


**INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DEI CLIENTI  
AI SENSI DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 ("GDPR")**

	<b>TITOLARE DEL TRATTAMENTO</b>	<b>CIBA Brokers Spa</b> Via Alfredo Calzoni, 1/3 40128 BOLOGNA (BO) Codice Fiscale / Partita IVA: 02600621201 PEC: <a href="mailto:cibabrokers@registerpec.it">cibabrokers@registerpec.it</a> ("Società" o "Titolare").
---	---------------------------------	--

**PREMESSA**

La presente informativa descrive come la Società raccoglie e tratta i dati personali nel contesto della prestazione di servizi quali la intermediazione assicurativa, la gestione dei reclami, la consulenza, riassicurazione e altre forme di servizi in ambito assicurativo.

Nella prestazione dei servizi la Società è, dunque, tenuta a trattare dati personali di persone fisiche menzionate nella polizza assicurativa, o di persone fisiche che ne sono beneficiarie o che abbiano denunciato un sinistro in base ad una polizza assicurativa o chi sia coinvolto in un sinistro coperto ai sensi di polizza. Possono essere inoltre raccolti e trattati dati personali di dipendenti, collaboratori e rappresentanti dei clienti della Società.

Vi segnaliamo che in caso di Vostra comunicazione di dati personali relativi a terzi, siete responsabili della suddetta comunicazione e siete tenuti ad informarli e ad acquisire il preventivo consenso espresso di detti terzi al trattamento dei loro dati, per le finalità, e con le modalità previste da parte dei soggetti indicati.

Quanto previsto dalla presente informativa trova, dunque, applicazione nei confronti di tutti i soggetti sopra indicati ("Interessato/i").



**DATI PERSONALI TRATTATI**

I dati personali dell'Interessato consistono in:




- nome, cognome, luogo e data di nascita, codice fiscale / Partita IVA, residenza, numero del documento d'identità, contatti telefonici, email;
- informazioni demografiche (quali sesso, età, data di nascita, stato civile, nazionalità, educazione / esperienza lavorativa, titoli professionali o di studio, occupazione, hobbies, composizione della famiglia);
- copia di documenti di identità e informazioni correlate (quali il numero del documento di identità e, per i dipendenti, un altro numero identificativo);
- dati bancari e finanziari (quali il numero di conto corrente e/o il codice IBAN);
- informazioni relative ai servizi, quali informazioni sulla polizza assicurativa, sui connessi reclami, su sinistri coperti da assicurazione e sui danni denunciati;
- informazioni in merito a proprietà e beni;
- dichiarazioni rese dall'Interessato o che abbiano ad oggetto l'Interessato;
- informazioni relative all'impiego, quali le mansioni e il ruolo ricoperto; retribuzione e benefit; qualifiche professionali, titoli di studio; contatti di emergenza, ecc..

Si informa che, nell'ambito delle tipologie di dati personali sopra elencati, il Titolare potrà raccogliere e trattare solo talune di tali tipologie in funzione dello specifico servizio prestato (intermediazione assicurativa, gestione del reclamo, consulenza, riassicurazione e altre forme di servizi assicurativi).

Per le finalità indicate nella presente informativa, è possibile che vengano raccolti e trattati dati personali qualificabili come "**categorie particolari**", tra cui dati sanitari (storia medica, report su diagnosi mediche, infortuni e relativo trattamento); dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, vita sessuale, stato di salute, fisico e mentale, dati genetici; nonché dati relativi a condanne penali e reati.

## FONTI DEI DATI PERSONALI

I dati personali vengono raccolti sia direttamente presso l'Interessato sia presso terzi, quando il cliente della Società non sia l'Interessato, nonché presso banche dati pubbliche.

	FINALITÀ DEL TRATTAMENTO		BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO		PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI
I dati personali sono trattati dal Titolare secondo quanto di seguito previsto:					
	<p>1. Finalità connesse all'instaurazione e alla esecuzione dei contratti di cui sia parte l'Interessato, ivi compreso per attività di acquisizione di informazioni precontrattuali, anche dirette alla valutazione dei rischi di insolvenza, nonché, in generale, per esaminare ed evadere specifiche richieste formulate in questo contesto da parte dell'Interessato. Sono altresì inclusi in questo ambito eventuali comunicazioni e contratti (anche telefonici) finalizzati alla gestione ed all'esecuzione del rapporto contrattuale, nonché la gestione di rapporti amministrativo-contabili.</p>		<p>In adempimento di OBBLIGHI CONTRATTUALI (art. 6 lett. b) RGD)</p>		<p>Per tutta la durata del rapporto contrattuale e, successivamente, per il tempo massimo previsto dalle disposizioni di legge applicabili in materia di prescrizione dei diritti e/o scadenza dell'azione e, in generale, per l'esercizio/difesa dei diritti della Società nelle vertenze promosse da pubbliche autorità, soggetti /enti pubblici e soggetti privati e, comunque, per tutta la durata del giudizio in ogni fase e grado.</p>
	<p>2. Per indagini e ricerche funzionali per lo svolgimento dell'attività propria della Società e, in particolare, per l'individuazione e lo sviluppo, anche sulla base di elaborazioni statistiche, di nuovi servizi e per il miglioramento o la modifica dei servizi già offerti.</p>		<p>In forza di un LEGITTIMO INTERESSE della Società (art. 6 lett.d) RGD)</p>		
	<p>3. Per il controllo e per la prevenzione di frodi e del rischio di insolvenza.</p>				
	<p>4. Per la difesa in giudizio di un diritto od interesse della Società dinanzi a qualunque autorità od ente competente (in Italia e all'estero) e da soggetti/enti, pubblici e/o privati, ivi incluso ai fini del recupero del credito, in via giudiziale o stragiudiziale.</p>				
	<p>5. Per l'adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti e normative comunitarie, nonché da disposizioni impartite da autorità</p>				

e da organi di vigilanza e controllo, ivi compreso l'adempimento degli obblighi di identificazione, registrazione e conservazione dei dati nonché agli obblighi di segnalazione previsti dalla normativa antiriciclaggio.			
6. Per l'analisi di aspetti personali dell'Interessato, anche tramite sistemi software automatizzati, nell'ambito delle trattative pre-contrattuali per l'individuazione del prodotto o servizio più aderente alle esigenze dell'Interessato ed alle richieste da questo manifestate, per la valutazione del rischio e per prevenire ed evitare frodi ai danni propri e/o di propri clienti ( <i>profilazione</i> ).	In adempimento di <b>OBBLIGHI CONTRATTUALI</b> o <b>PRECONTRATTUALI</b> (art. 6 lett. b) RGD) e in forza di un <b>LEGITTIMO INTERESSE</b> della Società (art. 6 lett. d) RGD)	Per tutta la durata del rapporto contrattuale e, successivamente, per il tempo massimo previsto dalle disposizioni di legge applicabili in materia di prescrizione dei diritti e/o scadenza dell'azione e, in generale, per l'esercizio/difesa dei diritti della Società nelle vertenze promosse da pubbliche autorità, soggetti /enti pubblici e soggetti privati e, comunque, per tutta la durata del giudizio in ogni fase e grado.	
7. Limitatamente alle coordinate di posta elettronica fornite nel contesto dell'acquisto di un servizio, per consentire l'offerta diretta da parte della Società di prodotti o servizi analoghi ( <i>soft spamming</i> ), salvo che l'interessato non si opponga al trattamento, ai sensi dell'articolo 130, 4° comma, Codice Privacy.	In forza di un <b>LEGITTIMO INTERESSE</b> della Società (art. 6 lett.d) RGD)		
8. Per l'analisi delle preferenze, abitudini, comportamenti o interessi dell'Interessato al fine di inviare comunicazioni commerciali personalizzate ( <i>profilazione</i> ).	Sulla base del <b>CONSENSO</b> dell'Interessato (art. 6 lett. a) RGD) <b>FACOLTATIVO E REVOCABILE IN QUALUNQUE MOMENTO</b>		12 mesi (anche in occasione di rinnovo del consenso dell'Interessato)
9. Per l'effettuazione di indagini di mercato, anche dirette a valutare il grado di soddisfazione dei clienti, e l'invio di materiale pubblicitario relativo a prodotti e/o servizi della Società a mezzo di sistemi automatizzati quali e-mail, SMS o MMS, oppure mediante modalità tradizionali, ossia a mezzo posta cartacea ( <i>marketing</i> ).			24 mesi (anche in occasione di rinnovo del consenso dell'Interessato)
<b>I dati appartenenti a categorie particolari</b> , come sopra identificati, saranno trattati esclusivamente per le finalità di cui ai punti 1 ( <i>adempimento di un contratto concluso con un cliente</i> ) e 5 ( <i>adempimento di un obbligo di legge</i> ) che precedono.			
Come indicato ai punti 6 e 8 ( <i>profilazione</i> ) che precedono, la Società può svolgere attività di profilazione. Tale finalità di trattamento viene perseguita tramite raccolta e trattamento di dati individuali e/o			

identificativi (dati anagrafici, dati di contatto) e relativa associazione od incrocio con le Sue specifiche esigenze (in relazione, ad esempio, al tipo di prodotto assicurativo o servizio richiesto), nonché con informazioni relative alla Sua persona (quali composizione del nucleo familiare, dati reddituali, ecc.), e/o ad altri macro-indicatori, quali la distribuzione geografica, la fascia di età, il sesso (maschile o femminile). Tali dati possono essere (i) da Lei conferiti direttamente nel contesto del rapporto contrattuale o delle trattative precontrattuali, nell'ambito della richiesta di uno specifico servizio, oppure (ii) acquisiti ed elaborati sulla base degli interessi manifestati in occasione di un precedente rapporto contrattuale, anche tramite utilizzo di specifici algoritmi. La profilazione può essere condotta anche sulla base di dati aggregati derivanti da dati personali individuali. Tuttavia, non è possibile escludere che i dati a tale scopo utilizzati, anche se in forma aggregata, consentano l'identificazione dei soggetti interessati.

Decorsi i termini di conservazione sopra indicati, i dati saranno distrutti, cancellati o resi anonimi, compatibilmente con le procedure tecniche di cancellazione e backup.



### OBBLIGATORietà DEL CONFERIMENTO DEI DATI

Si informa che, tenuto conto delle finalità del trattamento come sopra illustrate ai punti 1 (*adempimento obblighi contrattuali*), 2 – 4 e 6 - 7 (*legittimo interesse della società o di terzi*) e 8 (*adempimento obblighi di legge*), il conferimento dei dati è obbligatorio ed il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di dare corso al rapporto contrattuale instaurando o instaurato e/o di assolvere gli adempimenti come previsti dal contratto o dalla legge applicabile o, ancora, di evadere specifiche richieste.

Per le finalità di cui ai punti 8 – 9 (*consenso*) che precedono, il conferimento dei dati è facoltativo ed il relativo trattamento si basa sul consenso, facoltativo e revocabile in qualunque momento, dell'Interessato. Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di elaborare il profilo commerciale, mediante la rilevazione delle scelte e abitudini di consumo (anche al fine di garantire un maggior soddisfacimento delle esigenze della clientela ed il continuo miglioramento dei servizi offerti), nonché di inviare materiale pubblicitario, relativo a prodotti e/o servizi della Società di specifico interesse per l'Interessato.

Si segnala, infine, che il diritto di opposizione al trattamento dei propri dati personali per finalità di "marketing diretto" di cui al punto 9 che precede attraverso modalità automatizzate di contatto, si estende anche a quelle tradizionali, salva la possibilità di esercitare tale diritto in parte.

Con specifico riferimento alle "**categorie particolari**" di dati personali si precisa che il relativo conferimento, pur facoltativo, è necessario ai fini della conclusione e/o esecuzione del contratto in essere con l'Interessato e per dare corso a eventuali richieste (anche attinenti alla gestione di sinistri e reclami) avanzati dall'Interessato, con la conseguenza che, il mancato conferimento, potrebbe determinare l'impossibilità per la Società di evadere le legittime richieste dell'Interessato.

**Resta inteso che l'eventuale successiva revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento dei dati svolto nel periodo antecedente tale revoca.**



### DESTINATARI DEI DATI

I dati personali, ivi incluse anche le categorie di dati personali, potranno essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti ("destinatari"):

- a tutti quei soggetti (ivi incluse le Pubbliche Autorità ed organi di vigilanza e controllo) che hanno accesso ai dati personali in forza di provvedimenti normativi o amministrativi;
- a istituti bancari ed a società che gestiscono i circuiti nazionali o internazionali di pagamento tramite i quali vengono effettuati i pagamenti dei servizi;
- a tutti quei soggetti, pubblici e/o privati, persone fisiche e/o giuridiche (Uffici



Giudiziari, Camere di Commercio, Camere ed Uffici del Lavoro, ecc.), qualora la comunicazione risulti necessaria o funzionale al corretto adempimento degli obblighi contrattuali assunti, nonché degli obblighi derivanti dalla legge.

Le categorie di soggetti che precedono tratteranno i dati in qualità di titolari indipendenti. In aggiunta a quanto precede, per il perseguimento delle finalità sopra descritte, i dati personali potranno essere resi conoscibili a soggetti terzi che operano per conto della Società, quali, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo,

- alle società o soggetti terzi incaricati dei servizi di stampa, imbustamento, spedizione e/o consegna di materiale informativo o promozionale;
- a corrieri o spedizionieri incaricati di servizi postali;
- a società, consulenti o professionisti eventualmente incaricati dell'installazione, della manutenzione, dell'aggiornamento e, in generale, della gestione dei sistemi, informativi e non, della Società;
- a società, consulenti o professionisti eventualmente incaricati della prestazione di servizi connessi o ancillari rispetto a quelli prestati dalla Società (quali società assicurative, altri intermediari e partner commerciali);

Un elenco nominativo e aggiornato dei soggetti nominati quali responsabili del trattamento è disponibile presso la sede della Società.



#### **SOGGETTI AUTORIZZATI AL TRATTAMENTO**

I dati potranno essere trattati dai dipendenti e collaboratori delle funzioni aziendali deputate al perseguimento delle finalità sopra indicate, che sono stati espressamente autorizzati al trattamento e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative.



#### **TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI IN PAESI NON APPARTENENTI ALL'UNIONE EUROPEA**

Per il perseguimento delle finalità sopra descritte i dati personali (con esclusione delle categorie particolari di dati personali) potranno essere trasferiti in Paesi non appartenenti all'Unione Europea e, in particolare:

- Stati Uniti d'America: in questo caso il trasferimento è basato sulla sussistenza di adeguate garanzie e, in particolare, sull'adesione delle società destinatarie dei dati al cosiddetto "Privacy Shield" (*Decisione di esecuzione (UE) 2016/1250 della Commissione, del 12 luglio 2016, a norma della direttiva 95/46/CE del Parlamento europeo e del Consiglio, sull'adeguatezza della protezione offerta dal regime dello scudo UE-USA per la privacy*);
- altri Paesi: il trasferimento dei dati personali sarà fondato sulla sussistenza di una decisione di adeguatezza della Commissione UE e/o sull'adozione delle Clausole Contrattuali Standard elaborate dalla Commissione UE in forza della Direttiva 95/46/CE, di tempo in tempo applicabili e come successivamente modificate e/o integrate.



#### **DIRITTI DELL'INTERESSATO - RECLAMO ALL'AUTORITÀ DI CONTROLLO**

Contattando la Società via e-mail all'indirizzo [cibabrokers@registerpec.it](mailto:cibabrokers@registerpec.it) o a mezzo posta all'indirizzo in epigrafe indicato, gli interessati possono chiedere al titolare l'accesso ai dati che li riguardano, la loro cancellazione, la rettifica dei dati inesatti, l'integrazione dei dati incompleti, la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 GDPR, nonché l'opposizione al trattamento nelle ipotesi di legittimo interesse del titolare.

Gli interessati, inoltre, nel caso in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e sia effettuato con strumenti automatizzati hanno il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati, nonché, se tecnicamente fattibile, di trasmetterli ad altro titolare senza impedimenti.

Gli interessati hanno il diritto di revocare il consenso prestato in qualsiasi momento per finalità di marketing e/o di profilazione, nonché di opporsi al trattamento dei dati per finalità



di marketing, compresa la profilazione connessa al marketing diretto. Resta ferma la possibilità per l'interessato che preferisca essere contattato per la suddetta finalità esclusivamente tramite modalità tradizionali, di manifestare la sua opposizione solo alla ricezione di comunicazioni attraverso modalità automatizzate.

Gli interessati hanno il diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo competente nello Stato membro in cui risiedono abitualmente o lavorano o dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione.



### PRESA VISIONE DEL'INFORMATIVA

Con la sottoscrizione della presente, dichiaro di aver ricevuto e preso visione dell'*Informativa Privacy*.

Lì \_\_\_\_\_, il / / \_\_\_\_\_

Timbro e firma \_\_\_\_\_



### DICHIARAZIONE DI CONSENSO DELL'INTERESSATO

Preso visione dell'Informativa Privacy sopra riportata che dichiaro di aver ricevuto e compreso, **consapevole che il mio consenso è revocabile in qualsiasi momento:**

- i. con riferimento al trattamento da parte di CIBA Brokers Spa di PARTICOLARI CATEGORIE DI DATI PERSONALI (quali, a titolo esemplificativo, dati sulla salute) ai fini dell'instaurazione e dell'esecuzione di un CONTRATTO di cui è parte l'Interessato o a beneficio di quest'ultimo (qualora il contraente sia soggetto diverso). Si segnala che **IN ASSENZA DI CONSENSO NON SARÀ POSSIBILE DARE CORSO AL CONTRATTO E/O ALLE TRATTATIVE PRECONTRATTUALI, NE EVADERE SUE SPECIFICHE RICHIESTE.**

ACCONSENTO       NON ACCONSENTO

- ii. in relazione al trattamento dei miei dati personali, come indicati nell'informativa (con esclusione delle "categorie particolari di dati personali"), da parte di CIBA Brokers Spa per le finalità di MARKETING sopra indicate: invio di comunicazioni commerciali/promozionali, tramite modalità automatizzate di contatto (come email, sms, o mms) e tradizionali (posta tradizionale) sui prodotti e servizi propri, segnalazione di eventi aziendali, rilevazione del grado di soddisfazione della clientela, nonché realizzazione di indagini di mercato ed analisi statistiche.

ACCONSENTO       NON ACCONSENTO

- iii. in relazione al trattamento dei miei dati personali, come indicati nell'informativa (con esclusione delle "categorie particolari di dati") per finalità di PROFILAZIONE da parte di CIBA Brokers Spa, effettuato, anche tramite sistemi automatizzati, per analizzare le mie preferenze, abitudini, interessi al fine di ricevere comunicazioni commerciali personalizzate.

ACCONSENTO       NON ACCONSENTO

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

Firma \_\_\_\_\_