

INFORMAZIONI SUL TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI AI SENSI DEL REGOLAMENTO EUROPEO N. 679/2016

Con la presente Informativa sulla Privacy, resa ai sensi del Regolamento Generale UE n. 679/2016 (di seguito anche GDPR) intendiamo informarla sulle politiche di gestione dei dati adottate da Aletheia Broker.

Consigliamo di leggere attentamente queste informazioni per comprendere in che modo trattiamo i dati personali e quali sono i diritti dell'interessato.

TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Aletheia Broker S.p.A. con sede principale in via Tevere, 20 - 00198 Roma e sedi secondarie in Viale Fulvio Testi, 42 - 20099 Sesto San Giovanni (MI) e in Via Benedetto Dei, 2/A- 50127 Firenze, è il **Titolare del trattamento dei dati personali** che La riguardano.

I dati di contatto sono sempre disponibili sul sito web di Aletheia Broker, raggiungibile all'indirizzo <https://www.aletheiabroker.it>

QUALI SONO GLI OPERATORI DEL MERCATO ASSICURATIVO?

Alcune definizioni di base:

- **Contraente:** soggetto che stipula un'assicurazione per tutelarsi contro i rischi che potrebbero riguardare personalmente sé stesso o altre persone.
- **Assicurato:** è il soggetto esposto al rischio; non coincide necessariamente con il contraente e può anche essere diverso dal **beneficiario**, che è il soggetto al quale l'assicuratore corrisponde la prestazione.
- **Intermediario:** è il soggetto la cui attività consiste nel proporre prodotti assicurativi e riassicurativi, nel prestare assistenza e consulenza o altri atti preparatori alla conclusione di contratti assicurativi. Collabora alla gestione e alla esecuzione dei contratti stipulati.
- **Assicuratore:** soggetto che si impegna ad erogare le prestazioni previste dal contratto dietro pagamento di una somma in denaro definita premio assicurativo.
- **Riassicuratore:** soggetto che prende in carico una parte dei rischi assunti dall'assicuratore.

Durante il ciclo di vita di un'assicurazione, Aletheia Broker può ricevere **Dati Personali** relativi a contraenti attuali o potenziali, beneficiari di polizze, loro familiari, richiedenti e altre parti coinvolte in una richiesta di indennizzo.

Pertanto, nell'ambito della presente informativa, il termine "**interessati**" si riferisce a qualsiasi persona vivente inclusa nel precedente elenco i cui Dati Personali vengono trattati da Aletheia Broker, in connessione con i servizi che la società fornisce nel quadro degli impegni assunti nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa.

TIPOLOGIE DI DATI PERSONALI

Per “**dato personale**”, si intende ogni informazione idonea a identificare, direttamente o indirettamente, una persona fisica (cosiddetto “Interessato”).

Aletheia Broker potrà trattare i seguenti Dati Personali:

- **Dati Personali in senso stretto:** nome, indirizzo, altri dati di contatto (ad es. indirizzo e-mail e numero di telefono), sesso, stato civile, dati sul nucleo familiare, data e luogo di nascita, datore di lavoro, qualifica e storia lavorativa, relazione con il Contraente, assicurato, beneficiario o richiedente.
- **Estremi identificativi:** numeri di identificazione rilasciati da agenzie o enti governativi (ad esempio, a seconda del paese di residenza dell'interessato, numero di previdenza sociale o nazionale, numero di passaporto, numero di carta di identità, codice fiscale, numero di patente).
- **Informazioni finanziarie:** numero della carta di pagamento, numero di conto e coordinate bancarie, reddito e altre informazioni di carattere finanziario.
- **Dati sanitari:** condizioni fisiche e mentali attuali o precedenti, stato di salute, informazioni su infortuni o disabilità, cure mediche ricevute, abitudini personali rilevanti (ad es. fumo o consumo di alcolici), informazioni su medicinali soggetti a prescrizione medica, storia clinica.
- **Informazioni sulla polizza:** informazioni sui preventivi ricevuti e sulle polizze stipulate dall'interessato.
- **Precedenti richieste di indennizzo:** informazioni su richieste di indennizzo precedenti
Richieste di indennizzo in corso: informazioni su richieste di indennizzo in corso, che possono includere categorie particolari di Dati Personali (secondo la definizione fornita nel paragrafo relativo al Rischio assicurato).

Aletheia Broker raccoglie e tratta i dati personali al fine di proporre soluzioni assicurative idonee alla richiesta degli stessi Clienti in qualità di Intermediario.

Il trattamento dei dati personali, che in alcune circostanze sono molteplici e di diversa natura, è dunque connesso all'attività di distribuzione assicurativa correlata alla presentazione e alla proposta di prodotti assicurativi, alla valutazione delle esigenze assicurative del cliente, all'attività di supporto nella scelta del contratto adeguato secondo i profili di rischio, nonché della gestione, amministrazione e adempimento del contratto stipulato con particolare attenzione ai sinistri.

In determinate circostanze, le informazioni richieste possono includere **categorie particolari di dati personali**, ossia quei dati personali che rivelano l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici tesi ad identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.



Il conferimento dei dati personali è indispensabile per lo svolgimento delle nostre attività di consulenza e supporto alla Clientela. **L'eventuale rifiuto da parte degli interessati** di fornire le informazioni richieste potrebbe compromettere o in alcuni casi non consentire gli adempimenti previsti nei contratti di assicurazione o nella gestione e liquidazione dei sinistri.

FINALITA' E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO

 I dati che costituiscono oggetto del trattamento sono trattati ed utilizzati per le seguenti finalità:

- adempiere a **richieste di informazioni** inviate dagli interessati stessi; in questo caso la base giuridica di tali trattamenti è l'esecuzione di misure precontrattuali;
- costituire o aggiornare l'**Anagrafe dei Clienti**, e gestire il **rapporto contrattuale**: il trattamento dei dati personali dell'Interessato avviene per dar corso alle attività preliminari e a quelle successive all'incarico; la base giuridica di tali trattamenti è l'esecuzione del contratto;
- finalità connesse agli **obblighi previsti da leggi**, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate e da organi di vigilanza e controllo, nonché agli obblighi in materia fiscale e contabile;
- per attività di **comunicazione**, anche di natura commerciale, dei prodotti promossi da Aletheia Broker; in questo caso la base giuridica è il legittimo interesse del titolare;
- **finalità funzionali all'attività della Società** per le quali l'interessato ha facoltà di esprimere o meno il consenso, libero ed inequivocabile. Rientrano in questa categoria le seguenti attività:
 - rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta, eseguita direttamente o per il tramite di terzi;
 - promozione e/o vendita di servizi e prodotti assicurativi di terzi intermediati dalla Società, effettuata mediante lettere, telefono, invio di materiale pubblicitario, sistemi automatizzati, ecc.;
 - profilazione, indagini di mercato ed elaborazioni statistiche.

Il presupposto necessario per poter trattare e comunicare ad altri soggetti della catena assicurativa i dati che rientrano nelle "categorie particolari dai dati personali" è che venga fornito un consenso esplicito quando richiesto, che rappresenta comunque una condizione imprescindibile per l'offerta di determinate soluzioni assicurative.

Aletheia Broker non effettua profilazione per finalità di marketing o alcun trattamento interamente automatizzato volto a individuare preferenze degli interessati o a limitarne comunque la libertà e il diritto alla protezione dei dati personali.

CHI PUO' TRATTARE I SUOI DATI? E COME?

Raccogliamo i Suoi dati personali direttamente, mediante i soggetti delegati ad acquisire le richieste nel territorio nazionale, o anche tramite altri strumenti quali il telefono o il sito web.

I dati personali verranno trattati nel rispetto della normativa vigente e in conformità agli obblighi di riservatezza imposti al personale autorizzato e ai soggetti esterni che effettuano trattamenti di dati personali in qualità di Responsabili per conto di Aletheia.



Il trattamento dei dati personali per le finalità illustrate sarà effettuato con modalità informatiche e manuali, in base a criteri logici compatibili e funzionali alle finalità per le quali i dati sono stati raccolti, sempre nel rispetto delle regole di riservatezza e di sicurezza previste dalla legge e dai

regolamenti interni e nel rispetto dei principi di liceità, correttezza e trasparenza, operando sempre in modo tale da garantire la riservatezza e la sicurezza delle informazioni.



Nello svolgimento dell'attività, per l'elaborazione di quotazioni / preventivi, non è raro che i dati personali vengano inseriti su sistemi informatici (piattaforme) di Compagnia, tramite accessi controllati con username e password. In tali sistemi le informazioni potrebbero essere sottoposte a elaborazioni, raffronti con dati provenienti da altre fonti, e valutazioni parzialmente o completamente automatizzate per la gestione del rischio. La titolarità del trattamento nei sistemi in questione è a questo punto trasferita alle Compagnie assicurative, e la correttezza degli algoritmi e delle logiche applicate è garantita dagli organismi di vigilanza preposti.



Ci impegniamo, comunque, ad assicurare che le informazioni e i dati raccolti ed utilizzati siano adeguati, pertinenti e limitati a quanto necessario rispetto alle finalità sopra descritte e che i dati personali forniti siano trattati in modo da garantire la sicurezza degli stessi, anche attraverso misure tecniche e organizzative adeguate ed efficaci nel rispetto del principio di *Accountability* prescritto dal GDPR. Tali misure garantiscono, in ogni caso, che l'accesso ai dati personali di natura particolare sia consentito alle sole persone autorizzate dal Titolare, nonché a soggetti terzi se nominati Responsabili esterni del trattamento, ed ovviamente agli ulteriori Titolari ai quali i dati vengono necessariamente trasferiti. Specifiche misure di sicurezza sono osservate per prevenire la perdita dei dati, usi illeciti o non corretti ed accessi non autorizzati.



I Suoi dati, nel rispetto del principio di pertinenza, potranno essere comunicati a tutti i soggetti della "Catena Assicurativa", connessi alla acquisizione e gestione di contratti di Assicurazione, inclusi consulenti legali, periti, testimoni, esperti, medici legali e gestori delle richieste di indennizzo, società di servizi informatici e non (per consentire la gestione degli strumenti elettronici, per le procedure di archiviazione, per la stampa della corrispondenza e per la gestione della posta), o società preposte al controllo delle frodi, al recupero crediti e la rilevazione di rischi creditizi e di insolvenze; a Pubbliche Amministrazioni, Banche e Assicurazioni, enti di vigilanza controllo e comunque soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività svolte dall'azienda. Relativamente alle soluzioni assicurative riservate al personale iscritto alla Federazione sindacale FIRST CISL, nel caso di Sua dichiarazione circa la regolare iscrizione viene eseguito un raffronto nei Sistemi del Sindacato per confermare la regolarità associativa che dà diritto all'agevolazione.


PER QUANTO TEMPO, E DOVE, CONSERVIAMO I SUOI DATI?

I dati personali, se in formato cartaceo, sono conservati in fascicoli custoditi presso gli uffici nelle Sedi Aletheia Broker, il cui accesso è riservato ai soli soggetti autorizzati dal Titolare.




I dati personali archiviati in formato elettronico (digitale) sono memorizzati su un software gestionale in uso agli utenti delle postazioni informatiche di Aletheia Broker, erogato in modalità SaaS con un centro elaborazione dati collocato in Italia, dotato di idonee misure di protezione delle infrastrutture di rete e di elaborazione dati.

I dati personali dei Clienti, per quanto attiene alla titolarità Aletheia Broker, non sono trasferiti all'estero al di fuori dello Spazio Economico Europeo.

 I dati personali che La riguardano saranno conservati in una forma che consenta la sua identificazione per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati, e comunque nel rispetto degli obblighi di legge relativi ai tempi di conservazione dei dati (accertamenti fiscali e termini di prescrizione per l'esercizio dei diritti).

QUALI SONO I SUOI DIRITTI

In ogni momento potrà esercitare i diritti vantati nei confronti di Aletheia Broker, Titolare del Trattamento, ai sensi degli artt. 15,16,17,18,19,20,21,22 del Regolamento UE 679/2016, contattando l'indirizzo privacy@aletheiabroker.it e:

- ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che la riguardano e la loro comunicazione in forma intelligibile;
- ottenere indicazioni relative a: a) le finalità e modalità di trattamento; b) la logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- conoscere i soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o persone autorizzate;
-  ottenere, altresì: a) l'accesso ai dati personali trattati da Aletheia Broker; b) l'aggiornamento, la rettifica ovvero, quando vi dovesse essere l'interesse, la cancellazione dei dati; c) la portabilità, per alcuni servizi resi, dei dati forniti;
- opporSi, in tutto o in parte, al trattamento dei Suoi dati personali di contatto eventualmente utilizzati per la promozione di servizi e/o eventi. Tale diritto può anche essere esercitato mediante il link di annullamento dell'iscrizione presente in tali comunicazioni;
- proporre, inoltre, reclamo all'Autorità di controllo, nei casi e per gli effetti espressi dalla normativa vigente. In Italia l'Autorità di controllo è il Garante per la protezione dati personali - protocollo@pec.gpdp.it

AUTORIZZAZIONE E CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

AUTORIZZAZIONE E CONSENSO INFORMATO (obbligatoria)

IL CLIENTE (NOME _____ COGNOME _____)

CODICE FISCALE _____

Dichiara di aver letto e compreso l'Informativa e di essere stato edotto del trattamento dei propri dati personali, ivi espressamente compresi i dati "particolari" necessari per il conseguimento delle finalità precontrattuali e contrattuali, nonché per l'adempimento degli obblighi ad esso connessi, previsti dalla normativa in materia, **autorizzando la comunicazione dei dati conferiti** alle Compagnie e Agenzie con le quali Aletheia Broker S.p.A. intrattiene rapporti di libera collaborazione (la lista è pubblicamente disponibile sul sito web).

Firma Cliente _____ Data _____

PRESTAZIONE (facoltativa) DEL CONSENSO

Il cliente, comprese le diverse finalità dei trattamenti accessori descritte nell'informativa,

<input type="checkbox"/> NEGA IL CONSENSO	<input type="checkbox"/> PRESTA IL CONSENSO	Data _____	Firma _____
---	---	------------	-------------

Al trattamento di dati personali effettuato nella rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta, eseguita direttamente o tramite terzi;

<input type="checkbox"/> NEGA IL CONSENSO	<input type="checkbox"/> PRESTA IL CONSENSO	Data _____	Firma _____
---	---	------------	-------------

Al trattamento di dati personali effettuato nella promozione e/o vendita di servizi e prodotti assicurativi di terzi intermediati dalla Società, effettuata mediante comunicazioni elettroniche, lettere, telefono, invio di materiale pubblicitario, sistemi automatizzati, ecc.;

<input type="checkbox"/> NEGA IL CONSENSO	<input type="checkbox"/> PRESTA IL CONSENSO	Data _____	Firma _____
---	---	------------	-------------

Al trattamento di dati personali sia effettuato per profilazione, sia per condurre indagini di mercato ed elaborazioni statistiche.