

NOME E COGNOME/RAGIONE SOCIALE		
CODICE FISCALE/P.IVA		
INDIRIZZO		
INDIRIZZO E-MAIL		
CELLULARE		
TELEFONO FISSO		

**Informativa all'interessato sul trattamento dei dati personali da parte dell'intermediario assicurativo ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 30/06/2003 n. 196 e degli artt. 13-14 del Regolamento UE 2016/679. Consenso al trattamento dei dati personali e Consenso per la trasmissione della documentazione in formato elettronico (Regolamento IVASS n.8 del 3 Marzo 2015)**

La scrivente società di intermediazione assicurativa S.A.M. SRL con sede legale in VIA CASALINO, 17 BERGAMO (BG), tel.: 035/211171, fax: 035/223355, e sedi secondarie in VIA PIAVE, 169, URGANO (BG), in VIA DANTE ALIGHIERI, 21 AMBIVERE (BG) e in VIA PAPA GIOVANNI XXIII, 6 BONATE SOTTO (BG), e-mail: agnese.mazzoleni@sam.it, PEC: sam@sam.pec.it, in persona del legale rappresentante *pro tempore*, in adempimento all'art. 13 del D. Lgs. n. 196 del 30/06/2003 e degli artt. 13-14 del Regolamento UE 2016/679, nella veste di Titolare<sub>i</sub> del trattamento dei dati personali<sub>ij</sub> forniti alla scrivente,

**La informa di quanto segue.**

**1. Perché trattiamo i Suoi dati? Finalità di trattamento cui sono destinati i dati.**

**a) Trattamento dei dati personali per finalità assicurative**

I dati personali da Lei direttamente conferiti o comunque raccolti dallo scrivente Titolare saranno trattati in via esclusiva per le finalità connesse all'attività di intermediazione assicurativa ovvero connesse all'attività di consulenza in materia assicurativa nonché per creare specifiche banche dati di esclusiva proprietà del Titolare scrivente funzionali all'attività di intermediazione assicurativa e all'attività di consulenza assicurativa svolta dall'intermediario.

Per "finalità connesse all'attività di intermediazione assicurativa" deve intendersi qualsiasi operazione di trattamento dei dati correlata alla gestione, all'amministrazione e all'adempimento del rapporto contrattuale in parola.

Per "finalità connesse all'attività di consulenza in materia assicurativa" deve intendersi qualsiasi operazione di trattamento correlata alla presentazione e/o alla proposta di prodotti assicurativi. Lo scrivente, inoltre, tratterà i dati personali da Lei conferiti, o dallo stesso già detenuti, per concludere, gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui il Titolare è autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

Tutti i dati comunicati dai soggetti interessati sono trattati, quindi, esclusivamente per adempimenti connessi all'attività del Titolare ed in particolare per l'inserimento delle anagrafiche nei database informatici dello scrivente, per l'emissione di preventivi e offerte a clienti attivi e/o potenziali, per la gestione di incassi e pagamenti, per soddisfare gli obblighi previsti dalle norme di legge, e di regolamento.

I Suoi dati personali saranno trattati dallo scrivente intermediario autonomamente, a prescindere dai mandati assunti e dalle forme di collaborazione reciproca che lo scrivente Titolare ha adottato o adotterà con altri intermediari nello svolgimento della propria attività ai sensi e per gli effetti dell'art. 22, comma 10 del D.L. 18 ottobre 2012, n. 179, convertito con modificazioni dalla Legge n. 17 dicembre 2012, n. 221. In ipotesi pertanto di cessazione di un mandato assunto da parte del Titolare o dell'accordo di collaborazione con altro intermediario, l'interessato autorizza espressamente lo scrivente Titolare a trattare e a conservare tutto il proprio patrimonio informativo, ivi compresi i dati relativi ai contratti di assicurazione in passato conclusi (in formato cartaceo e digitale), essendo peraltro detti dati facenti parte di un unico database di proprietà dell'intermediario scrivente.

Ai fini dell'indicato trattamento, il Titolare potrà venire a conoscenza di dati definiti "sensibili" ai sensi del D. Lgs. n. 196 del 30/06/2003, quali quelli idonei a rivelare lo stato di salute (ad esempio, i dati risultanti dalle perizie mediche), l'adesione a eventuali associazioni sindacali (se convenzionati) o l'origine razziale od etnica dell'interessato.

**b) Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali**

I Suoi dati personali potranno inoltre essere trattati dallo scrivente per finalità di pubblicità e di marketing, di ricerca scientifica o statistica; i Suoi dati personali potranno altresì essere utilizzati per finalità di informazione e promozioni commerciali di prodotti e servizi assicurativi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli da Lei già ricevuti e di ricerche di mercato.

## **2. Come trattiamo i Suoi dati? Modalità di trattamento cui sono destinati i dati.**

Il trattamento dei Suoi dati personali potrà essere effettuato con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, di proprietà dello scrivente (ad esempio, fax, telefono anche cellulare, posta elettronica, tablet, smartphone, ipad, etc.), con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte. L'interessato, con la firma del presente documento, autorizza altresì lo scrivente Titolare alla conservazione e/o archiviazione digitale sostitutiva dei contratti di assicurazione intermediati. Saranno altresì utilizzati, per le pertinenti comunicazioni, i dati relativi e necessari nelle comunicazioni a distanza (a titolo esemplificativo: SMS – Short Message Service, MMS – Multimedia Messaging Service, e-mail, Social Network - Facebook, Twitter, LinkedIn, Skype, WhatsApp, etc.). In relazione alle finalità indicate al punto 1, lett. a) e lett. b), il trattamento dei Suoi dati personali avverrà mediante strumenti manuali, informatici e telematici per la mera realizzazione delle finalità stesse e, comunque, in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza. Il trattamento sarà effettuato con sistemi atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati stessi, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse, sulla base dei dati in nostro possesso e con l'impegno da parte Sua di comunicarci tempestivamente eventuali correzioni, integrazioni e/o aggiornamenti.

In particolare, in base al **Regolamento IVASS n.8 del 3 Marzo 2015**, S.A.M. Srl può, previo Suo consenso, trasmettere/ricevere la documentazione informativa, precontrattuale, contrattuale e tutte le comunicazioni relative al rapporto assicurativo in essere in formato elettronico. Diversamente lo scambio avverrà esclusivamente mediante supporti cartacei.

S.A.M. Srl tiene traccia del consenso reso e della sua eventuale revoca, nonché dell'indirizzo di posta elettronica del cliente e delle relative variazioni. Sarà Sua responsabilità comunicare alla nostra Società ogni variazione dell'indirizzo di posta elettronica indicato in fase di consenso. **IN OGNI CASO, IL CONSENSO DI CUI SOPRA NON COSTITUISCE CONSENSO ALL'INVIO DI MATERIALE PROMOZIONALE, PUBBLICITARIO O DI ALTRE COMUNICAZIONI COMMERCIALI.**

Il contraente, su richiesta, ha in ogni caso diritto di ricevere da S.A.M. Srl in qualunque momento i documenti digitali su supporto cartaceo, nonché di modificare la tecnica di comunicazione a distanza utilizzata, a meno che tale circostanza non sia incompatibile con il contratto concluso. In questo caso, S.A.M. Srl può prevedere a carico del contraente esclusivamente gli oneri connessi alla stampa e alla trasmissione della documentazione in formato cartaceo. La revoca del consenso può essere effettuata anche mediante posta elettronica o registrazione vocale.

## **3. E' obbligatorio conferire i dati, cosa accade se non vengono conferiti?**

***Natura obbligatoria, facoltativa del conferimento dei dati e conseguenze di un eventuale rifiuto di rispondere.***

Il conferimento dei dati personali da parte Sua e il conseguente trattamento da parte dello scrivente sono necessari per l'instaurazione, per la prosecuzione e per la corretta gestione del rapporto in parola. Esso conferimento, pertanto deve intendersi come obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e controllo (ad esempio, per adempimenti connessi alla disciplina in materia di antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile, IVASS).

Il conferimento dei dati personali da Lei effettuato potrà essere altresì strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione o liquidazione dei sinistri.

L'eventuale rifiuto, da parte Sua, a fornire i dati personali richiesti potrà causare, da parte dello scrivente, l'impossibilità di perfezionare e di gestire il rapporto contrattuale in essere e conseguentemente non potrà concludersi o dare esecuzione ai contratti di assicurazione o gestire e liquidare i sinistri. In ipotesi di trattamento dei dati conferiti per finalità di marketing e/o di ricerca scientifica e statistica cui al punto 1, lett. b), il conferimento dei suoi dati personali sarà meramente facoltativo ed un Suo eventuale rifiuto non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, precludendo solo l'espletamento delle attività appena indicate.

## **4. Soggetti o categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, e ambito di diffusione dei dati medesimi. A chi possono essere comunicati i Suoi dati, quale è l'ambito di diffusione?**

Il trattamento dei dati personali da Lei conferiti verrà effettuato a mezzo di soggetti espressamente e specificamente designati dal Titolare che operano presso la sede dello stesso ovvero presso suoi uffici periferici. Tali soggetti, facenti parte del settore assicurativo o correlati con funzioni meramente organizzative, tratteranno i Suoi dati conformemente alle istruzioni ricevute dal Titolare, in qualità di responsabili o incaricati; tra questi ultimi si indicano i dipendenti o i collaboratori addetti alle strutture dell'intermediario nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa.

I Suoi dati potranno essere comunicati ad altri intermediari assicurativi (i cui estremi identificativi sono riportati nel modello 7B consegnato al contraente) con i quali lo scrivente Titolare ha adottato o adotterà forme di collaborazione reciproca (ai sensi e per gli effetti dell'art. 22, comma 10 del D.L. 18 ottobre 2012, n. 179, convertito con modificazioni dalla Legge n. 17 dicembre 2012, n. 221).

I dati forniti potranno altresì essere trattati dal Titolare ovvero anche comunicati a soggetti terzi qualora detto trattamento risulti funzionale agli obblighi di legge e di contratto agli altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione (ad es. banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, di archiviazione o di altri servizi di natura tecnico/organizzativa. I Suoi dati potranno essere inoltre comunicati a società o a professionisti nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione). I Suoi dati potranno essere altresì comunicati a società o a professionisti esterni della cui collaborazione il Titolare potrà giovare per le predette finalità contrattuali, istituzionali, di pubblicità e di marketing. I dati personali dell'interessato non sono soggetti a diffusione.

#### **5. Chi può fornirci dati sul Suo conto? La Fonte da cui hanno origine i dati personali e se del caso l'eventualità che i dati provengano da fonti accessibili al pubblico?**

In linea generale, tutti i dati personali sono acquisiti presso l'interessato, salvo nei seguenti casi:

- Se l'interessato decide di delegare una terza persona di fiducia, che si presenterà presso le nostre sedi munita di delega sottoscritta dall'interessato e copia di un suo documento di riconoscimento firmato;
- Se richiesto, possono essere acquisiti i suoi dati di contatto presso le Compagnie assicurative per fornire informazioni sui servizi da queste offerte;
- In caso di liquidazione di sinistri a fronte di richieste danni a terzi possono essere acquisite, per tramite della società assicurativa della controparte informazioni, anche di natura sensibile del soggetto interessato.

Oltre a ciò, nell'ambito dei servizi assicurativi auto, S.A.M. S.r.l. può acquisire informazioni da:

- Portali o sistemi integrati delle Compagnie assicurative;
- Banche dati pubbliche quali ad esempio il PRA (Pubblico registro automobilistico);
- Agenzie di pratiche automobilistiche, concessionarie per la gestione del contratto;
- Forze dell'ordine, per la gestione di denunce di sinistri.

#### **6. Per quanto tempo saranno custoditi i Suoi dati personali? Periodo di conservazione e criteri utilizzati per determinare questo periodo.**

I suoi dati personali saranno custoditi nei nostri archivi per dieci anni dalla conclusione dell'ultimo contratto sottoscritto con la scrivente società, allo scopo di favorire il disbrigo delle ultime procedure connesse alle pratiche concluse e/o liquidate e di ottemperare ai relativi obblighi di legge connessi. Il periodo di conservazione può essere esteso se la custodia dei dati è strettamente necessaria per adempiere a precisi obblighi di legge. I dati di contatti dell'interessato potranno essere custoditi oltre i termini sopra descritti sino alla revoca del consenso al trattamento dei dati personali per finalità di informazione e promozioni commerciali.

#### **7. Diritti dell'interessato. Quali sono i Suoi diritti, come esercitarli?**

**Ai sensi dell'art.7 D. Lgs. 30/06/2003 n. 196 e artt.15 a 23 del Regolamento UE 2016/679, si segnalano i Suoi diritti in ordine al trattamento dei dati:**

1. L'interessato ha diritto 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.
2. L'interessato ha diritto di 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'articolo 5, comma 2;
  - 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.
3. L'interessato ha diritto di 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;
  - c) 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.

4. L'interessato ha diritto di 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.

Una volta dato può revocare il consenso; secondo i termini di legge l'interessato può anche ottenere copia dei suoi dati personali in nostro possesso o esercitare il diritto all'oblio. Alla nostra società potrà inoltre sempre chiedere anche la limitazione del trattamento dei tuoi dati personali, proporre reclamo all'autorità Garante per la privacy in caso di inottemperanza dal parte del titolare delle richieste esposte in questo paragrafo. Per esercitare tali diritti, l'interessato potrà rivolgersi a S.A.M. SRL, all'indirizzo e-mail: [agnese.mazzoleni@sam.it](mailto:agnese.mazzoleni@sam.it) o contattare telefonicamente le nostre sedi elencate sul sito istituzionale.

#### MODULO DI RACCOLTA DEL CONSENSO

<p><b><u>A) Consenso al trattamento dei dati personali per finalità assicurative</u></b></p> <p>Il sottoscritto attesta il proprio libero e specifico consenso al suindicato Titolare del trattamento dei dati, ad ogni senso ed effetto di legge, affinché questi possa trattare i dati personali conferiti (funzionali al rapporto giuridico da concludere o in essere), sia comuni che sensibili, nelle forme e nei termini indicati al punto 1, lett. a) dell'informativa (<b><u>finalità assicurative</u></b>).</p> <p><input type="checkbox"/> <b>SI</b>                      <input type="checkbox"/> <b>NO</b></p> <p><b><u>A.1) Consenso per la trasmissione della Documentazione in formato elettronico (Punto 2 dell'Informativa).</u></b></p> <p>Il sottoscritto attesta il proprio libero e specifico consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico in conformità al Regolamento IVASS n.8 del Marzo 2015.</p> <p><input type="checkbox"/> <b>SI</b>                      <input type="checkbox"/> <b>NO</b></p>	<p><b><u>C) Consenso al trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali attraverso strumenti di comunicazione elettronica</u></b></p> <p>Il sottoscritto attesta il proprio libero e specifico consenso al suindicato Titolare del trattamento dei dati, ad ogni senso ed effetto di legge, affinché questi possa trattare i dati personali conferiti per finalità di pubblicità e di marketing, di ricerca scientifica o statistica, per finalità di informazione e promozioni commerciali di prodotti e servizi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli dallo stesso già ricevuti e di ricerche di mercato <b><u>anche per il tramite di strumenti di comunicazione elettronica quali e-mail, telefax, messaggi tipo Mms (Multimedia Messaging Service), o Sms (Short Message Service) o di altro tipo (ad esempio, Social Network - Facebook, Twitter, LinkedIn, Skype, WhatsApp, etc.)</u></b> cui al punto 2 dell'informativa.</p> <p><input type="checkbox"/> <b>SI</b>                      <input type="checkbox"/> <b>NO</b></p>
<p><b><u>B) Consenso al trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali</u></b></p> <p>Il sottoscritto attesta il proprio libero e specifico consenso al suindicato Titolare del trattamento dei dati, ad ogni senso ed effetto di legge, affinché questi possa trattare i dati personali conferiti per <b><u>finalità di pubblicità e di marketing, di ricerca scientifica o statistica, per finalità di informazione e promozioni commerciali di prodotti e servizi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli dallo stesso già ricevuti e di ricerche di mercato</u></b> cui al punto 1, lett. b) dell'informativa.</p> <p><input type="checkbox"/> <b>SI</b>                      <input type="checkbox"/> <b>NO</b></p>	<p><b><u>D) Consenso al trattamento dei dati personali per la comunicazione a soggetti terzi per ricerche di mercato e/o finalità promozionali</u></b></p> <p>Il sottoscritto attesta il proprio libero e specifico consenso al suindicato Titolare del trattamento dei dati, ad ogni senso ed effetto di legge, affinché questi possa <b><u>comunicare i dati personali a società o a professionisti esterni del settore assicurativo cui al punto 4 dell'informativa ovvero della cui collaborazione potrà giovare il Titolare che li tratteranno per finalità promozionali e ricerche di mercato.</u></b></p> <p><input type="checkbox"/> <b>SI</b>                      <input type="checkbox"/> <b>NO</b></p>

DATA DI SOTTOSCRIZIONE

L'INTERESSATO

<sup>i</sup> Cfr. art. 4, comma 1, lett. f) del D. Lgs. n. 196/2003: "titolare", la persona fisica, la persona giuridica, la pubblica amministrazione e qualsiasi altro ente, associazione od organismo cui competono, anche unitamente ad altro titolare, le decisioni in ordine alle finalità, alle modalità del trattamento di dati personali e agli strumenti utilizzati, ivi compreso il profilo della sicurezza.

<sup>ii</sup> Al riguardo, Le ricordiamo che, per dato personale, il Codice intende "qualunque informazione relativa a persona fisica, identificata o identificabile, anche indirettamente, mediante riferimento a qualsiasi altra informazione, ivi compreso un numero di identificazione personale" (art. 4, comma 1, lett. b) del D. Lgs. n. 196/2003).