

Informativa sul trattamento dei dati personali

(artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016)

Simulazioni preventivi e quotazioni online

AGL, quale Titolare del trattamento, tratta i dati personali degli utenti per consentire la simulazione, la creazione di preventivi e, in generale, i servizi di quotazione di prodotti assicurativi, nel rispetto del GDPR. Per "trattamento" si intende qualsiasi operazione sui dati (raccolta, conservazione, uso, comunicazione, cancellazione), anche con strumenti automatizzati.

Il link che apre l'Informativa estesa è riportato di seguito: [geniallife_by_allianz_informativa_privacy_estesa_funnel.pdf](#)

IDENTITÀ E RECAPITI DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Allianz Global Life dac (AGL) - Maple House, Temple Road, Blackrock, A94Y9E8 CO Dublin(IE)

E-mail: dataprivacy-agl@allianz.com

Società del Gruppo Allianz SE; operante in Italia in regime di stabilimento (Sede secondaria: Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste; CF/P.IVA/RI TS 01155610320).

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

Data Protection Officer (c/o AGL)

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

Recapito: Maple House, Temple Road - Blackrock - A94Y9E8 CO Dublin - Ireland.

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

Utenti/potenziali clienti che simulano preventivi; clienti che richiedono ulteriori preventivi; beneficiari indicati; terzi referenti (da contattare).

FONTI DI ACQUISIZIONE DEI DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO

Dati raccolti direttamente presso l'Interessato o indirettamente tramite il contraente che inserisce dati di terzi (beneficiari/referenti/assicurati) ai fini della simulazione.

CATEGORIE DI DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO

- **Dati comuni:** anagrafici, contatto (e-mail, telefono), identificativi online (IP/ID), eventuale documento d'identità ove richiesto dal flusso.
- **Dati di particolare natura (art. 9 GDPR):** solo se e quando necessari oltre la simulazione, per finalità di underwriting (es. dati relativi alla salute; informazioni indirette connesse a stili di vita). Trattati esclusivamente in presenza di consenso esplicito o altra deroga ex art. 9(2) GDPR, ove applicabile.

FINALITÀ, MODALITÀ E BASE DI LEGITTIMITÀ DEL TRATTAMENTO

Trattamenti svolti con strumenti elettronici, secondo i principi di cui all'art. 5 GDPR.

- a) **Attuazione del processo iniziale di simulazione (senza identificazione dell'Interessato)**
Richiesta di dati minimi (data di nascita, stato fumatore) per calcolo indicativo. Base: art. 6(1)(b) GDPR (richieste dell'interessato - misure precontrattuali).
- b) **Salvataggio/recupero e invio del preventivo; assistenza nel completamento del preventivo non terminato (e-mail obbligatoria, telefono facoltativo).**
Uso dell'e-mail per invio/recupero del preventivo; telefono solo su richiesta per assistenza/ricontatto. Base: art. 6(1)(b) GDPR (richieste dell'interessato - misure precontrattuali).
Follow-up su funnel abbandonato (promemoria/aiuto): Base: art. 6(1)(f) GDPR (legittimo interesse di Allianz Global Life) con opposizione al trattamento ex art. 21 GDPR sempre possibile. Nessun marketing/profilazione senza specifici consensi.
- c) **Registrazione delle chiamate inbound ed outbound di assistenza (no telemarketing).**
Registrazione per qualità/formazione, prova conversazioni, sicurezza/controlli interni. Base: art. 6(1)(f) GDPR (legittimo interesse di Allianz Global Life) con opposizione al trattamento ex art. 21 GDPR sempre possibile.
- d) **Gestione dei dati personali di beneficiari o di terzi indicati dall'Interessato.**
Il contraente informa i terzi (art. 14). AGL tratta tali dati come titolare solo per simulazione/preventivo e adempimenti di legge. Base: art. 6(1)(b) GDPR (richieste dell'interessato - misure precontrattuali).
- e) **Realizzazione del profilo sanitario di rischio tramite compilazione del questionario sanitario (solo oltre la simulazione).**
Raccolta **successiva e mirata** dei dati relativi alla salute **con consenso esplicito** per il processo di selezione e assunzione del rischio assicurativo (underwriting)- Ulteriore base di legittimità: art. 6(1)(b) GDPR (richieste dell'interessato - misure precontrattuali).
- f) **Creazione di un account utente e accesso ad aree riservate all'Interessato registrato.**
Gestione account/credenziali e assistenza tecnica. Base: art. 6(1)(b) GDPR (richieste dell'interessato - misure precontrattuali).
- g) **Invio di comunicazioni commerciali e svolgimento di trattamenti di profilazione (solo con consenso).**
Marketing, profilazione e comunicazione dei dati a terzi per scopi marketing solo previo consenso specifico/separato e revocabile. Base: art. 6(1)(a) GDPR (consenso dell'interessato).

INFORMAZIONI SPECIFICHE SUL TRATTAMENTO DEI DATI DI PARTICOLARE NATURA DELL'INTERESSATO

I dati relativi alla salute dell'interessato sono trattati solo in base al suo consenso esplicito e, dopo l'acquisizione, per l'adempimento di attività precontrattuali/contrattuali nei rami vita/salute, nei limiti di necessità e pertinenza.

OBBLIGATORIETÀ O MENO DEL CONSENSO. DIRITTO DI REVOCARE IL CONSENSO

Il consenso è facoltativo; in mancanza/revoca AGL non svolgerà i trattamenti che lo presuppongono (es. marketing, comunicazione a terzi, profilazione; dati salute). La revoca è possibile in ogni momento scrivendo a dataprivacy-agl@allianz.com.

AMBITO DI COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE DEI DATI PERSONALI

Per la simulazione/quotazione non è prevista comunicazione a terzi, salvo fornitori tecnici che non ricevono dati identificativi, secondo il flusso descritto. La diffusione non è prevista. La comunicazione a terzi per scopi marketing è effettuata solo se c'è uno specifico consenso dell'interessato.

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

I trattamenti marketing (promozione/offerte, sondaggi, loyalty, re-engagement, social, newsletter, e-mail/telefono) sono effettuati solo previo consenso dell'interessato. È possibile acquisire un consenso unico per finalità omogenee. Nessuna conseguenza sul servizio in caso di mancato consenso o revoca. La revoca è possibile in ogni momento scrivendo a dataprivacy-agl@allianz.com.

UTILIZZO DEI DATI DI CONTATTO (E-MAIL E - OVE INDICATO - RECAPITO TELEFONICO) A SCOPI DI MARKETING

Con consenso dell'utente, AGL può usare e-mail/telefono per comunicazioni marketing; con ulteriore consenso specifico, potrà comunicarli a terzi (titolari autonomi) per lo svolgimento di loro trattamenti a scopi marketing. Revoca sempre possibile (link e-mail/risposta/canali AGL; opposizione se basato su legittimo interesse). Per il telefono, il consenso costituisce autorizzazione al contatto anche in deroga all'eventuale iscrizione al Registro Pubblico delle Opposizioni, limitatamente al soggetto cui il consenso è stato prestato e finché non revocato.

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

La comunicazione a terzi per scopi marketing è effettuata solo se l'interessato presta un consenso ulteriore e distinto; i terzi agiranno quali titolari autonomi secondo proprie informative. L'elenco/ambiti dei destinatari (es. società del Gruppo Allianz o altre categorie di destinatari) disponibile su richiesta scrivendo a dataprivacy-agl@allianz.com.

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

Distinguiamo nettamente tra:

- profilazione tecnico-assicurativa, necessaria per valutare il rischio, calcolare il premio e offrire condizioni adeguate (underwriting);
- e profilazione commerciale, svolta solo con il tuo consenso per proporti offerte o servizi personalizzati.

I dati sulla salute non sono mai usati per finalità commerciali. Nei servizi online, le attività di profilazione commerciale si basano solo su dati comuni e non producono decisioni automatiche con effetti giuridici o significativi.

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

I dati personali sono trattati di regola all'interno dello Spazio Economico Europeo, ma possono essere trasferiti o resi accessibili da soggetti situati in Paesi terzi per esigenze operative, tecniche, amministrative, assicurati-ve, di assistenza, customer care, marketing, comunicazione o supporto.

Tali trasferimenti avvengono nel rispetto degli artt. 44 e ss. GDPR, sulla base di decisioni di adeguatezza ex art. 45, garanzie adeguate ex art. 46, norme vincolanti d'impresa ex art. 47 o, in casi residuali, deroghe ex art. 49 GDPR. Per i trasferimenti infragrupo verso società Allianz extra SEE, AGL può utilizzare le Allianz Privacy Standard / Allianz BCR.

In assenza delle BCR, AGL applica Clausole Contrattuali Standard e, se necessario, misure supplementari.

I dati non sono comunicati a soggetti non autorizzati o privi di adeguati obblighi di riservatezza e sicurezza.

Informazioni aggiornate su Paesi di destinazione, destinatari e garanzie possono essere richieste a dataprivacy-agl@allianz.com.

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.

1. **E-mail - utenti che NON completano la simulazione e non interagiscono oltre: 6 mesi;**
2. **E-mail + preventivi completati da utenti che NON hanno stipulato: 12 mesi** (tracciabilità della fase precontrattuale; gestione di contestazioni/ricostruzioni interne).
3. **Utenza telefonica - se indicata - utenti che NON completano la simulazione e non interagiscono oltre: 90 giorni;**
4. **Utenza telefonica - se indicata - utenti che hanno chiesto di essere richiamati, sono stati assistiti e non hanno poi concluso la simulazione né ricontattato AGL: 90 giorni** dall'ultima telefonata (termine ragionevolmente necessario a chiudere il caso di assistenza e gestire eventuali reclami).
5. **Registrazioni chiamate inbound: 90 giorni;** eventuale estensione per il tempo strettamente necessario in caso di reclami, richieste dell'Autorità o esigenze di difesa in giudizio o *recall* dell'Interessato;
6. **Documenti di identità caricati dall'Interessato e relativi a terzi beneficiari non residenti in Italia: 90 giorni** nel caso l'Interessato non stipuli nel trimestre alcuna polizza;

7. **Dati di contatto utilizzati a scopi di marketing:** fino a che non intervenga la revoca del consenso/dei consensi dell'Interessato, a condizione che a quest'ultimo venga periodicamente comunicato che può esercitare il diritto a revocare il consenso; in caso contrario, il termine massimo di conservazione è di **24 mesi**;
8. **Liste di esclusione (opt-out/opposizione a follow-up):** conservazione della sola informazione di blocco per il tempo necessario a garantire il rispetto dell'opposizione.
9. **Conversione a cliente:** in caso di stipula, i dati confluiscono nel fascicolo contrattuale e seguono i termini legali/regolatori applicabili al rapporto assicurativo (incluse norme civilistiche, fiscali e di vigilanza): **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.

ESERCIZIO DEI DIRITTI DA PARTE DELL'INTERESSATO

L'Interessato può esercitare i diritti di accesso, rettifica, cancellazione, limitazione, portabilità, opposizione (incluso marketing/profilazione) e proporre reclamo al Garante o ad altre Autorità UE competenti. Istanza gratuita e senza formalità a dataprivacy-agl@allianz.com.

INFORMAZIONI SPECIFICHE SUL DIRITTO ALLA PORTABILITÀ DEI DATI PERSONALI

Diritto a ricevere i dati forniti ad AGL in formato strutturato e leggibile e a trasmetterli ad altro titolare, ove tecnicamente fattibile (art. 20 GDPR). Nessun obbligo di conservazione ulteriore per AGL al solo fine di portabilità; la portabilità non implica cancellazione automatica nei sistemi AGL.

INFORMAZIONI DI SINTESI SUGLI ALTRI DIRITTI DELL'INTERESSATO

- **Accesso** ai propri dati e alle informazioni sul trattamento.
- **Rettifica/integrazione** di dati inesatti/incompleti.
- **Cancellazione** nei casi previsti; esclusioni ex art. 17(3).
- **Limitazione** del trattamento nei casi previsti; informativa sulla revoca della limitazione.
- **Opposizione** in qualsiasi momento al trattamento basato su **legittimo interesse** e, in ogni caso, al **marketing diretto** (compresa profilazione connessa).
- **Esclusione da decisioni unicamente automatizzate** che producano effetti giuridici o similmente significativi, salvo eccezioni di legge/contratto/consenso con adeguate garanzie.

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