

INFORMATIVA sulla PRIVACY - BROKER

La gestione dei dati personali rappresenta un aspetto di primaria importanza per CONSULTASS SRL (di seguito, il "Titolare" o il "Titolare del trattamento").

Il Titolare opera nel settore del brokeraggio assicurativo e riassicurativo, svolgendo attività di intermediazione e consulenza, comprese la conclusione, la gestione e l'esecuzione dei contratti assicurativi e riassicurativi, nonché le attività connesse, quali la gestione e la liquidazione dei sinistri.

Con la presente informativa (di seguito, l'"Informativa"), CONSULTASS SRL intende adempiere agli obblighi previsti dagli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR") e dal D. Lgs. 196/2003, così come modificato dal D. Lgs. 101/2018 ("Codice Privacy"), recante disposizioni per l'adeguamento della normativa nazionale al GDPR.

Il Titolare si impegna a garantire la massima tutela della riservatezza e dei diritti dell'interessato.

Il trattamento dei dati sarà effettuato nel pieno rispetto dei principi di correttezza, liceità, trasparenza e proporzionalità stabiliti dalla normativa vigente.

La protezione dei dati personali costituisce un valore fondamentale per CONSULTASS SRL, che considera tale impegno parte integrante del proprio rapporto di fiducia con clienti, partner commerciali e con tutte le persone che affidano i propri dati.

Il Titolare del trattamento può essere contattato al seguente indirizzo e-mail: info@consultass.com.

Scopo dell'informativa sulla Privacy e applicazione

La presente Informativa descrive le modalità con cui il Titolare tratta i Suoi dati personali raccolti e gestiti nell'ambito delle attività di intermediazione assicurativa.

Essa si applica a tutti i dati personali da Lei forniti, nonché a quelli acquisiti da altre fonti, come meglio specificato nel capitolo successivo.

Inoltre, l'Informativa illustra i Suoi diritti in materia di trattamento e protezione dei dati personali, garantendo la massima trasparenza sulle modalità con cui vengono gestiti.

Fattore di raccolta dei dati personali

Il Titolare raccoglie i Suoi dati personali, necessari per lo svolgimento delle attività connesse all'intermediazione assicurativa, sia direttamente da Lei, sia attraverso contratti, polizze assicurative, perizie, consulenze tecniche redatte da professionisti, nonché mediante eventuale documentazione tecnica relativa ai sinistri.

In aggiunta, i Suoi dati personali potranno essere acquisiti tramite partner commerciali e fornitori di servizi, quali compagnie di assicurazione e riassicurazione, intermediari e distributori assicurativi, istituti di credito o bancari, professionisti del settore medico, consulenti tecnici e professionali, ordini professionali, nonché dalle società appartenenti al gruppo CONSULTASS SRL di cui il Titolare fa parte.

Il trattamento dei dati personali può comprendere, oltre alla raccolta, anche attività di registrazione, conservazione, aggiornamento, modifica, comunicazione e, se necessario, cancellazione.

Dati personali oggetto del trattamento e categorie di soggetti interessati

Nell'ambito delle attività di brokeraggio assicurativo e riassicurativo, i soggetti coinvolti nel Contratto Assicurativo possono essere:

- **Contraente:** il soggetto che manifesta la volontà di stipulare un contratto assicurativo al fine di tutelare un interesse ed è tenuto al pagamento del premio. Spesso il contraente è una persona giuridica; in tal caso, il Broker entra in contatto con i referenti del Contraente.

- **Assicurato:** il soggetto che beneficia della protezione prevista dalla polizza e che, in caso di sinistro, ha diritto all'indennizzo.
- **Beneficiario:** il soggetto designato a ricevere la prestazione dovuta dalla Compagnia qualora si verifichi il rischio assicurato.
- **Aderente:** la persona fisica che sceglie liberamente di aderire a una copertura assicurativa collettiva, manifestando il proprio consenso e sostenendo, in tutto o in parte, direttamente o indirettamente, l'onere economico del premio.
- **Terzo danneggiato:** soggetti, persone fisiche o giuridiche, estranei al rapporto contrattuale principale, ma coinvolti a seguito di un sinistro.
- **Consulente esterno:** il professionista incaricato di eseguire perizie o consulenze in relazione al sinistro occorso.

Con riferimento ai soggetti sopra indicati, il Titolare tratta le seguenti categorie di dati personali:

- **Dati identificativi:** nome, cognome, sesso, codice fiscale, indirizzo di residenza, data di nascita, indirizzo e-mail;
- **Dati economico-finanziari:** IBAN, coordinate bancarie.

In caso di sinistro, il trattamento può riguardare anche:

- **Dati particolari:** dati relativi alla salute, dati sanitari, dati idonei a rivelare l'appartenenza sindacale;
- **Dati giudiziari:** informazioni relative a condanne penali e reati.

Il Titolare non raccoglie dati appartenenti a categorie particolari o dati giudiziari, salvo che ciò sia strettamente necessario per l'erogazione del servizio, ad esempio per la gestione e liquidazione dei sinistri.

Qualora l'Interessato comunichi al Titolare dati personali riferiti a soggetti terzi (ad esempio, coniuge o contatti di emergenza), si impegna a fornire preventivamente a tali soggetti una copia della presente Informativa.

Finalità del trattamento e dei dati personali

Il trattamento dei dati personali, forniti da Lei e/o acquisiti dalle fonti indicate nella presente Informativa, è finalizzato al perseguimento dei seguenti scopi:

- a) Selezione dei prodotti assicurativi più adeguati alle esigenze del Cliente: in questa fase preliminare, il Broker tratta i dati dei Clienti (potenziali Contraenti) e degli Assicurati al fine di valutare la coerenza dei prodotti assicurativi rispetto alle loro necessità.
- b) Esecuzione e gestione contrattuale delle polizze: una volta individuata una o più polizze conformi alle esigenze del Cliente, queste vengono proposte per la sottoscrizione. A seguito della conclusione del Contratto Assicurativo, il Broker gestisce il rapporto tra Contraente e Compagnia, operando come intermediario. In questa fase, possono essere trattati i dati personali del Contraente, degli Assicurati, dei Beneficiari, dei Referenti del Contraente e, nel caso di polizze collettive, anche degli Aderenti.
- c) Gestione dei sinistri: in caso di sinistro, il Broker potrebbe trattare ulteriori dati personali, inclusi quelli dei Terzi Danneggiati e degli eventuali Consulenti Esterni.
- d) Comunicazioni di marketing: in conformità con l'art. 130, comma 4, del D. Lgs. 196/2003, il Titolare può inviarLe comunicazioni di marketing via e-mail relative a prodotti e servizi simili a quelli da Lei precedentemente acquistati, inclusi inviti a eventi e iniziative, attività di informazione e promozione commerciale e indagini di mercato. Con il Suo consenso espresso, il Titolare può inoltre inviare comunicazioni promozionali tramite canali tradizionali ed elettronici relative ai servizi e prodotti offerti. In ogni momento, Lei può opporsi al trattamento dei dati per finalità di marketing utilizzando i link presenti in calce a ciascuna comunicazione.
- e) Attività di profilazione: il Titolare può analizzare le Sue preferenze, abitudini e interessi per inviarLe comunicazioni commerciali personalizzate. Lei conserva sempre il diritto di opporsi a tale trattamento.

L'eventuale trattamento di dati particolari, oltre che personali, è consentito esclusivamente per:

- l'erogazione dei servizi di intermediazione assicurativa e riassicurativa, comprese le attività di gestione e liquidazione dei sinistri;
- l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria o ogni qualvolta le autorità giurisdizionali esercitino le proprie funzioni.

Qualsiasi trattamento per finalità ulteriori sarà effettuato solo previo adeguato adempimento degli obblighi informativi di cui agli artt. 13 e 14 del GDPR.

Base giuridica del trattamento dei dati personali

Uno dei principi fondamentali in materia di protezione dei dati personali è che ogni trattamento sia basato su un valido presupposto giuridico.

La base giuridica per il trattamento dei dati personali finalizzato alla selezione dei prodotti assicurativi più adeguati alle esigenze del Cliente (lettera a) è costituita dall'adempimento di obblighi precontrattuali e contrattuali, nonché dagli obblighi di legge a cui il Titolare è soggetto. Il mancato conferimento di tali dati potrebbe comportare l'impossibilità per il Titolare di instaurare e/o dare esecuzione al rapporto contrattuale.

Per quanto riguarda il trattamento dei dati connesso all'esecuzione e gestione delle polizze (lettera b), la legittimazione si fonda sull'art. 6, paragrafo 1, lettera b), del GDPR (esecuzione di un contratto e adempimenti precontrattuali), in quanto il Contraente ha conferito l'incarico al Broker, oppure, a fortiori, qualora il Broker partecipi direttamente al Contratto Assicurativo.

Anche in questo caso, il mancato conferimento dei dati potrebbe impedire l'instaurazione o l'esecuzione del rapporto contrattuale.

Per la gestione dei sinistri (lettera c), la base giuridica, ad eccezione dei dati appartenenti a categorie particolari, è costituita dal legittimo interesse del Broker alla corretta gestione dei sinistri a beneficio degli Assicurati, Beneficiari, Aderenti e del Cliente. In caso di sinistro, il Titolare potrebbe trattare anche dati appartenenti a categorie particolari relativi a tali soggetti; in tale ipotesi, poiché il Titolare intrattiene con gli stessi un rapporto di intermediazione, è necessario acquisire un consenso esplicito per il trattamento dei dati particolari da parte del Broker.

Infine, la base giuridica per le finalità di marketing e profilazione (lettere d ed e) è il consenso esplicito, libero, specifico e informato dell'Interessato, fornito facoltativamente qualora si desideri ricevere comunicazioni promozionali e/o essere soggetto ad attività di profilazione. Restano fatti salvi i casi in cui le comunicazioni riguardino prodotti e servizi analoghi a quelli già acquistati, per i quali il trattamento è effettuato in conformità all'art. 130, comma 4, del D. Lgs. 196/2003. Il consenso prestato può essere revocato in qualsiasi momento.

Dati personali di minori

Il Titolare non presta servizi direttamente a minori di 14 anni. Tuttavia, può trattare i dati personali di tali soggetti solo se forniti dai genitori o dai tutori legali e limitatamente alla misura necessaria per il perseguimento delle finalità indicate nel paragrafo "Finalità del trattamento dei dati personali". Il trattamento dei dati personali di minori è lecito esclusivamente se basato sul consenso espresso dal genitore o tutore legale.

Conservazione dei dati personali

I Suoi dati personali saranno conservati fino a quando risulteranno necessari per le finalità per le quali sono stati raccolti e trattati, conformemente all'art. 5, paragrafo 1, lettera e) del GDPR.

In particolare, con riferimento alle finalità indicate nella sezione "Finalità del trattamento dei dati personali", si applicano i seguenti criteri di conservazione:

- Selezione dei prodotti assicurativi, esecuzione e gestione contrattuale delle polizze, gestione dei sinistri ed erogazione dei servizi di intermediazione assicurativa e riassicurativa, comprese le attività di gestione e liquidazione dei sinistri: i dati saranno conservati per tutta la durata del rapporto contrattuale e per il periodo successivo necessario al corretto espletamento dei servizi offerti da CONSULTASS SRL. La conservazione potrà essere estesa qualora sia richiesta per eventuali contenziosi, per adempimenti richiesti dalle autorità competenti o per obblighi di legge.
- Attività di contatto, marketing e profilazione: i dati saranno conservati per la durata del rapporto continuativo, oppure, in mancanza di un rapporto continuativo, dal momento della raccolta fino alla scadenza dei termini di 18 mesi per le attività di marketing e 12 mesi per le attività di profilazione, calcolati a partire dall'ultima interazione con il Titolare. Tali interazioni includono, tra le altre, l'ultimo contratto stipulato, rapporti commerciali, contatti con rappresentanti del Titolare, partecipazione a eventi organizzati dal Titolare o apertura di newsletter relative a prodotti o servizi offerti.

Il Titolare ha adottato misure adeguate per garantire che i dati personali vengano cancellati o anonimizzati al termine dei periodi di conservazione sopra indicati.

In specifiche circostanze, i dati potranno essere conservati per periodi più lunghi al fine di gestire eventuali reclami, contestazioni o potenziali contenziosi tra le parti. I dati trattati per obblighi di legge saranno conservati per i periodi previsti dalla normativa vigente per ciascuna tipologia di dato.

Comunicazione dei dati personali

I Suoi dati personali sono comunicati esclusivamente per le finalità sopra descritte a collaboratori e dipendenti di CONSULTASS SRL, ai fornitori di prodotti e servizi necessari all'esecuzione delle prestazioni, nonché ad altre società appartenenti alla rete di partner di CONSULTASS SRL.

I partner commerciali possono includere:

- **Prodotti bancari e finanziari:** agenzie di credito e di segnalazione frodi, agenzie di recupero crediti, compagnie di assicurazione e riassicurazione, organizzazioni di fondi gestiti per la pianificazione finanziaria, prodotti di investimento, trustee o servizi di custodia in cui Lei investe;
- **Brokeraggio assicurativo e prodotti assicurativi:** compagnie di assicurazione e riassicurazione, altri intermediari assicurativi, agenzie di riferimento assicurativo, fornitori di servizi medici, agenzie di rilevamento frodi, consulenti del Titolare quali periti liquidatori, avvocati, commercialisti e altri soggetti coinvolti nel processo di gestione dei sinistri.

Il Titolare può comunicare le Sue informazioni a fornitori di servizi incaricati, in qualità di **Responsabili del trattamento**, per l'esecuzione di servizi per suo conto, sia in relazione ai servizi prestati ai Clienti sia per scopi gestionali interni. Tali fornitori non possono utilizzare o divulgare le informazioni per finalità diverse da quelle contrattualmente stabilite, salvo che ciò sia necessario per eseguire i servizi per conto del Titolare o per rispettare obblighi di legge. Essi sono tenuti a proteggere adeguatamente i dati e a limitare le attività al solo ambito per cui i dati sono stati raccolti.

Tra i fornitori di servizi si includono:

- fornitori di servizi informatici che gestiscono sistemi IT, back office e reti di telecomunicazioni;
- fornitori di servizi di marketing automation;
- fornitori di contact center.

Il Titolare potrà comunicare i Suoi dati personali nei seguenti casi:

- su disposizione di legge, autorità giudiziaria o regolamento applicabile;
- su richiesta di pubbliche autorità;
- qualora la comunicazione sia necessaria per prevenire danni fisici, perdite patrimoniali o per tutelare diritti di difesa;
- in relazione ad indagini su sospette attività illecite;
- in caso di operazioni straordinarie di natura societaria, quali fusioni, acquisizioni o cessioni di ramo d'azienda.

Trasferimento dei dati in altre aree geografiche

Considerata la struttura organizzativa multinazionale del Titolare, i dati personali possono essere trasferiti sia alle sedi di CONSULTASS SRL, sia a fornitori di servizi e partner commerciali ubicati in altri Paesi dell'Unione Europea (UE), dello Spazio Economico Europeo (SEE) o in Paesi terzi rispetto all'UE o allo SEE.

Il trasferimento di dati al di fuori dell'UE o dello SEE avviene in piena conformità alla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali. Il Titolare adotta tutte le misure necessarie a garantire la protezione dei dati durante il trasferimento, nel rispetto delle garanzie previste dalla legge.

In particolare, i trasferimenti vengono effettuati in conformità agli articoli 45 e 46 del GDPR, mediante adesione a decisioni di adeguatezza o tramite l'inclusione di clausole contrattuali tipo approvate dalla Commissione Europea, integrando eventuali ulteriori misure richieste dalla normativa applicabile.

Misure di sicurezza atte alla protezione dei dati personali

Il Titolare ha adottato **appropriati standard di sicurezza fisici, tecnici, organizzativi e amministrativi** per proteggere i Suoi dati personali da perdita, uso improprio, modifica o distruzione. I dati sono protetti da accessi, utilizzi o divulgazioni non autorizzati mediante l'impiego di tecnologie di sicurezza, quali la cifratura e l'accesso limitato. Solo il personale autorizzato può accedere ai dati personali.

Nello svolgimento delle attività di trattamento, il Titolare si impegna a:

- garantire l'**esattezza e l'aggiornamento** dei dati trattati, recependo tempestivamente eventuali rettifiche o integrazioni da Lei richieste;
- adottare misure di sicurezza adeguate a proteggere i dati, tenendo conto dei potenziali impatti sui Suoi diritti e sulle Sue libertà fondamentali;
- notificare, nei tempi e nei casi previsti dalla normativa vigente, eventuali violazioni dei dati personali;
- assicurare la conformità delle operazioni di trattamento alle disposizioni di legge applicabili.

Inoltre, il Titolare tratta i dati personali nel pieno rispetto dei principi di **correttezza, liceità e trasparenza**, conformemente alla normativa sulla privacy. In ottemperanza al GDPR e al Codice Privacy, il Titolare configura – e, in ogni caso, si impegna a configurare – i sistemi informativi e i programmi informatici in modo da **ridurre al minimo l'utilizzo dei dati personali**, privilegiando, ove possibile, dati anonimi o modalità che consentano di identificarLa solo in caso di reale necessità.

Diritti da esercitare sui dati personali

Ai sensi del GDPR, Lei dispone di una serie di **diritti** in relazione ai Suoi dati personali. Per esercitarli, può inviare una richiesta via posta elettronica al seguente indirizzo: **privacy@consultass.com**.

Il Titolare si impegna a rispondere prontamente alla Sua richiesta, conformemente ai termini, alle modalità e ai limiti previsti dalla normativa vigente. Qualora siano necessarie ulteriori informazioni per evadere la richiesta, il Titolare La contatterà. Si precisa che alcuni diritti possono essere esercitati solo in circostanze specifiche; qualora non fosse possibile soddisfare la Sua richiesta, il Titolare Le comunicherà per iscritto le ragioni del rifiuto.

Di seguito, una sintesi dei Suoi principali diritti:

Diritto di accesso (art. 15, GDPR):

ha diritto a ottenere conferma dal Titolare sull'esistenza o meno di un trattamento dei Suoi dati personali e, in caso affermativo, a ricevere l'accesso ai dati e ad altre informazioni in formato leggibile, inclusa una copia dei dati oggetto di trattamento.

Diritto alla portabilità dei dati (art. 20, GDPR):

può richiedere che i dati da Lei forniti siano trasferiti a Lei stessa o a un altro soggetto da Lei indicato, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico. Tale diritto si applica solo se il trattamento si basa sul consenso o sull'esecuzione di un contratto e se i dati sono trattati con mezzi automatizzati.

Diritto di rettifica (art. 16, GDPR):

può richiedere la correzione, l'integrazione o la modifica dei Suoi dati personali senza ingiustificato ritardo, previa verifica della correttezza dei dati.

Diritto alla cancellazione (diritto all'oblio, art. 17, GDPR):

in determinate circostanze, può ottenere la cancellazione dei Suoi dati personali o la loro trasformazione in forma anonima, senza ingiustificato ritardo.

Diritto alla limitazione del trattamento (art. 18, GDPR):

può ottenere la limitazione del trattamento dei dati quando:

- i. l'esattezza dei dati è contestata;
- ii. il trattamento è illecito ma non desidera la cancellazione;
- iii. i dati non sono più necessari per le finalità originarie, ma servono per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria;
- iv. ha esercitato il diritto di opposizione e la verifica dei motivi vincolanti è in corso.

Diritto di opposizione al trattamento (art. 21, GDPR):

può opporsi al trattamento in qualsiasi momento per motivi connessi alla Sua situazione particolare, incluso il trattamento per marketing diretto o per finalità statistiche, scientifiche o di ricerca, se basato sul legittimo interesse del Titolare o sull'esercizio di pubblici poteri.

Diritto di non essere sottoposto a decisioni basate unicamente su trattamenti automatizzati (art. 22, GDPR):

può richiedere che non vengano prese decisioni automatizzate, comprese attività di profilazione, che producano effetti giuridici o impatti significativi sulla Sua persona, salvo che la decisione sia:

- i. necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto;
- ii. autorizzata dalla legge;
- iii. basata sul Suo consenso esplicito.

Diritto di proporre reclamo a un'Autorità di controllo (art. 77, GDPR):

se ritiene che il trattamento dei Suoi dati violi il GDPR, può presentare reclamo all'Autorità di controllo del Paese in cui risiede, lavora abitualmente o in cui si è verificata la presunta violazione.

Diritto di revoca del consenso (art. 7, GDPR):

può revocare il consenso prestato in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento basato sul consenso prima della revoca. La revoca deve essere effettuata con la stessa facilità con cui è stato prestato il consenso.

Contatti e reclami al Garante Privacy

Per qualsiasi domanda, richiesta di ulteriori informazioni sulle modalità di trattamento dei Suoi dati personali o per presentare un reclamo relativo al trattamento dei Suoi dati, può contattare il Responsabile per la Protezione dei Dati Personali (DPO, Data Protection Officer) ai seguenti recapiti:

- E-mail: privacy.italy@aon.it
- Indirizzo postale: CONSULTASS SRL, Corso Venezia 40, 20121 Milano

In alternativa, può rivolgersi all'Autorità competente per la protezione dei dati personali attraverso il seguente link: <https://www.garanteprivacy.it>. La nostra Autorità di riferimento è il Garante per la Protezione dei Dati Personali, con sede in Piazza di Monte Citorio, n. 121, Roma (00186).

Il Titolare può inoltre essere contattato all'indirizzo e-mail: infogdpr@aon.it.

Modifiche alla presente informativa

La presente Informativa può essere soggetta a **modifiche periodiche**, che Le saranno comunicate in maniera appropriata. In caso di aggiornamenti, la versione aggiornata sarà pubblicata sul sito internet del Titolare.

La invitiamo a consultare periodicamente questa Informativa per rimanere informato sulle nostre politiche in materia di privacy.

Cognome e Nome: _____

Ragione Sociale dell'azienda di appartenenza: _____

Data: _____

Firma: _____

Consenso del trattamento dei dati particolari

La/Il sottoscritta/o (Cognome e Nome) _____, preso atto dell'informativa che precede:

DICHIARA:

- di aver ricevuto, in data odierna, l'informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del GDPR relativa al trattamento dei dati da parte del Titolare per le finalità specificate precedentemente;
- di aver letto l'informativa fornita dal Titolare.

AUTORIZZA

- il trattamento dei propri dati personali ex art. 9 del GDPR (categorie particolari di dati) per la finalità di gestione dei sinistri.

☐ Do il consenso ☐ Nego il consenso

Tale consenso può essere revocato in qualsiasi momento mediante semplice comunicazione ai riferimenti indicati nel paragrafo "Diritti da esercitare sui dati personali".

Data: _____

Firma: _____

Consenso al trattamento dei dati personali dei minori

La/Il sottoscritta/o (Cognome e Nome) _____, preso atto dell'Informativa che precede:

DICHIARA:

- di aver ricevuto, in data odierna, l'Informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del GDPR relativa al trattamento dei dati da parte del Titolare per le finalità precedentemente indicate;
- di aver letto l'Informativa fornita dal Titolare.

IN QUALITÀ DI:

☐ genitore ☐ tutore ☐ legale rappresentante

AUTORIZZA:

- il trattamento eventuale dei dati personali del/la proprio/a figlio/a (art. 8 GDPR) da parte del Titolare, ai fini legati all'erogazione del servizio.

☐ Do il consenso ☐ Nego il consenso

Data: _____

Firma: _____

Tale consenso può essere revocato in qualsiasi momento mediante semplice comunicazione ai riferimenti indicati nel paragrafo "Diritti da esercitare sui dati personali".