fornito istruzioni su come trattare i Dati Personali.*
- Titolare del trattamento:** *il soggetto (pubblico o privato) che determina le finalità e i mezzi del trattamento di Dati Personali.*
- Trattamento:** *qualsiasi operazione o insieme di operazioni compiute sui Dati Personali (ad esempio, la raccolta, la registrazione, la conservazione, la modifica, la consultazione, l'uso, la cancellazione).*