

Informativa sul trattamento dei dati personali

(Regolamento Generale UE sulla protezione dei dati n. 679/2016 - Art. 13)

Indice

IDENTITÀ E RECAPITI DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO	2
DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (RDP - DPO)	2
QUADRO GENERALE DI INSIEME DEI TRATTAMENTI E CONSEGUENZE SULLA SFERA GIURIDICA DELL'INTERESSATO	2
CATEGORIE DI INTERESSATI AI QUALI SI RIFERISCONO I DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO	3
FONDI DI ACQUISIZIONE DEI DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO	3
CATEGORIE DI DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO	3
FINALITÀ E MODALITÀ DEL TRATTAMENTO	4
Finalità precontrattuali e contrattuali	4
Finalità di adempimento di obblighi legali	5
Altre finalità del trattamento non connesse all'adempimento del Contratto o di obblighi legali	6
Finalità del trattamento dei dati di particolare natura dell'Interessato	6
Finalità del trattamento dei dati personali relativi a reati, condanne e misure di sicurezza	6
BASE DI LEGITTIMITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI. OBBLIGATORietà O MENO DEL CONSENSO	7
AMBITO DI COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE DEI DATI PERSONALI PER IL PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ DEL TRATTAMENTO	7
TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI VERSO PAESI NON APPARTENENTI ALLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO	9
FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AVENTI NATURA PROMOZIONALE, PUBBLICITARIA E DI MARKETING IN SENSO LATO	9
COMUNICAZIONE DEI DATI PERSONALI A TERZI PER SCOPI DI NATURA PROMOZIONALE, PUBBLICITARIA E DI MARKETING IN SENSO LATO	10
TRATTAMENTI A SCOPI DI PROFILAZIONE EFFETTUATI DALLA SOLA ALLIANZ GLOBAL LIFE DAC	11
TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI E ALTRE INFORMAZIONI	12
ESERCIZIO DEI DIRITTI DA PARTE DELL'INTERESSATO	12
Informazioni specifiche sul diritto alla portabilità dei dati personali	13
Informazioni di sintesi sugli altri diritti dell'Interessato	13

Informativa sul trattamento dei dati personali - Costituzione e gestione dei rapporti assicurativi in senso lato

(art. 13 Regolamento UE 679/2016)

Di seguito si forniscono le informazioni sul trattamento dei dati personali svolto dalla compagnia Allianz Global Life dac ("**AGL**") in qualità di autonomo Titolare del trattamento nell'ambito dei rapporti precontrattuali e contrattuali con le persone fisiche che intendono stipulare, stipulano e poi intrattengono rapporti assicurativi nelle varie fasi (assuntiva, liquidativa, etc). Le informazioni sul trattamento sono fornite ai sensi dell'art. 13 del [Regolamento Generale \(UE\) sulla protezione dei dati personali n. 679/2016](#) (di seguito anche "**Regolamento**" o "**GDPR**").

Per trattamento di dati personali si intende qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, anche se non registrati in una banca di dati, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'elaborazione, la selezione, il blocco, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, la diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.

IDENTITÀ E RECAPITI DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Allianz Global Life dac - società del Gruppo Allianz SE, autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita dalla Central Bank of Ireland - registrata al locale registro delle società con autorizzazione n. 458565 - Operante in Italia in regime di stabilimento nell'assicurazione sulla vita - iscritta all'albo imprese di assicurazione n. I.00078 - CF, P.Iva, Registro imprese Trieste n. 01155610320 - Sede secondaria di Trieste: Largo Ugo Irneri, 1 34123 - Tel. +39 040 3175.660 - Fax +39 040 7781.819 - e-mail: info-agl@allianz.com - PEC: agl@pec.allianz.it.

DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (RDP - DPO)

Come richiesto dalle *Linee Guida sul Responsabile della protezione dei dati personali (RDP/DPO) WP 243/2016*, si forniscono gli estremi di contatto del Responsabile della protezione dei dati (**RPD - DPO**). Si specifica, come consentito dalle citate Linee Guida, che la sola e-mail è il recapito dedicato del DPO (si possono alternativamente indicare o una e-mail dedicata o un numero telefonico dedicato del DPO). Quanto al numero telefonico indicato in via generica, da questo l'utente può comunque essere rapidamente messo in contatto con il RPD.

Recapito geografico: Data Protection Officer - c/o Allianz Global Life Assurance dac - Maple House, Temple Road - Blackrock - Dublin - Ireland.

Numero di telefono del DPO (generico, per messa in contatto): 00353 1 2422300

E-mail dedicata del DPO: dataprivacy-agl@allianz.com

QUADRO GENERALE DI INSIEME DEI TRATTAMENTI E CONSEGUENZE SULLA SFERA GIURIDICA DELL'INTERESSATO

Le *Linee Guida in materia di trasparenza WP 260/2017* emanate dal Gruppo dei Garanti privacy UE richiedono di fornire agli interessati, in prima battuta, un quadro di insieme - che di seguito si fornisce - delle conseguenze e dell'impatto sulla sfera dell'interessato dei trattamenti più delicati. Tra tali trattamenti si elencano i seguenti:

- i trattamenti completamente automatizzati - inclusa la profilazione - svolti a scopi contrattuali o sulla base del consenso dell'interessato volti a definire un profilo di rischio anche su specifica richiesta dell'interessato (es: un potenziale cliente che richiede un preventivo su un particolare prodotto, servizio o copertura assicurativa o un assicurato inserito in una certa categoria di rischio); in questa categoria sono inclusi i trattamenti automatizzati valutativi di particolari profili di rischio, svolti mediante test e sondaggi o formulari, i trattamenti a fini di quotazione di rischi complessi; i trattamenti per la formulazione di specifici preventivi su polizze sanitarie che comportano la raccolta di dati idonei a rivelare particolari stati e condizioni sanitarie dell'interessato;
- tutti i trattamenti - tra i cosiddetti "*dati di particolare natura*" (cioè i dati che rivelano l'origine razziale o etnica,

- le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, i dati genetici, i dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona) dei dati connessi alla stipula di contratti e/o rapporti giuridici del ramo assicurativo vita e salute in senso lato e per i quali è necessario acquisire il consenso esplicito dell'interessato;
- i trattamenti che riguardano i dati di carte di credito o in generale i pagamenti (anche ricorrenti) effettuati;
 - i trattamenti che le compagnie assicurative svolgono mediante accesso ai sistemi di informazioni creditizie (SIC o centrali rischi) nella qualità di soggetti "accedenti" ai sensi del vigente [Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti](#);
 - i trattamenti a scopi marketing e profilazione commerciale.

I trattamenti di particolare delicatezza sopra elencati hanno come conseguenza di evidenziare aspetti e profili della sfera più intima degli interessati (come, ad esempio, i profili di rischio sanitari, le, scelte e gli stili di vita, il comportamento e le abitudini).

CATEGORIE DI INTERESSATI AI QUALI SI RIFERISCONO I DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO

Con la definizione generale di "**Interessato**" si intendono i seguenti soggetti che - a seconda dei casi e delle fasi del possibile rapporto giuridico - sono le persone fisiche a cui si riferiscono i trattamenti di dati personali:

- il potenziale cliente (es: richiedente un preventivo per prodotti o servizi assicurativi);
- il cliente parte di un rapporto giuridico/contrattuale (es: il contraente o l'assicurato);
- il soggetto beneficiario di rapporti contrattuali/giuridici stipulati in suo favore da terzi (es: un contraente che stipula una polizza a favore di un terzo assicurato);
- familiari o congiunti verso i quali viene effettuata la prestazione assicurativa (es: polizze collettive);
- i soggetti coobbligati;
- il/i terzo/i danneggiato/i;
- terzi utenti in genere, anche non legati da rapporti giuridici o contrattuali (ad esempio; utenti che si registrano e navigano su app, siti web, social media e piattaforme elettroniche di AGL).

Qualora i dati forniti dall'*Interessato* si riferiscano a soggetti minori di età sui quali l'*Interessato* esercita la responsabilità genitoriale o la tutela legale oppure a familiari/congiunti, resta inteso che AGL deve intendersi aver prestato la presente Informativa anche a tali soggetti e che l'eventuale prestazione del consenso quale base giuridica del trattamento - quando obbligatoria - è prestata dall'*Interessato* in proprio e contestualmente anche in nome, per conto e nell'interesse di tali soggetti.

FONTI DI ACQUISIZIONE DEI DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO

Ad integrazione di quanto previsto dall'articolo 14 del GDPR, si informa che i dati personali oggetto di trattamento sono raccolti, a seconda dei casi:

- direttamente presso l'*Interessato*;
- acquisendoli da banche dati, elenchi e registri pubblici e/o privati legittimamente accessibili (es: consultazione delle centrali-rischi private, di banche dati pubbliche, etc);
- dal contraente di assicurazioni in cui l'*Interessato* risulta assicurato, beneficiario, etc;
- da altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.);
- da organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo;
- da soggetti pubblici;
- da dispositivi elettronici quali app AGL, piattaforme elettroniche e siti web AGL.

CATEGORIE DI DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO

Ad integrazione di quanto previsto dall'articolo 14 del GDPR, si informa l'*Interessato* che le categorie di dati personali oggetto del trattamento sono rappresentate da:

- dati personali comuni, come ad esempio:
 - o dati anagrafici e socio-demografici (titolo, nome, cognome, età, paese di residenza, nazionalità, data e luogo di nascita, codice fiscale; copia documento d'identità, etc)
 - o dati di contatto (indirizzo, città, codice postale, indirizzo e-mail, numero di telefono mobile, preferenze di contatto);
 - o dati bancari e finanziari (quali il numero di conto corrente e/o il codice IBAN);

- dati relativi all'ubicazione (ad esempio nel caso di attivazione di dispositivi, servizi o sistemi di geolocalizzazione quali servizi assicurativi ancillari);
 - identificativi online come, ad esempio, indirizzi IP o altri identificativi dell'*Interessato* o del dispositivo impiegato dall'*Interessato* e da cui proviene il collegamento elettronico o telematico, come nel caso di *download* e installazione di app AGL o di attività on line svolte dall'*Interessato* su siti web, aree riservate di siti web, piattaforme elettroniche di AGL;
 - dati personali identificativi mediante elementi caratteristici della identità economica, culturale o sociale (es: educazione / esperienza lavorativa, titoli professionali o di studio, occupazione, hobbies, composizione della famiglia, etc);
- dati personali di particolare natura ai sensi dell'art. 9 del GDPR - che potranno essere oggetto di trattamento esclusivamente in presenza di una manifestazione di consenso esplicito dell'*Interessato* o ai sensi delle ipotesi di deroga al divieto di trattamento previste all'articolo 9, comma 2 del GDPR, se applicabili - come ad esempio:
- i dati personali attinenti alla salute dell'*Interessato*, compresa la prestazione di servizi di assistenza sanitaria, che rivelano informazioni relative al suo stato di salute e il cui trattamento è necessario per (1) la stipula delle polizze assicurative del ramo vita o salute; (2) per valutare in generale i profili di rischio; (3) per gestire le procedure di liquidazione del danno in presenza di danni e/o lesioni alle persone;
 - i dati biometrici dell'*Interessato* necessari per sottoscrivere contratti con AGL mediante l'impiego di particolari firme elettroniche (ad esempio, l'impiego dei dati biometrici per la sottoscrizione con firma grafometrica, nel caso sia disponibile e richiesto il relativo servizio);
 - I dati idonei a rivelare l'origine razziale o etnica dell'*Interessato*;
- dati personali relativi alle condanne penali e ai reati o a connesse misure di sicurezza sulla base dell'articolo 6, paragrafo 1 del GDPR, il cui trattamento:
- è autorizzato da specifiche norme di legge nazionale oppure unionale inclusive di garanzie appropriate per i diritti e le libertà dell'*Interessato*;
 - è necessario per l'accertamento delle responsabilità in relazione a sinistri o eventi attinenti alla vita umana;
 - è necessario per la prevenzione, l'accertamento e il contrasto di frodi o di situazioni di concreto rischio per il corretto esercizio dell'attività assicurativa, secondo quanto previsto dalle norme di legge che disciplinano la materia, in primo luogo il Codice delle assicurazioni private di cui al d.lgs. 7 settembre 2005 n. 209.

FINALITÀ E MODALITÀ DEL TRATTAMENTO

Finalità precontrattuali e contrattuali

Il trattamento dei dati personali dell'*Interessato* persegue le finalità di rendere possibile la stipula e la gestione in ogni sua fase di un rapporto giuridico e/o contrattuale assicurativo. Per "**Contratto**" o "**Finalità Contrattuali**" si intende complessivamente, e a seconda dei casi di negoziazione e stipula di polizze assicurative, quanto segue:

- a) la negoziazione e la stipula di uno o più rapporti giuridici e/o contrattuali tra AGL e l'*Interessato* per la fornitura di prodotti e/o servizi assicurativi tra quelli proposti a catalogo;
- b) l'esecuzione degli obblighi derivanti dai rapporti giuridici o contrattuali assicurativi instaurati come la raccolta dei premi, la gestione dei sinistri in relazione alla copertura assicurativa stipulata dal contraente, a favore di altro soggetto, o direttamente dall'assicurato, ove coincidente con il contraente, la gestione della richiesta di rimborso e della richiesta di risarcimento, dalla fase di denuncia all'assegnazione di incarichi a periti, collaboratori e fiduciari medici e legali, alla gestione dei contatti che si sviluppano con soggetti della catena assicurativa o con professionisti incaricati, etc fino alla definizione del sinistro, della fase di liquidazione pagamento o esecuzione di altre prestazioni e, successivamente, di eventuale reclamo, fino e alla archiviazione del sinistro;
- c) la gestione delle attività post-vendita quali a titolo esemplificativo: gestione disdette, annullamenti, titoli in arretrato, posizioni in contenzioso per recupero credito (premi), trasferimento polizze singole in portafogli, correzioni dati anagrafici, operazioni di incasso/rimborso, gestione, estinzione parziale e totale dei finanziamenti e con relativo rimborso premio, regolazione premi, gestione PEC, archiviazione di documentazione, gestione dell'assistenza al cliente Interessato; interazione e informazione periodica nel corso del rapporto contrattuale e riscontro alle richieste di informazioni, archiviazione documentale;
- d) la gestione degli aspetti amministrativo-contabili connessi al rapporto assicurativo con l'*Interessato* ivi incluso lo svolgimento di attività di controllo e di gestione interna inerente al *Contratto* stipulato con

l'Interessato; la valutazione inerente eventuali finanziamenti per il pagamento del premio; la valutazione del possesso di requisiti specifici richiesti da AGL per l'accesso ad agevolazioni e vantaggi, quali la rateizzazione del premio; lo svolgimento delle attività di natura organizzativa, amministrativa, finanziaria e contabile discendenti dal rapporto assicurativo;

- e) la valutazione delle condizioni che permettono di definire la prosecuzione di un rapporto assicurativo in essere ed il rinnovo di una polizza in scadenza anche in base alla valutazione e al monitoraggio dei parametri delle condizioni generali dell'*Interessato* rispetto al suo benessere fisico e/o ad eventi inerenti alla gestione di servizi assicurativi previsti dal *Contratto*;
- f) la stipula di contratti di riassicurazione e coassicurazione e la gestione dei rapporti con i riassicuratori, ivi inclusa la comunicazione ai riassicuratori o agli intermediari di riassicurazione in caso di sinistri rilevanti (es: avvisi di sinistro, comunicazione del dettaglio analitico dei premi; di estratti conto; invio di richieste di quotazione cessione in facoltativo, di accettazione speciale, etc);
- g) l'adesione a processi di sottoscrizione di polizze assicurative tramite canali diretti come siti web, portali, App e piattaforme elettroniche AGL o il telefono attraverso un processo decisionale automatizzato. Questo processo consente di gestire automaticamente la richiesta di copertura assicurativa e di attribuire la tariffa più adatta alle esigenze del singolo *cliente Interessato*. In questo modo, il processo di sottoscrizione della polizza viene velocizzato e le decisioni vengono prese in base alle caratteristiche specifiche del cliente, anziché basandosi solo su analisi statistiche generali. Anche in tali casi, la deroga al divieto di processo decisionale completamente automatizzato, ivi inclusa la profilazione, è rappresentata dall'articolo 22, comma 2, lettera (a) del GDPR (trattamento e processo decisionale completamente automatizzato necessari per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra AGL e *l'Interessato*);
- h) l'adempimento e la gestione del *Contratto* stipulato con *l'Interessato*, in ogni sua fase, ivi inclusa la gestione dei pagamenti e degli incassi; l'assistenza disponibile via chat on line e via email; l'accesso a servizi correlati a contratti assicurativi e polizze come ad esempio: la visualizzazione del portafoglio polizze, le denunce e l'apertura di sinistri;
- i) la gestione della fase patologica del *Contratto* come, ad esempio, la gestione dei reclami;
- j) l'espletamento delle procedure di registrazione dell'*Interessato* a siti web, piattaforme elettroniche, App e aree riservate per la gestione in proprio on line del rapporto assicurativo o per usufruire (anche senza essere parte di un contratto con AGL, ma nella qualità di mero utente) di opzioni e servizi messi a disposizione da AGL su reti di comunicazione elettronica; le finalità del trattamento in questi casi includono la creazione di un account utente, nonché consentire ai gestori incaricati la generazione e la successiva gestione tecnica e amministrativa (ivi incluse le finalità di fornire supporto e assistenza tecnica su richiesta) dell'account, dei Client ID, dei codici di attivazione, delle password e similari credenziali di autenticazione così come creati nell'ambito del processo di registrazione.

Inoltre, prima della conclusione o indipendentemente dalla conclusione del *Contratto*, il trattamento dei dati personali dell'*Interessato* persegue anche finalità precontrattuali, ogni qual volta *l'Interessato* contatta AGL per richiedere e ottenere informazioni di qualsiasi tipo. In questi casi la finalità del trattamento è rappresentata dalla necessità di rispondere alle specifiche richieste dell'*Interessato*. Si intendono per "**Finalità Pre-contrattuali**" qualsiasi trattamento svolto da AGL per consentire agli Interessati di:

- a) di inoltrare richieste di quotazioni dei rischi, secondo le funzionalità, i servizi e le opzioni disponibili in sede precontrattuale;
- b) di inoltrare richieste di preventivi, secondo le funzionalità, i servizi e le opzioni disponibili;
- c) di avviare negoziazioni - anche mediante la rete agenziale di AGL - in vista della eventuale stipula di rapporti assicurativi;
- d) di inoltrare richieste di attivazione dei servizi o di assistenza, secondo le funzionalità, i servizi e le opzioni disponibili, restando inteso che una volta attivati i relativi servizi richiesti, i trattamenti dei dati relativi sono coperti dalle *Finalità Contrattuali*.

Le modalità del trattamento dei dati personali dell'*Interessato* sono rappresentate da gestione manuale o cartacea (es: compilazione di modulistica) o da trattamenti in via elettronica o comunque automatizzata.

Finalità di adempimento di obblighi legali

Il trattamento dei dati personali dell'*Interessato* persegue altresì la finalità di adempiere ad obblighi di natura civilistica, contabile, amministrativa e fiscale discendenti dal *Contratto*.

Inoltre, il trattamento ha lo scopo di:

- adempiere agli obblighi previsti dalla normativa vigente in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento al terrorismo, come gli obblighi di attribuzione di classi di rischio, come risultato dell'adeguata verifica della clientela,

in ottemperanza al Regolamento IVASS 44 /2019, e l'analisi della congruenza dei dati, ai fini della segnalazione di operazioni potenzialmente sospette, in ottemperanza al decreto legislativo 231/2007 e s.m.i. e al Regolamento IVASS sopra richiamato;

- adempiere agli obblighi previsti dalle normative fiscali FATCA e CRS, per verificare che determinati indizi (es. luogo di nascita, luogo di residenza), comportino l'obbligo di segnalazione all'Agenzia delle Entrate;
- adempiere agli obblighi previsti dal Codice delle Assicurazioni private (d.lgs., 209/2005 e s.m.i.);
- adempiere agli obblighi previsti da disposizioni impartite da autorità e da organi di vigilanza e controllo (es: l'IVASS).

Altre finalità del trattamento non connesse all'adempimento del Contratto o di obblighi legali

Il trattamento dei dati personali dell'*Interessato* persegue altresì ulteriori finalità, come quelle di seguito dettagliate:

- prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, anche mediante screening delle informazioni pubbliche, tra cui quelle raccolte tramite siti web e social media, secondo le modalità lecite previste;
- monitoraggio del rischio di insolvenza;
- instaurazione, gestione o ricezione di azioni legali di fronte a qualsiasi competente Autorità giurisdizionale o amministrativa per far valere o difendere un diritto nelle sedi contenziose e precontenziose di tipo giurisdizionale (ivi inclusi i procedimenti di mediazione); amministrativo (es: reclami e ricorsi di fronte all'IVASS) e contabile;
- svolgimento di indagini e ricerche funzionali per lo svolgimento dell'attività propria del Gruppo Allianz, in particolare, per elaborazioni statistiche su dati aggregati ed in forma anonima, anche per il controllo della gestione e il miglioramento o la modifica dei servizi già offerti;
- invio di comunicazioni di servizio, strumentali e utili al miglioramento della gestione del rapporto assicurativo nel quadro dei servizi al cliente e della verifica della qualità dei servizi stessi;
- rilevazione della *customer satisfaction* mediante svolgimento di interviste telefoniche ad un campione di clienti, dirette al monitoraggio della soddisfazione degli stessi.

Finalità del trattamento dei dati di particolare natura dell'Interessato

Con riferimento al trattamento di dati di particolare natura necessari per le sopra citate *Finalità Precontrattuali* (es: definizione di profili di rischio sanitario) e per la stipula del *Contratto* come sopra dettagliato con specifico riferimento al ramo assicurativo Vita e Salute, si informa che i dati che rivelano l'origine razziale o etnica, i dati attinenti alla salute fisica o mentale dell'*Interessato*, compresa la prestazione di servizi di assistenza sanitaria e i dati che rivelano informazioni relative al suo stato di salute, saranno trattati per:

- a) svolgere le operazioni indispensabili per adempiere agli obblighi - anche precontrattuali - che AGL assume nel settore dei beni e servizi assicurativi del ramo vita e salute e al fine di fornire specifici beni, prestazioni o servizi richiesti dall'*Interessato*;
- b) adempiere o per esigere l'adempimento di obblighi previsti in materia fiscale e contabile, dalla normativa dell'Unione europea, dalla legge, dai regolamenti o prescritti da autorità od organi di vigilanza o di controllo nei casi indicati dalla legge o dai regolamenti;
- c) per la tenuta di registri e scritture contabili e di altri documenti necessari per espletare compiti di organizzazione o di gestione amministrativa in capo ad AGL;
- d) per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

Il trattamento riguarda i dati di particolare natura attinenti ai soggetti ai quali sono forniti i beni, le prestazioni o i servizi, in misura strettamente pertinente a quanto specificamente richiesto dall'*Interessato* che abbia manifestato il proprio consenso scritto ed informato. Nei medesimi limiti, saranno trattati dati relativi a terzi, allorché non sia altrimenti possibile procedere alla fornitura al beneficiario dei beni, delle prestazioni o dei servizi.

Resta escluso il trattamento di dati idonei a rivelare la vita sessuale dell'*Interessato*.

Finalità del trattamento dei dati personali relativi a reati, condanne e misure di sicurezza

Con riferimento al trattamento dei dati personali relativi a reati, condanne e misure di sicurezza sarà, esso effettuato esclusivamente se autorizzato da disposizioni di legge o di regolamento (o dallo specifico decreto del Ministro della Giustizia, quando adottato, ai sensi del d.lgs. 101/2018) al fine di perseguire le seguenti finalità:

- l'accertamento delle responsabilità in relazione a sinistri o eventi attinenti alla vita umana;

- la prevenzione, l'accertamento e il contrasto di frodi o di situazioni di concreto rischio per il corretto esercizio dell'attività assicurativa, secondo quanto previsto dalle norme di legge che disciplinano la materia, in primo luogo il Codice delle assicurazioni private di cui al d.lgs. 7 settembre 2005 n. 209, limitatamente ai casi in detto trattamento sia strettamente necessario e solo in presenza di puntuali e rigorosi indizi di frode, nonché in relazione alla tipologia di sinistro, alle relative dinamiche di svolgimento, alla rilevanza del ruolo rivestito e/o alle peculiari circostanze del caso concreto.
- l'adempimento degli obblighi previsti dalle normative vigenti in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio.

BASE DI LEGITTIMITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI. OBBLIGATORietà O MENO DEL CONSENSO

Ai sensi dell'articolo 6, comma 1, lettera (b) del GDPR, la base giuridica del trattamento per il perseguimento delle *Finalità Contrattuali* sopra indicate connesse alla negoziazione, stipula, gestione in ogni sua fase del *Contratto* - ivi incluso il trattamento completamente automatizzato, la profilazione e il processo decisionale automatizzato - è rappresentata dalla necessità di dare esecuzione a rapporti contrattuali stipulati o di dare esecuzione a rapporti giuridici in cui AGL deve fornire i servizi richiesti, anche non contrattuali.

Ai sensi dell'articolo 6, comma 1, lettera (b) del GDPR, la base giuridica del trattamento per il perseguimento delle *Finalità Precontrattuali* è riscontrare le richieste ricevute dall'*Interessato* indipendentemente dalla effettiva stipula successiva di rapporti assicurativi.

Ai sensi dell'articolo 6, comma 1, lettera (c) del GDPR, la base giuridica del trattamento finalizzato all'adempimento delle prescrizioni previste da norme di legge in materia antiriciclaggio, antiterrorismo, fiscale, civilistica, o del Codice delle Assicurazioni private (ivi incluse le Circolari IVASS applicabili) è rappresentata dalla necessità di conformarsi ad un obbligo legale.

Ai sensi dell'articolo 6, comma 1, lettera (f) del GDPR, la base giuridica del trattamento per il controllo e la prevenzione di frodi e del rischio di insolvenza, per esercitare o difendere un diritto o un interesse avanti a qualsiasi sede giudiziaria o amministrativa, per elaborazioni statistiche su dati aggregati ed in forma anonima, per l'invio di comunicazioni di servizio non pubblicitarie e per la rilevazione della *customer satisfaction* (che non sia una indagine di mercato ma una valutazione dell'andamento del rapporto contrattuale) è rappresentata dal legittimo interesse prevalente del titolare del trattamento.

Il legittimo interesse è la base di legittimità del trattamento anche quando AGL si scambia con altre società del Gruppo Allianz dati personali e informazioni ai sensi del *Considerando 48* del GDPR ("*I titolari del trattamento facenti parte di un gruppo imprenditoriale possono avere un interesse legittimo a trasmettere dati personali all'interno del gruppo imprenditoriale a fini amministrativi interni, compreso il trattamento di dati personali dei clienti*").

In tutti tali casi sopra riportati non è necessario acquisire alcun consenso al trattamento da parte dell'*Interessato* cui si riferiscono i dati personali.

È invece necessario acquisire uno specifico consenso esplicito, libero e informato per poter trattare i dati di particolare natura dell'*Interessato*, onde poter derogare alla regola generale del divieto di trattamento di tali dati, ai sensi dell'articolo 9, comma 1, del GDPR. Il consenso viene richiesto per trattare i dati di particolare natura (ad esempio quelli sanitari) strettamente necessari per poter fornire i servizi, e/o prodotti assicurativi di AGL nel ramo vita e salute. Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto contrattuale o giuridico intercorrente tra l'*Interessato* ed AGL, i dati possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo o di natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" (es: periti, medici legali, etc). Il consenso riguarda, pertanto, anche gli specifici trattamenti rappresentati dalle comunicazioni ai soggetti parte della "catena assicurativa". In assenza del consenso, AGL non potrà fornire le prestazioni, i servizi e/o i prodotti assicurativi previsti dal *Contratto*. Il consenso è dunque libero e soprattutto l'*Interessato* ha sempre il diritto di revocarlo in qualsiasi momento inviando senza formalità una comunicazione a dataprivacy-agl@allianz.com, ma l'eventuale decisione dell'*Interessato* di non prestarlo oppure di revocarlo successivamente, avrà come conseguenza l'impossibilità di dare esecuzione al *Contratto* del ramo vita e salute in relazione al quale il consenso è il presupposto necessario per lo svolgimento del rapporto assicurativo.

AMBITO DI COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE DEI DATI PERSONALI PER IL PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

In tutti i casi sopra illustrati - ed in base alla applicabile disciplina normativa di cui al GDPR - AGL comunicherà i dati personali ai seguenti destinatari esterni. Come richiesto dalle Linee Guida in materia di trasparenza

WP 260/2017, ove il Titolare del trattamento scelga di indicare per *categorie* i destinatari dei dati, egli deve giustificare perché ritiene tale approccio corretto. In ogni caso, il riferimento alla categoria non deve essere generico ma specifico, facendo riferimento alle attività svolte, al settore, alla industria, e alla ubicazione territoriale dei destinatari individuati per categoria. In tale prospettiva AGL ritiene in tale caso corretto l'approccio di indicare in alcuni casi nominativamente i destinatari dei dati personali e in altri le sole categorie di destinatari dei dati trattati per le finalità del trattamento (senza individuazione nominativa) in quanto la indicazione nominativa dei destinatari determinerebbe l'affaticamento informativo dell'Interessato. È sempre possibile per l'Interessato fare comunque richiesta informale ad AGL alla e-mail dataprivacy-agl@allianz.com per ottenere l'elenco completo dei destinatari dei dati.

AGL comunicherà i dati personali trattati per le finalità del trattamento alle seguenti categorie di destinatari:

- professionisti e società parte della rete ufficiale agenziale del Gruppo Allianz;
- assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; mediatori di assicurazione e di riassicurazione;
- società o professionisti terzi parte del network assicurativo;
- studi legali e professionisti legali;
- periti;
- medici, staff infermieristico ed ospedaliero, altre istituzioni mediche, case di cura, fondi assicurativi sanitari pubblici;
- società che gestiscono sistemi di informazioni creditizie ai sensi del Codice di condotta applicabile con comunicazione dei dati che riguarda esclusivamente i dati personali necessari per la consultazione dei dati di tali sistemi;
- società di informazione commerciale per rischi finanziari ai sensi del Codice di condotta applicabile con comunicazione dei dati che riguarda esclusivamente i dati personali necessari per la consultazione dei dati di tali sistemi;
- società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela);
- società di servizi per il controllo delle frodi ed il monitoraggio delle attività di distribuzione;
- società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri;
- società di revisione e di consulenza;
- società di recupero crediti;
- società che possono verificare l'accessibilità a finanziamenti per il pagamento dei premi;
- società di servizi informatici e telematici o di archiviazione;
- banche, Istituti di credito, intermediari finanziari; società di gestione del risparmio (SGR), SIM; società del comparto bancario, di intermediazione finanziaria e creditizio che forniscono servizi per la verifica e la gestione delle transazioni finanziarie connesse ad incassi e pagamenti nell'ambito del *Contratto*;
- cliniche e centri medici o laboratori convenzionati;
- società partner che eventualmente, in base a specifici prodotti assicurativi o polizze, forniscono garanzie e servizi connessi e strumentali all'esecuzione del *Contratto* assicurativo;
- società e soggetti istituzionali che operano nell'ambito della prevenzione di frodi;
- fornitori di servizi finalizzati alla verifica, esattezza e validità dei dati anagrafici, bancari e fiscali;
- fornitori del comparto dei servizi ICT per servizi di installazione, assistenza e manutenzione di servizi e soluzioni ICT in genere e di tutti i servizi funzionalmente connessi e necessari per l'adempimento delle prestazioni oggetto del *Contratto* con l'*Interessato*;
- società che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con l'*Interessato*;
- società che svolgono attività di assistenza e supporto informativo agli interessati;
- professionisti, consulenti, società o studi professionali, che prestano attività di assistenza, consulenza o collaborazione in materia contabile, amministrativa, legale, tributaria e finanziaria relativamente al *Contratto* con l'*Interessato*;
- alle società del Gruppo Allianz SE per il perseguimento delle finalità amministrativo-contabili relative alla gestione del *Contratto* con l'*Interessato* con riferimento allo svolgimento delle attività di natura organizzativa, amministrativa, finanziaria e contabile discendenti dal *Contratto*;
- pubbliche amministrazioni per l'adempimento degli obblighi legali connessi - tra gli altri - alla normativa antiriciclaggio o assicurativa, secondo le norme vigenti;
- ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); nonché altri soggetti, quali: UIC (Ufficio Italiano dei Cambi); Casellario Centrale Infortuni; Ministero delle infrastrutture - Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, INPGI, ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV. FF; VV. UU);
- personale di AGL, in base a ruoli o funzioni e/o a specifiche procedure aziendali interne. I dati personali

saranno resi accessibili solo a coloro i quali ne abbiano necessità a causa della propria mansione o posizione gerarchica. Tali soggetti sono opportunamente individuati quali persone autorizzate al trattamento ai sensi degli articoli 29 e 32 del Regolamento e 2-*quaterdecies* del Codice della privacy e sono obbligati all'impegno legale alla riservatezza e appositamente istruiti al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati stessi;

- qualsiasi altro terzo soggetto esterno a cui la comunicazione sia dovuta in quanto il suo intervento è necessario per il corretto adempimento del *Contratto* con l'Interessato;
- qualsiasi altro terzo soggetto esterno a cui la comunicazione sia dovuta in forza di legge o per ordine dell'Autorità giudiziaria o di altro tipo e che abbia diritto di ricevere i dati ai sensi delle cautele e delle garanzie comunque previste dal GDPR o dalla normativa nazionale di coordinamento.

I dati personali non saranno oggetto di diffusione.

TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI VERSO PAESI NON APPARTENENTI ALLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO

Ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera (f) del Regolamento, si informa che i dati personali dell'*Interessato* potranno essere oggetto di trasferimento verso destinatari ubicati al di fuori del territorio dello Spazio Economico Europeo (Unione Europea + Islanda, Norvegia e Liechtenstein) nel caso di trasferimento infra-gruppo. In tali ipotesi, troveranno applicazione le *Norme Vincolanti di Impresa (Binding Corporate Rules - BCR)* debitamente approvate e disponibili a questo [link](#). Le BCR prevedono una protezione adeguata dei dati personali e sono legalmente vincolanti per tutte le Società del Gruppo Allianz.

Nelle altre ipotesi di trasferimento dei dati personali al di fuori dello Spazio Economico Europeo, a destinatari diversi dalle società del Gruppo Allianz, troveranno applicazione le misure di garanzia previste dagli articoli 45 e 46 del *Regolamento*, con particolare riferimento agli specifici accordi per il trasferimento dei dati, anche in base alla clausole contrattuali standard di cui alla Decisione 2021/914 della Commissione UE del 4 giugno 2021, integrate dalle misure previste dalla Raccomandazione 1/2020 del Comitato europeo per la protezione dei dati personali sulle misure supplementari in merito al trasferimento internazionale dei dati personali.

FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AVENTI NATURA PROMOZIONALE, PUBBLICITARIA E DI MARKETING IN SENSO LATO

I soli dati personali comuni (anagrafici e di contatto) raccolti durante il processo di stipula, conclusione ed esecuzione del *Contratto* saranno trattati da AGL - previo consenso dell'interessato - per le seguenti finalità omogenee del trattamento, diverse e ulteriori rispetto a quelle sopra indicate di consentire all'Interessato l'effettuazione del processo di stipula, conclusione ed esecuzione del *Contratto*:

- promozione commerciale, comunicazione, sollecitazione a comportamenti di acquisto, elaborazioni statistiche (in forma identificativa); svolgimento di ricerche campionarie di marketing in senso lato; organizzazione e svolgimento di campagne promozionali, scontistica, manifestazioni a premio, giochi e concorsi aventi ad oggetto prodotti e/o servizi riferibili ad AGL;
- gestione delle iniziative fidelity & loyalty come, ad esempio, programmi di fidelizzazione per accedere a beni e/o servizi offerti da AGL a condizioni agevolate riservate agli iscritti ai programmi;
- svolgimento di campagne di *re-engagement* o *win-back* (cioè, di campagne di marketing mirate a riattivare i clienti che hanno smesso di interagire con i servizi AGL e che includono l'invio di e-mail speciali, offerte promozionali o sconti per incoraggiare i clienti a tornare e interagire nuovamente con AGL);
- gestione dei social network AGL a scopi marketing;
- invio di materiale pubblicitario ed informativo (es. Newsletters), a carattere promozionale o comunque a carattere di sollecitazione commerciale;
- invio di comunicazioni via e-mail o telefoniche aventi carattere promozionale o comunque a carattere di sollecitazione commerciale.

Tutte le finalità e i trattamenti sopra indicati sono nel prosieguo complessivamente definiti il "**Trattamento per Finalità di Marketing**".

Per trasparenza informativa, e come richiesto dalle [Linee Guida 5/2020 sul consenso ai sensi del Regolamento 679/2016](#) emanate dal Comitato europeo per la protezione dei dati personali, come eccezione alla regola della granularità del consenso (tanti consensi da richiedere quante sono le finalità e le operazioni di trattamento, se eterogenee tra di loro) si segnala che tali Linee Guida autorizzano una unica formula di consenso "a copertura di diverse operazioni di trattamento, ove tali operazioni di trattamento perseguano una serie di finalità unitarie". Di conseguenza, mediante il conferimento dell'unitario consenso al *Trattamento per Finalità*

di Marketing gli Interessati prendono specificatamente atto delle omogenee finalità promozionali, commerciali e di marketing sopra in dettaglio specificate.

Per procedere al *Trattamento per Finalità di Marketing* è obbligatorio acquisire presso l'Interessato un consenso informato, libero, inequivoco, specifico, separato, espresso, documentato, preventivo e del tutto facoltativo.

Conseguentemente, laddove l'Interessato decida di prestare lo specifico consenso come sopra richiesto, deve essere preventivamente informato e consapevole che le finalità del *Trattamento per Finalità di Marketing* perseguite sono esclusivamente di specifica natura commerciale, pubblicitaria, promozionale e di marketing in senso lato, con la conseguenza che ove l'Interessato non intenda sottoporre i suoi dati al *Trattamento per Finalità di Marketing*, egli sarà libero e non vi sarà nessuna conseguenza per la possibilità di svolgere on line il processo di simulazione preventivi e quotazione. Ciò, anche in caso di revoca successiva del consenso al *Trattamento per Finalità di Marketing* (ove prestato), fermi restando i trattamenti dei dati fino a quel momento legittimamente svolti. Difatti, anche laddove l'Interessato abbia prestato il consenso per autorizzare AGL a perseguire tutte le finalità del *Trattamento per Finalità di Marketing*, egli resterà comunque libero in ogni momento di revocarlo, inviando semplicemente una e-mail a: dataprivacy-agl@allianz.com. A seguito della ricezione di tale richiesta di *opt-out*, AGL rimuoverà i dati dai database utilizzati per il *Trattamento per Finalità di Marketing* e informerà per le medesime finalità di cancellazione eventuali terzi a cui i dati siano stati comunicati. La semplice ricezione della richiesta di cancellazione varrà automaticamente quale conferma di avvenuta cancellazione.

Utilizzo dei dati di contatto (e-mail e - ove indicato - recapito telefonico) a scopi di marketing.

Laddove l'utente presti il consenso all'utilizzo dell'e-mail e/o dell'utenza telefonica per finalità di marketing di AGL, tali recapiti potranno essere impiegati per inviare comunicazioni promozionali, offerte, inviti ad eventi e sondaggi, anche con modalità automatizzate.

Qualora l'utente rilasci uno specifico e ulteriore consenso alla comunicazione a terzi dei propri recapiti per finalità di marketing autonomamente perseguite da tali terzi, AGL potrà comunicarli a soggetti identificati come titolari del trattamento indipendenti; questi ultimi utilizzeranno i dati secondo le proprie informative, restando tenuti a fornire all'utente ogni informazione e canale per l'esercizio dei diritti.

L'utente ha sempre il diritto di revocare in qualsiasi momento i consensi prestati - con effetto a partire dal momento della revoca e senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca. Potrà essere utilizzato il meccanismo per la revoca di volta in volta messo a disposizione da AGL (es: tramite i link presenti nelle e-mail, rispondendo al messaggio ricevuto o contattando AGL alla email dataprivacy-agl@allianz.com); resta inoltre fermo il diritto di opposizione ex art. 21 GDPR se il trattamento è basato sul legittimo interesse.

In relazione al telefono, il consenso espresso dall'utente a favore di AGL (o del terzo) costituisce autorizzazione specifica al contatto anche in deroga all'eventuale iscrizione dell'utenza al [Registro Pubblico delle Opposizioni](#): ciò non annulla l'iscrizione al Registro in generale, ma vale limitatamente all'operatore/terzo cui è stato prestato il consenso e finché esso non venga revocato.

COMUNICAZIONE DEI DATI PERSONALI A TERZI PER SCOPI DI NATURA PROMOZIONALE, PUBBLICITARIA E DI MARKETING IN SENSO LATO

AGL informa l'Interessato che i dati sono oggetto di comunicazione a terzi che li trattano in proprio per il perseguimento di loro scopi marketing. Il consenso al *Trattamento per Finalità di Marketing* - ove prestato dall'Interessato - non copre anche il diverso e ulteriore trattamento marketing rappresentato dalla comunicazione a terzi dei dati per le medesime finalità. Per procedere alla comunicazione all'esterno dei dati personali affinché i terzi che li ricevono possano procedere ai trattamenti marketing per i loro scopi è obbligatorio acquisire dall'Interessato un ulteriore consenso informato, separato, e del tutto facoltativo.

Difatti, occorre è sempre obbligatorio per il titolare del trattamento acquisire un consenso specifico per la comunicazione a terzi dei dati personali per fini promozionali, distinto da quello richiesto dal medesimo titolare per svolgere esso stesso attività promozionale. Inoltre, qualora l'Interessato rilasci il suddetto consenso per la comunicazione a soggetti terzi, questi potranno effettuare nei suoi confronti attività promozionale senza dover acquisire un nuovo consenso.

I terzi destinatari delle comunicazioni dei dati personali degli interessati per il successivo *Trattamento per Finalità di Marketing* sono individuabili - nominativamente - con riferimento alle altre società del Gruppo Allianz e con riferimento alle categorie merceologiche od economiche di appartenenza negli altri casi:

- Allianz S.p.A. (compagnia assicurativa integrata)
- Allianz Direct S.p.A. (compagnia di assicurazione diretta)
- Allianz Direct
- Allianz Next S.p.A. (ex Allianz Viva / Tua Assicurazioni)
- Allianz Viva
- Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. (banca / servizi finanziari)
- Allianz Global Investors
- Allianz Partners (servizi di assistenza, viaggi, salute)
- Allianz Real Estate GmbH - Italia
- Allianz Services Italy
- Allianz Technology S.p.A. (IT / infrastrutture tecnologiche)
- Allianz Trade (Italia) (ex Euler Hermes, assicurazione del credito)

Le finalità del trattamento marketing perseguite dai terzi destinatari sono le stesse finalità che rientrano nella definizione di *Trattamento per Finalità di Marketing* fornita più sopra e che di seguito, per trasparenza, si riportano nuovamente:

- promozione commerciale, comunicazione, sollecitazione a comportamenti di acquisto, elaborazioni statistiche (in forma identificativa); svolgimento di ricerche campionarie di marketing in senso lato; organizzazione e svolgimento di campagne promozionali, scontistica, manifestazioni a premio, giochi e concorsi aventi ad oggetto prodotti e/o servizi riferibili ad AGL;
- gestione delle iniziative fidelity & loyalty come, ad esempio, programmi di fidelizzazione per accedere a beni e/o servizi offerti da AGL a condizioni agevolate riservate agli iscritti ai programmi;
- svolgimento di campagne di *re-engagement* o *win-back* (cioè, di campagne di marketing mirate a riattivare i clienti che hanno smesso di interagire con i servizi AGL e che includono l'invio di e-mail speciali, offerte promozionali o sconti per incoraggiare i clienti a tornare e interagire nuovamente con AGL);
- gestione dei social network AGL a scopi marketing;
- invio di materiale pubblicitario ed informativo (es. Newsletters), a carattere promozionale o comunque a carattere di sollecitazione commerciale;
- invio di comunicazioni via e-mail o telefoniche aventi carattere promozionale o comunque a carattere di sollecitazione commerciale.

TRATTAMENTI A SCOPI DI PROFILAZIONE EFFETTUATI DALLA SOLA ALLIANZ GLOBAL LIFE DAC

AGL tratta i dati personali (solo comuni) degli interessati anche per scopi di profilazione commerciale, come meglio spiegato in questo paragrafo.

AGL distingue in modo netto la profilazione tecnico-assicurativa dalla profilazione commerciale. La prima è necessaria per valutare e gestire il rischio assicurativo nei rami vita e salute, determinare il premio e verificare l'ammissibilità o la liquidazione dei sinistri: si fonda sull'esecuzione di misure precontrattuali o contrattuali (art. 6.1.b GDPR), sull'adempimento di obblighi di legge (art. 6.1.c) e, per i dati relativi alla salute, sul consenso esplicito dell'interessato o sull'interesse pubblico rilevante previsto dalla normativa nazionale (art. 9.2 lett. a o g). La seconda, invece, riguarda l'analisi delle preferenze generali dell'utente per offrire comunicazioni personalizzate o proporre prodotti affini: in questo caso la base giuridica è il consenso libero e specifico (art. 6.1.a), o, limitatamente ai clienti, l'interesse legittimo del Titolare per l'invio di offerte analoghe (art. 6.1.f, c.d. "soft-spam"). I dati sanitari non sono mai utilizzati per finalità commerciali, e le due tipologie di profilazione restano rigidamente separate per finalità, logiche e basi di legittimità.

Per tali trattamenti di profilazione commerciale, e ai fini di una compiuta informazione, si fa riferimento alla definizione di cui all'art. 4, comma 1, n. (4) del Regolamento UE: «*profilazione*»: qualsiasi forma di trattamento automatizzato di dati personali consistente nell'utilizzo di tali dati personali per valutare determinati aspetti personali relativi a una persona fisica, in particolare per analizzare o prevedere aspetti riguardanti il rendimento professionale, la situazione economica, la salute, le preferenze personali, gli interessi, l'affidabilità, il comportamento, l'ubicazione o gli spostamenti di detta persona fisica".

Nei servizi online di quotazione e simulazione, la profilazione esclusivamente commerciale può avvenire mediante l'analisi di dati non sensibili (es. età, area geografica, tipologia di prodotto simulato, canale di accesso, interazioni su sito/app, cookie o identificativi online, previo consenso). Tale attività serve unicamente a personalizzare comunicazioni e offerte. La base giuridica è il consenso (art. 6.1.a GDPR). I trattamenti non sono completamente automatizzati e non producono effetti giuridici o similmente significativi per l'interessato, per cui non trova applicazione il divieto di cui all'articolo 22 GDPR. Non vengono in alcun caso utilizzati dati relativi alla salute o altri dati appartenenti a categorie particolari.

I trattamenti e le logiche del trattamento complessivamente illustrati sono complessivamente definiti **"Trattamento di Profilazione"**.

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI E ALTRE INFORMAZIONI

A seconda delle finalità perseguite, si riportano di seguito i tempi di conservazione dei dati personali dell'*Interessato*.

- Dati personali del *Contratto*: 10 anni (art. 2946 Codice civile) dalla stipula del rapporto assicurativo o, in caso di reclamo/ contenzioso ancora aperto dopo 10 anni, alla chiusura del reclamo/ contenzioso.
- Dati personali di cui alle scritture contabili, alle fatture, comunicazioni commerciali (non marketing) e contrattuali, lettere: 10 anni (art. 2220 Codice civile)
- Dati personali di cui alle proposte di assicurazione, ai contratti di assicurazione, ai trattati, ai certificati medici, ai fascicoli di sinistro, alle comunicazioni delle imprese delegatarie, delle imprese cedenti e delle imprese gestionarie e, in genere, di cui alla documentazione di supporto per le annotazioni nei registri assicurativi: 10 anni (Prov. IVASS 27/2008, art. 8 e Codice civile art. 2220, comma 1).
- Dati personali trattati per finalità di adempimento degli obblighi legali in materia di contrasto al riciclaggio e al terrorismo: 10 anni.
- Dati personali trattati a scopi marketing o profilazione: periodo non inferiore a 24 mesi e - successivamente- fintanto che gli interessati non revocano il proprio consenso a seguito delle informative periodiche sul diritto di revoca.
- Dati personali per la richiesta di assistenza del potenziale cliente interessato: 12 mesi;
- Registrazione dei contatti del potenziale cliente interessato (email, richiesta preventivi, etc): 12 mesi;
- Conservazione del form contenente i dati per la richiesta di assistenza: 2 anni dalla registrazione dei dati necessari per soddisfare la richiesta assistenza.
- Dati di contatto del cliente per l'assistenza (e-mail, trascrizione della telefonata, form del contatto, ecc.): 2 anni dalla registrazione della richiesta di assistenza.
- Dati anagrafici del cliente, Documenti di identità: 5 anni.
- Dati anagrafici del cliente, Coordinate bancarie: 10 anni dalla data di fatturazione.
- Dati trattati per obblighi legali, contrattuali, contabili, fiscali e tributari: 10 anni decorrenti dalla cessazione del rapporto contrattuale per i documenti e relativi dati di natura civilistica, contabile e fiscale come previsti dalle leggi in vigore.

ESERCIZIO DEI DIRITTI DA PARTE DELL'INTERESSATO

Ai sensi degli articoli 13, comma 2, lettere (b) e (d), da 15 a 22 del GDPR, *AGL* informa gli *Interessati* che:

- a) hanno il diritto di chiedere a *AGL* l'accesso ai dati personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che li riguardano o di opporsi al loro trattamento, nei casi previsti;
- b) hanno il diritto di proporre - in Italia - un reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, se Autorità competente, seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito web ufficiale dell'Autorità su www.garanteprivacy.it;
- c) in alternativa, hanno diritto di proporre un reclamo ad altra competente Autorità privacy europea ubicata nel luogo di abituale residenza o domicilio in Europa di chi contesta una violazione dei propri diritti, seguendo le procedure e le indicazioni del caso;
- d) le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate su richiesta - salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato - saranno comunicate da *AGL* a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali. *AGL* potrà comunicare all'Interessato tali destinatari qualora l'Interessato lo richieda.

L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito. Solo in caso di richiesta di ulteriori copie dei dati richieste dall'Interessato, *AGL* potrà addebitare un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se l'Interessato presenta la richiesta mediante mezzi elettronici, e salvo indicazione diversa dell'Interessato, le informazioni sono fornite in un formato elettronico di uso comune. Lo specifico indirizzo per trasmettere istanze di esercizio dei diritti come riconosciuti dal GDPR è il seguente: dataprivacy-agl@allianz.com. Non sono richieste altre formalità. Il riscontro verrà dato nei termini previsti dall'articolo 12, comma 3 del GDPR ("Il titolare del trattamento fornisce all'Interessato le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo a una richiesta ai sensi degli articoli da 15 a 22 senza ingiustificato ritardo e, comunque, al più tardi entro un mese dal ricevimento della richiesta stessa. Tale termine può essere prorogato di due mesi, se necessario, tenuto conto della complessità e del numero delle richieste. Il titolare del trattamento informa l'Interessato di tale proroga, e dei motivi del ritardo, entro un mese dal ricevimento della richiesta. Se l'Interessato presenta la richiesta mediante mezzi elettronici, le informazioni sono fornite, ove possibile, con mezzi elettronici, salvo diversa indicazione dell'Interessato")

In base a quanto previsto dalle *Linee Guida in materia di trasparenza WP 260/2017* emanate dal Gruppo dei Garanti UE, nella indicazione dei diritti dell'Interessato il titolare del trattamento deve specificare un sommario/sintesi di ciascun diritto in questione e deve fornire separate indicazioni sul diritto alla portabilità.

Informazioni specifiche sul diritto alla portabilità dei dati personali

AGL informa l'Interessato circa lo specifico diritto alla portabilità. L'articolo 20 del Regolamento generale sulla protezione dei dati introduce il nuovo diritto alla portabilità dei dati. Tale diritto consente all'Interessato di ricevere i dati personali forniti a AGL in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, e - a certe condizioni - di trasmetterli a un altro titolare del trattamento senza impedimenti.

Sono portabili i soli dati personali che (a) riguardano l'Interessato, e (b) sono stati forniti dall'Interessato a AGL (c) sono trattati elettronicamente nell'ambito della stipula di un contratto.

La portabilità dei dati comprende il diritto dell'Interessato di ricevere un sottoinsieme dei dati personali che lo riguardano trattati da AGL e di conservarli in vista di un utilizzo ulteriore per scopi personali. Tale conservazione può avvenire su un supporto personale o su un cloud privato, senza comportare necessariamente la trasmissione dei dati a un altro titolare. La portabilità è una sorta di integrazione e rafforzamento del diverso diritto di accesso ai dati personali, pure previsto dall'art. 15 del Regolamento.

Nel caso l'Interessato richieda la portabilità unitamente alla trasmissione diretta dei suoi dati ad altro titolare del trattamento, si ricorda che tale diritto è sottoposto alla condizione della fattibilità tecnica: l'art. 20, comma 2 del Regolamento prevede infatti che i dati possono essere trasmessi direttamente da un titolare all'altro su richiesta dell'Interessato, e ove ciò sia tecnicamente possibile. La fattibilità tecnica della trasmissione da un titolare all'altro va valutata caso per caso. Il Considerando 68 del Regolamento chiarisce i limiti di ciò che è "tecnicamente fattibile", specificando che "non dovrebbe comportare l'obbligo per i titolari di adottare o mantenere sistemi di trattamento tecnicamente compatibili". Pertanto, la trasmissione diretta dei dati da AGL ad altro titolare potrà avvenire se è possibile instaurare una comunicazione fra i sistemi dei due titolari (trasferente e ricevente) e in modo sicuro, e se il sistema ricevente è tecnicamente in grado di ricevere i dati in ingresso. Qualora impedimenti di ordine tecnico precludano la trasmissione diretta, AGL ne darà compiuta informazione e spiegazione di dettaglio all'Interessato.

Si informa poi che ai sensi delle *Linee Guida sulla portabilità dei dati WP242* i titolari che ottemperano a una richiesta di portabilità non hanno alcun obbligo specifico di verificare la qualità dei dati prima di trasmetterli. Inoltre, la portabilità non impone a AGL alcun obbligo di conservazione dei dati per un periodo superiore al necessario ovvero ulteriore rispetto a quello specificato. Soprattutto, non impone alcun obbligo ulteriore di conservazione dei dati personali al solo scopo di adempiere a una potenziale richiesta di portabilità.

L'esercizio del diritto alla portabilità dei dati (o di qualsiasi altro diritto ai sensi del Regolamento) non pregiudica nessuno degli altri diritti. L'Interessato può continuare a fruire e beneficiare del servizio offerto dalle Società anche dopo che sia compiuta un'operazione di portabilità. La portabilità non comporta la cancellazione automatica dei dati conservati nei sistemi di AGL e non incide sul periodo di conservazione previsto originariamente per i dati oggetto di trasmissione. L'Interessato può esercitare i diritti fintanto che prosegue il trattamento effettuato da AGL.

AGL si impegna ad evadere le richieste di portabilità entro 30 giorni dalla ricezione della richiesta, riservandosi, ai sensi dell'art. 12, comma 3 del Regolamento, la facoltà di riscontrare la richiesta nel termine più lungo di tre mesi nei casi di maggiore complessità. La richiesta di portabilità va indirizzata al seguente, specifico indirizzo e-mail: dataprivacy-agl@allianz.com.

Informazioni di sintesi sugli altri diritti dell'Interessato

Il Regolamento conferisce all'Interessato una serie di diritti che ai sensi delle *Linee Guida sulla Trasparenza WP 260* è obbligatorio riassumere nel loro contenuto principale all'interno dell'informativa. Di seguito tali diritti si riassumono e sintetizzano:

Diritto di accesso (ai soli propri dati personali): diritto di ottenere dal titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che riguardano l'Interessato e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e di essere informato sulle finalità del trattamento; sulle categorie di dati personali in questione; sui destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali; quando possibile, sul periodo di conservazione dei dati personali previsto oppure, se non è possibile, sui criteri utilizzati per determinare tale periodo; qualora i dati non siano stati raccolti presso l'Interessato, diritto a ricevere tutte le informazioni

disponibili sulla loro origine; diritto a ricevere l'informazione sulla esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione e le informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento per l'Interessato.

Diritto di rettifica e integrazione: L'Interessato ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano senza ingiustificato ritardo. Tenuto conto delle finalità del trattamento, l'Interessato ha il diritto di ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa. Il titolare del trattamento comunica a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali le eventuali rettifiche, salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato. Il titolare del trattamento comunica all'Interessato tali destinatari qualora l'Interessato lo richieda.

Diritto alla cancellazione: L'Interessato ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo (e ove non sussistano le specifiche ragioni dell'art. 17 comma 3 del Regolamento che al contrario sollevano il titolare dall'obbligo di cancellazione) se i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati; oppure se l'Interessato revoca il consenso e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; oppure se l'Interessato si oppone al trattamento a scopi marketing o profilazione, anche revocando il consenso; se i dati personali sono stati trattati illecitamente o riguardano informazioni raccolte presso minori, in violazione dell'art. 8 del Regolamento. Il titolare del trattamento comunica a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali le eventuali cancellazioni salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato. Il titolare del trattamento comunica all'Interessato tali destinatari qualora l'Interessato lo richieda.

Diritto alla limitazione del trattamento: L'Interessato ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la limitazione del trattamento (cioè, ai sensi della definizione di "limitazione del trattamento" fornita dall'articolo 4 del Regolamento: "il contrassegno dei dati personali conservati con l'obiettivo di limitarne il trattamento in futuro") quando ricorre una delle seguenti ipotesi: l'Interessato contesta l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al titolare del trattamento per verificare l'esattezza di tali dati personali; il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo; benché il titolare del trattamento non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; l'Interessato si è opposto al trattamento marketing, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'Interessato. Se il trattamento è limitato tali dati personali sono trattati, salvo che per la conservazione, soltanto con il consenso dell'Interessato o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria oppure per tutelare i diritti di un'altra persona fisica o giuridica o per motivi di interesse pubblico rilevante. L'Interessato che ha ottenuto la limitazione del trattamento è informato dal titolare del trattamento prima che detta limitazione sia revocata. Il titolare del trattamento comunica a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali le eventuali limitazioni, salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato. Il titolare del trattamento comunica all'Interessato tali destinatari qualora l'Interessato lo richieda.

Diritto di opposizione: L'Interessato ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che lo riguardano svolto dal titolare o per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri di cui è investito il titolare del trattamento o svolto per il perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento o di terzi (ivi inclusa la profilazione). Inoltre, l'Interessato, qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto o di profilazione commercial, ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che lo riguardano effettuato per tali finalità.

Diritto di non essere sottoposto a decisioni automatizzate, compresa la profilazione: L'Interessato ha il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona, salvo nei casi in cui la decisione automatizzata sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra l'Interessato e un titolare del trattamento; sia prevista dalla legge, nel rispetto di misure e cautele; si basi sul consenso esplicito dell'Interessato.

Per utilità è comunque di seguito riportato il link agli articoli da [15 a 23 del Regolamento](#) sui diritti dell'Interessato.

La presente Informativa è stata aggiornata in data 25/06/2026.