

INFORMATIVA AI CLIENTI SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DA PARTE DELL'AGENZIA

1. Trattamento dei dati per finalità inerenti alla presentazione, stipula e gestione delle polizze

1.1 Finalità del trattamento

I dati personali dei clienti verranno raccolti e trattati dalla nostra Agenzia per adempiere agli obblighi di comportamento nei confronti dei contraenti e degli assicurati che la legge pone a carico degli intermediari assicurativi, quali:

a) prima della stipula della polizza: richiesta e rilascio di preventivi; acquisizione dal cliente delle informazioni necessarie a valutare le sue esigenze assicurative, previdenziali e la sua propensione al rischio; valutazione dell'adeguatezza dei prodotti assicurativi richiesti dal cliente o proposti dall'Agenzia; compilazione dei relativi questionari e modulistica; consegna al cliente delle informazioni relative all'Agenzia, alla sua attività ed ai suoi obblighi nei confronti dei contraenti; consegna della documentazione precontrattuale e contrattuale relativa alle polizze richieste dal cliente o proposte dall'Agenzia; raccolta della dichiarazione del cliente di avvenuta consegna delle predette informazioni e documentazione; fornitura al contraente delle informazioni che gli consentano di effettuare scelte consapevoli e rispondenti alle sue esigenze (con riferimento, in particolare, alle caratteristiche, durata, costi, limiti di copertura, eventuali rischi finanziari connessi alla polizza ed ogni altro elemento utile a fornire un'informativa completa e corretta, anche con riferimento ad eventuali conflitti di interesse);

b) dopo la stipula della polizza: acquisizione dai clienti delle informazioni necessarie a valutare l'evoluzione delle loro esigenze assicurative al fine di verificare l'adeguatezza dei contratti in corso; gestione dei mezzi di pagamento dei premi e dei relativi incassi o rimborsi; comunicazione e gestione di eventuali modifiche contrattuali o altre operazioni nell'interesse del contraente; raccolta e trattazione delle denunce di sinistro e relative informazioni.

1.2 Modalità di trattamento dei dati

Per le finalità di cui al punto 1.1, i dati personali potranno essere comunicati, in tutto o in parte:

a) alle Compagnie di assicurazione dalle quali la nostra Agenzia ha ricevuto o riceverà incarichi agenziali e ad altri intermediari assicurativi con i quali la nostra Agenzia ha concluso o concluderà accordi di collaborazione (gli estremi completi delle predette Compagnie ed intermediari sono riportati sul Modello 7B consegnato al cliente);

b) ad altri soggetti del settore assicurativo/finanziario/peritale quali a titolo esemplificativo e non limitativo: imprese di assicurazione, agenti, subagenti, produttori, periti, broker, promotori finanziari, banche, Sim, Autorità di vigilanza, anche in forza di obblighi di legge. I trattamenti dei dati personali avvengono mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali e la documentazione raccolta per le finalità di cui al punto 1.1, ivi compresi i preventivi rilasciati, i questionari compilati, le polizze concluse, la documentazione consegnata, verranno conservati, anche successivamente alla cessazione della singola polizza e/o alla cessazione dell'incarico agenziale con singole Compagnie di assicurazioni, in formato sia cartaceo che elettronico, in apposite banche dati di proprietà dell'Agenzia, per un periodo massimo coerente con gli obblighi di legge del settore e con gli obblighi fiscali applicabili. I dati raccolti per i fini di cui al punto 1.1 sono comunque solo quelli strettamente necessari. Il conferimento dei dati è necessario per consentire alla nostra Agenzia di adempiere correttamente, agli obblighi di legge nei confronti dei clientela. Pertanto, l'eventuale non comunicazione, o comunicazione errata, di una delle informazioni obbligatorie per fornire i servizi e i prodotti di interesse del cliente e per tutto quanto è richiesto dagli obblighi di legge e contrattuali, impedirà al Titolare del trattamento di dar seguito alla richiesta.

1.3 Fonte e natura dei dati personali

I dati personali trattati dalla nostra Agenzia sono esclusivamente quelli forniti dai clienti in occasione dello svolgimento delle attività descritte al punto 1.1.

Tali dati personali dei clienti possono comprendere dati non solo anagrafici ma anche grafometrici, relativi alla salute, che rivelano l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, l'appartenenza sindacale, l'andamento economico-finanziario, ma strettamente inerenti alla fornitura dei servizi assicurativi richiesti od offerti. I dati personali della clientela non verranno in nessun caso diffusi.

2. Trattamento dei dati per finalità promozionali e commerciali

I dati personali dei clienti potranno essere trattati dalla nostra Agenzia, previo consenso, anche per:

2.1 attività di informazione commerciale e promozione da parte della nostra Agenzia di prodotti o servizi assicurativi di possibile interesse per i quali l'Agenzia stessa ha ricevuto o riceverà mandato da Compagnie di assicurazione o instaurato rapporti di collaborazione con altri intermediari;

2.2 attività di informazione commerciale e promozione da parte di Soggetti terzi ai quali i dati personali saranno comunicati dalla nostra Agenzia e con i quali l'Agenzia intrattiene o intratterrà rapporti di reciproca collaborazione.

Per questi scopi il Titolare può venire a conoscenza di ulteriori dati che riguardano il cliente ed il suo nucleo familiare, non solo anagrafici ma anche che rivelano l'andamento economico-finanziario-patrimoniale, nonché ulteriori coperture assicurative e previdenziali.

In questo caso, e solo in questo caso, l'eventuale non comunicazione, o comunicazione errata, di una delle informazioni richieste, impedisce al Titolare del trattamento di portare a conoscenza del cliente ulteriori servizi e prodotti assicurativi di suo possibile interesse, ma non impedisce al Titolare del trattamento di dar seguito alla sua richiesta contrattuale.

Questi ulteriori dati personali saranno conservati in formato sia cartaceo che elettronico in apposite banche dati di proprietà del Titolare del trattamento, anche successivamente alla cessazione del singolo contratto e alla cessazione dell'incarico agenziale con le Compagnie di assicurazioni, per un periodo massimo di 10 anni.

3. Titolare e responsabile del trattamento

Il titolare del trattamento è Assicurazioni & Finanza ELucato D.Terren e c snc con sede in *Via Festari, 15 – 36078 Valdagno (VI)* - tel. +39 0445 403060 – fax 0445 406863 – e-mail info@assicurazioniefinanza.it. Potranno venire a conoscenza dei dati anche i responsabili del trattamento, nonché gli addetti all'ufficio in qualità di incaricati del trattamento. .

4. Diritti dell'interessato

Il cliente potrà esercitare, in relazione al trattamento dei dati, il diritto di conoscere l'esistenza o meno di propri dati personali, l'origine dei dati, nonché la logica e le finalità del trattamento; ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della legge; l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione dei dati; opporsi al trattamento dei dati; ricevere dal Titolare del trattamento i suoi dati personali e trasmetterli ad un altro Titolare del trattamento senza nessun impedimento; revocare in qualsiasi momento il consenso per ciascuna finalità a cui lo ha concesso; proporre reclamo ad un'autorità di controllo.

5. Consenso del cliente

Preso atto dell'informativa sopra riportata e delle finalità dei trattamenti dei miei dati personali da parte della Vostra agenzia, consapevole che la manifestazione del consenso all'effettuazione dei trattamenti dei dati personali da parte del Titolare del trattamento, per le finalità riconducibili ad obblighi di legge e contrattuali di cui al precedente punto 1.1 dell'informativa, è superflua ai sensi dell'art. 6 par. 1 lett. b) e c) del Regolamento UE 2016/679 del 27/04/2016,

io sottoscritto/a.....

- | | | | | |
|----------------------------|---------|----------------------------|-------------|---|
| <input type="checkbox"/>] | accenso | <input type="checkbox"/>] | non accenso | al trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 2.1 dell'informativa (attività di informazione commerciale e/o promozionale da parte dell'agenzia) |
| <input type="checkbox"/>] | accenso | <input type="checkbox"/>] | non accenso | al trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 2.1 dell'informativa (attività di informazione commerciale e/o promozionale da parte dell'agenzia) anche mediante utilizzo della posta elettronica, fax, oppure sistemi automatizzati di chiamata e messaggi del tipo MMS, SMS o di altro tipo, |
| <input type="checkbox"/>] | accenso | <input type="checkbox"/>] | non accenso | al trattamento dei dati per le finalità indicate al punto 2.2 dell'informativa (attività di informazione commerciale e/o promozionale da parte di Soggetti terzi) |

Data _____ Firma del cliente _____

Sede di Valdagno:
via Festari, 15 36078 Valdagno (VI)
T. 0445 40 30 60 F. 0445 40 68 63

Sede di Trissino:
via Dalle Ore, 1 36070 Trissino (VI)
T. 0445 49 12 04 F. 0445 49 83 08

Sede di Mira:
via Nazionale, 238/A 30034 Mira (VE)
T. e F. 041 56 00 122