

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI ai sensi del Regolamento UE 679/2016 e del D.Lgs. 196/03 e ss.mm.ii

AllianceInsay Broker S.p.A., di seguito solo AllianceInsay, si impegna a tutelare la privacy e la riservatezza dei Dati Personali che tratta nell'ambito dei servizi forniti ai clienti.

I servizi offerti da AllianceInsay consistono essenzialmente in attività di consulenza sul rischio e distribuzione assicurativa che agevolano la valutazione, l'accesso e la gestione di servizi assicurativi, nonché la presentazione di richieste di indennizzo nell'ambito di tali servizi.

L'assicurazione è lo strumento che consente di mettere in comune e condividere il rischio connesso al verificarsi di un evento futuro e aleatorio. A tale scopo, è necessario che le informazioni, inclusi i Dati Personali di diverse categorie di persone, siano condivise tra i vari operatori del mercato assicurativo durante l'intero ciclo di vita dell'assicurazione.

Operatori del mercato assicurativo:

- **Contraenti:** questo termine si riferisce ai soggetti che stipulano un'assicurazione per tutelarsi contro i rischi che potrebbero riguardare personalmente loro stessi o altre persone. Per l'acquisto di un'assicurazione, possono ricorrere a un Intermediario, come AllianceInsay, o rivolgersi direttamente ad un Assicuratore oppure consultare un sito Web di comparazione tariffaria.
- **Intermediari/Distributori:** sono gli operatori che aiutano i Contraenti e gli Assicuratori a predisporre una copertura assicurativa. Possono offrire consulenza e gestire le richieste di indennizzo.
- **Assicuratori:** forniscono una copertura assicurativa ai Contraenti dietro pagamento di un premio.
- **Riassicuratori:** forniscono una copertura assicurativa ad altri Assicuratori o Riassicuratori.

Durante il ciclo di vita di un'assicurazione, AllianceInsay 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 AllianceInsay in connessione con i servizi che la società fornisce nel quadro degli impegni assunti nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa.

La presente informativa definisce i criteri in base ai quali AllianceInsay utilizza i predetti Dati Personali e li divulga ad altri operatori del mercato assicurativo e ad altri soggetti terzi.

Di seguito un glossario dei principali termini utilizzati nella presente informativa:

- **GDPR:** tale acronimo si riferisce al Regolamento generale sulla protezione dei dati dell'UE e alla legislazione nazionale sulla protezione dei dati in vigore nello Stato membro dell'UE in cui ha sede AllianceInsay.
- **Titolare del trattamento:** il termine si riferisce all'entità responsabile della raccolta e della conservazione dei Dati Personali. Tale entità decide quali Dati Personali raccogliere e le finalità di utilizzo dei Dati Personali raccolti.
- **Dati Personali:** con questo termine si intendono le informazioni che rendono identificabile l'interessato e che si riferiscono o sono riconducibili all'interessato. Questa definizione può comprendere i dati relativi alle richieste di indennizzo presentate dall'interessato.
- **Trattamento dei Dati Personali:** tale termine si riferisce alla raccolta, all'utilizzo, alla memorizzazione, alla divulgazione o alla cancellazione dei Dati Personali.

1

Il Titolare del trattamento

ALLIANCEINSAY BROKER S.p.A. con sede in Via Muzio Clementi n.70, 00193 Roma (RM) Tel. +39 06 83514584 - Fax. +39 06 62206242, E-mail: info@allianceinsay.it, PEC: ins.a.ybrokersrl@legalmail.it, è il Titolare dei Dati Personali gestiti per la distribuzione dei servizi offerti nel rispetto degli impegni assunti nei confronti degli Interessati (contraente, aderente alla polizza collettiva o convenzione, assicurato, beneficiario e loro aventi causa).

2 Dati personali che possono essere oggetto di trattamento

AllianceInsay potrà trattare i seguenti Dati Personali:

- **Dati Personali:** nome, indirizzo, altri dati di contatto (ad es. indirizzo email e numero di telefono, nome utente (ID), password), sesso, stato civile, dati sul nucleo familiare, data e luogo di nascita, qualifica lavorativa, relazione con il Contraente, assicurato, beneficiario o richiedente, dati identificativi di navigazione (IP per il protocollo di Firma Elettronica Avanzata).
- **Dati identificativi dei veicoli:** targa, telaio, numero identificativo di apparati di protezione, etc.
- **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.
- **Rischio assicurato:** informazioni sul rischio assicurato contenenti Dati Personali che possono includere quanto pertinente al rischio stesso.
- **Informazioni sulla polizza:** informazioni sui preventivi ricevuti e sulle polizze stipulate dall'interessato.
- **Precedenti richieste di indennizzo:** informazioni su richieste di indennizzo precedenti, che possono includere categorie particolari di Dati Personali (secondo la definizione fornita nel paragrafo relativo al Rischio assicurato).
- **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).
- **Dati di marketing:** informazioni relative al consenso espresso o negato dall'interessato a ricevere comunicazioni di marketing dal titolare e da terzi.

3 Le finalità e base giuridica del trattamento

I Dati personali sono trattati:

a senza il consenso espresso dell'Interessato ex art. 6 lett. b), e) GDPR, per le seguenti Finalità di Servizio:

- concludere i contratti per i servizi/prodotti del Titolare;
- adempiere agli obblighi precontrattuali, contrattuali e fiscali derivanti da rapporti in essere;
- eseguire le attività pre-contrattuali obbligatorie ed acquisire le informazioni preliminari necessarie ai fini della stipula del contratto e alla profilazione e valutazione delle esigenze assicurative;
- adempiere agli obblighi previsti dalla legge, da un regolamento, dalla normativa comunitaria o da un ordine dell'Autorità, come ad esempio in materia di antiriciclaggio;
- esercitare i diritti del Titolare, sia in sede giudiziale che extragiudiziale, laddove dovessero presentarsene i presupposti.

Nel caso di specie, il trattamento è da considerarsi lecito in quanto necessario per dare esecuzione al contratto di assicurazione, dalla fase precontrattuale di assunzione del rischio alla fase di supporto all'accertamento del diritto alla prestazione da parte di terzi.

b previo consenso specifico dell'Interessato ex art. 7 GDPR, per le seguenti Finalità di Marketing diretto:

- inviare via e-mail, posta, sms e/o contatti telefonici, notifiche push, comunicazioni commerciali e/o materiale pubblicitario su prodotti o servizi offerti dal Titolare anche a distanza, ai sensi del Reg. IVASS n. 40/2018, attraverso la registrazione e l'accesso all'area riservata ai clienti sul sito di AllianceInsay o mediante l'app di AllianceInsay;
- inviare via e-mail, posta e/o sms e/o contatti telefonici per la rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi offerti e per ricerche di mercato;
- inviare via e-mail, posta e/o sms e/o contatti telefonici comunicazioni commerciali e/o promozionali di società terze partner del Titolare o del Gruppo Insay Holding Srl (a titolo di esempio società finanziarie, mediatori creditizi, distributori commerciali, agenzie di comunicazione, aziende attive nel direct Marketing).

- c senza consenso specifico dell'Interessato** ex art. 6 lett. b), e) GD PR, per le seguenti Finalità di geolocalizzazione del veicolo mediante l'installazione di dispositivi e l'attivazione di servizi di centrale operativa forniti da partner terzi:
- rilevare la posizione del veicolo, i percorsi effettuati e km percorsi mediante accesso all'app o all'Area Riservata cliente;
 - notificare il crash del veicolo al cliente che può richiedere servizi di assistenza alla persona e al veicolo (solo nel caso di attivazione dei prodotti Easy Drive e Safe Drive).

Il trattamento è altresì da considerarsi lecito in quanto necessario per dare esecuzione al contratto sottoscritto dall'interessato, comprensivo della fornitura, installazione ed utilizzo di dispositivi per la geolocalizzazione del proprio veicolo e dei servizi di assistenza menzionati.

- d previo consenso specifico dell'Interessato** ex art. 7 GDPR, per le seguenti Finalità di Servizio:

- utilizzare i dati personali e in particolare e-mail, numero di telefono per la sottoscrizione della documentazione precontrattuale e contrattuale mediante firma elettronica avanzata.

4 *Le fonti dei dati personali*

AllianceInsay raccoglie i Dati Personali da varie fonti, tra cui le seguenti: interessati e membri del loro nucleo familiare, siti web, piattaforme digitali (AllianceInsay Web/app mobile e Human Value), telefono o corrispondenza scritta, pec, e-mail, whatsapp. AllianceInsay quando raccoglie le predette informazioni direttamente dagli Interessati, avrà premura di informarLi in merito alla necessità di ottenere tali informazioni e alle conseguenze che potrebbero derivare dalla decisione di non fornirle nel modulo apposito.

5 *Le modalità di trattamento*

AllianceInsay tratta i Dati Personali nella misura necessaria per conseguire gli scopi identificati nella presente informativa sulla privacy o entro i limiti consentiti dalla legge.

In particolare il trattamento dei dati personali è realizzato per mezzo delle operazioni indicate all'art.4 n.2) GDPR e precisamente: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione e distruzione dei dati.

I dati personali sono sottoposti a trattamento sia cartaceo che elettronico e/o automatizzato.

Il Titolare non acquisisce, non sottopone ad alcuna tipologia di trattamento dati sensibili, ai sensi dell'art.9 del GDPR, ovvero dati rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona. In riferimento ai dati giudiziari, il Titolare non sottopone a trattamento dati che rivelino l'esistenza di provvedimenti penali suscettibili di iscrizione nel casellario giudiziale, o la qualità di indagato o imputato.

AllianceInsay, qualora avesse necessità di raccogliere Dati Personali per finalità incompatibili con quelle specificate nella presente informativa sulla privacy, si impegna a comunicare agli Interessati il nuovo scopo ed a ottenere, ove necessario, il loro consenso (o a chiedere ad altre parti di farlo per conto di AllianceInsay) al trattamento dei Dati Personali per le nuove finalità. Il trattamento delle informazioni raccolte rispetta i "fondamenti giuridici" definiti nel Regolamento generale sulla protezione dei dati (GDPR) cui si rimanda.

6 *Periodo di conservazione dei dati*

Il Titolare tratterà i dati personali per il tempo necessario per adempiere alle finalità di cui sopra, e comunque, per:

- non oltre 10 anni dalla cessazione del rapporto per le finalità di servizio;
- non oltre 20 anni nel caso di sottoscrizione mediante firma elettronica avanzata in ottemperanza dell'art.57, comma b del DPCM del 22/02/2013;
- non oltre 5 anni dopo la cessazione del rapporto contrattuale, per le finalità di geolocalizzazione del veicolo;
- non oltre 2 anni dalla raccolta dei dati per le finalità di marketing;
- in ogni caso, in conformità alle regole dell'autorità di vigilanza di settore e della normativa vigente.

7 **Destinatari / categorie di destinatari dei dati personali**

I dati personali potranno essere resi accessibili per le finalità di cui alla presente informativa a:

- dipendenti e collaboratori del Titolare o delle società del Gruppo Insay Holding S.r.l. nella loro qualità di incaricati e/o responsabili interni del trattamento e/o amministratori di sistema. L'elenco aggiornato dei Responsabili e degli Incaricati al trattamento è custodito presso la sede legale del Titolare del trattamento;
- altri soggetti del settore assicurativo, in qualità di Titolari autonomi, quali assicuratori (ivi comprese le compagnie o le società cui sia affidata la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri), eventuali coassicuratori e riassicuratori, broker, agenti, subagenti, produttori di agenzia, come da informativa precontrattuale, mediatori di assicurazione (ad es. banche e SIM), legali e periti delle Compagnie assicurative per l'adempimento di tutti gli obblighi di legge e di contratto, nonché Istituti Bancari e di credito ai fini della corretta esecuzione del pagamento dei premi assicurativi legati alla stipulazione della polizza;
- società terze o altri soggetti (istituti di credito, studi professionali, consulenti, testimoni, esperti, medici legali, periti, avvocati e gestori delle richieste di indennizzo, società specializzate nella fornitura di servizi di assistenza clienti e gestione sinistri (a titolo di esempio Eurorisarcimenti Srl), società finanziarie, mediatori creditizi, distributori commerciali, agenzie di comunicazione, aziende attive nel direct Marketing), che svolgono attività in outsourcing per conto del Titolare, nella loro qualità di responsabili esterni del trattamento. L'elenco aggiornato dei Responsabili e degli Incaricati al trattamento è custodito presso la sede legale del Titolare del trattamento;
- società operanti nel settore informatico (Data Center, Cloud Provider, società che erogano servizi informatici anche di back-up e/o di manutenzione degli apparati e dei software, anche applicativi ecc.), anche residenti all'estero, ma in ogni caso sempre stabilite e/o utilizzando apparati localizzati nell'Unione Europea, per la cura della sicurezza e della riservatezza dei dati;
- altri soggetti nei cui confronti la comunicazione dei dati è obbligatoria per legge quali, a titolo esemplificativo: IVASS, Banca d'Italia - UIF (Unità d'informazione finanziaria), Agenzia delle Entrate, Magistratura, Forze dell'Ordine. Tali soggetti, nello svolgimento delle attività di trattamento ad essi delegate, assumeranno la qualità di destinatari.

8 **Profilazioni**

AllianceInsay, attraverso il ciclo assicurativo, acquisisce dall'Interessato esclusivamente le informazioni necessarie a valutare le sue esigenze assicurative, in conformità alle attuali disposizioni di legge. L'utilizzo delle informazioni acquisite e dei Dati personali dei Clienti sono utilizzate esclusivamente per la valutazione della coerenza della proposta assicurativa, così come stabilito dal Reg. Ivass n.40/2018 e s.m.i. AllianceInsay analizza, altresì, i trend del mercato e le istanze dei propri fornitori per determinare la base sulla quale l'Organizzazione misura la propria capacità attuale e la propria potenzialità prospettica a soddisfare le esigenze del mercato attraverso la progettazione e la realizzazione di prodotti e servizi. In tale attività AllianceInsay definisce i target market della propria proposta commerciale, ovvero i profili dei Clienti, recependo ed applicando i Target Market Sheet forniti dagli Assicuratori, in conformità alla Direttiva IDD e al Reg. Ivass n.45/2020.

9 **Misure di sicurezza**

AllianceInsay adotta misure di sicurezza elettroniche e procedurali adeguate alla sensibilità delle informazioni in suo possesso. Le misure di sicurezza includono l'installazione di firewall al fine di tutelare e garantire la protezione dei Dati personali. I dati personali sono conservati su cloud e l'accesso ai Dati è limitato al personale e a soggetti terzi che hanno necessità di accedervi per scopi di business appropriati e legittimi. E' esclusa qualsiasi possibilità di accesso esterno. E' disponibile, presso la sede operativa, copia dei protocolli di sicurezza implementati per la Cybersecurity.

10 **Trasferimento dei dati personali a destinatari ubicati in paesi terzi**

I dati personali sono conservati su cloud Microsoft Azure, che ne garantisce la sicurezza e localizzazione in paesi UE. In ogni caso, il Titolare assicura che il trasferimento dei dati extra-UE avviene in conformità alle disposizioni di legge applicabili, previa stipula delle clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea.

11 I diritti degli interessati

L'interessato, ha i diritti di cui all'art. 7 Codice Privacy e art. 15 del GDPR e precisamente i diritti di:

- ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
- ottenere l'indicazione: a) dell'origine dei dati personali; b) delle finalità e modalità del trattamento; c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'art. 5, comma 2 Codice Privacy e art. 3, comma 1, GDPR; e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati;
- ottenere: a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati; l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;
- opporsi, in tutto o in parte: a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, mediante l'uso di sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore mediante e-mail e/o mediante modalità di marketing tradizionali mediante telefono e/o posta cartacea. Si fa presente che il diritto di opposizione dell'interessato, esposto al precedente punto b), per finalità di marketing diretto mediante modalità automatizzate si estende a quelle tradizionali e che comunque resta salva la possibilità per l'interessato di esercitare il diritto di opposizione anche solo in parte.

Pertanto, l'interessato può decidere di ricevere solo comunicazioni mediante modalità tradizionali ovvero solo comunicazioni automatizzate oppure nessuna delle due tipologie di comunicazione. Le richieste relative all'esercizio dei diritti dell'utente saranno evase senza ingiustificato ritardo e, in ogni modo, entro un mese dalla domanda; solo in casi di particolare complessità e del numero di richieste tale termine potrà essere prorogato di ulteriori 2 (due) mesi.

Ove applicabili, ha altresì i diritti di cui agli artt. 15-22 GDPR (Diritto di rettifica, diritto all'oblio, diritto di limitazione di trattamento, diritto alla portabilità dei dati, diritto di opposizione), nonché il diritto di reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali (Ufficio Relazioni con il Pubblico, Piazza Venezia n. 11 - 00186 Roma Telefono: (+39) 06.69677.2917 E-mail: urp@gpdp.it).

AllianceInsay si adopera a garantire che i Dati Personali siano sempre accurati, completi e aggiornati. Gli Interessati possono contattare all'indirizzo info@allianceinsay.it ovvero telefonando al numero 06 83514584 per aggiornare le informazioni personali.

12 Domande - Richieste - Reclami

Per eventuali domande o richieste relative alla presente informativa sulla privacy, è possibile scrivere all'indirizzo seguente: **ALLIANCEINSAY BROKER SPA**, Via Muzio Clementi,70, 00193 ROMA (RM), ins.a.ybrokersrl@legalmail.it.

13 Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Ai sensi dell'articolo 37 e seguenti del Regolamento UE 679/2016, il Titolare ha nominato il Responsabile Protezione Dati (Data Protection Officer - DPO) per i dati gestiti. Si potrà rivolgere qualsivoglia istanza in materia di accesso ai propri dati personali, alla rettifica, alla cancellazione dei medesimi, all'opposizione al trattamento o alla portabilità inviando comunicazione scritta presso la sede legale di AllianceInsay Broker Spa, Via Muzio Clementi, 70, 00193 ROMA (RM) ovvero a mezzo e - mail ai seguenti contatti: dpo@allianceinsay.it.

14 Revisioni e modifica informativa privacy

La presente informativa sulla privacy è stata aggiornata in data 10/01/2023 e può essere modificata in qualsiasi momento. Ogni qualvolta vengono apportate modifiche all'informativa sulla privacy, sarà aggiornata la data relativa all'ultima versione.