BadiFinAss S.r.l. Intermediazione Assicurativa

| COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE | CODICE FISCALE/PARTITA IVA |
|---|---|
| | |

| INDIRIZZO |
|---|
| |

| CAP | LOCALITA' | PROVINCIA |
|---|---|---|
| | | |

| TELEFONO | FAX | CELLULARE |
|---|---|---|
| | | |

| E-MAIL | PROFESSIONE |
|---|---|
| | |

Informativa sulla tutela dei dati personali

Ai sensi dell'art. 13 del D.lgs. 30 giugno 2003 n. 196 e successive modifiche e dell'art. 13 GDPR 679/2016 – "Regolamento europeo sulla protezione dei dati personali e in relazione ai dati personali che La riguardano e che formeranno oggetto del trattamento, La informiamo che:

BADIFINASS S.R.L. in qualità di Titolare del trattamento intende acquisire, anche verbalmente, direttamente o tramite terzi, o già detiene, alcuni Suoi dati, qualificati come personali, il cui trattamento viene effettuato nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali, nonché della dignità dell'interessato, con particolare riferimento alla riservatezza, all'identità personale, al diritto ed alla protezione dei dati personali.
Saranno inoltre trattate anche categorie particolari di dati, che devono essere forniti da Lei in qualità di soggetto interessato o da terzi, ad esempio da contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato, beneficiario, proprietario dei beni assicurati o danneggiato oppure da banche dati che vengono consultate in fase pre assuntiva, assuntiva, liquidativa o di post vendita).

Ciò premesso, BADIFINASS S.R.L. La informa riguardo le finalità e le modalità del trattamento dei dati personali raccolti e il loro ambito di comunicazione e diffusione, oltre alla natura del loro conferimento, premettendo che i trattamenti avvengono nel contesto delle analisi obbligatorie per legge o regolamento, dell'instaurazione ed esecuzione dei rapporti commerciali in essere o in divenire e dei rapporti consulenziali da Lei richiesti come previsti da leggi o regolamenti di settore.

## FINALITA' DI TRATTAMENTO E BASE GIURIDICA

Tutti i dati personali e sensibili da Lei conferiti, o già detenuti da BADIFINASS S.R.L., oppure raccolti presso altri soggetti e presso altre banche dati, la cui consultazione è prevista per legge o per regolamento, costituiscono oggetto di trattamento. BADIFINASS S.R.L. non dispone di mezzi illeciti per ottenere queste informazioni, che saranno utilizzate:
1. per la gestione delle attività specifiche di BADIFINASS S.R.L., quale intermediario, distributore e consulente assicurativo, per l'ottenimento di proposte commerciali e prodotti di finanziamento, offerti da banche o intermediari finanziari, e degli adempimenti obbligatori quali:
- adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti o normative comunitarie, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e di controllo;
- realizzazione dell'attività di intermediario e distributore assicurativo, ivi compresa quella di consulenza comprendente l'analisi dei Suoi bisogni e le valutazioni delle Sue esigenze assicurative e previdenziali, il tutto secondo quanto stabilito dalla normativa CEE 2002/92, dal Codice delle Assicurazioni (D.lgs. n. 209 del 7/9/2005), nonché dal Regolamento 5/2006 dell'ISVAP, dai Reg. 40-41/2018 IVASS e dalle successive eventuali normative e leggi applicabili in materia;
- erogazione di consulenza e supporto finalizzate alla proposta di prodotti e servizi adeguati alle Sue esigenze;
- gestione, consulenza, assistenza, intermediazione e supporto in merito alle pratiche di sinistro anche verso, con e per tramite di Compagnie Assicurative;
- gestione, consulenza e supporto in merito alle pratiche di reclamo intentate da contraenti, assicurati, beneficiari, coobbligati, danneggiati e terzi .
- gestione, consulenza e supporto in merito alle pratiche di reclamo intentate da contraenti, assicurati, beneficiari, coobbligati, danneggiati e terzi .

2. per attività di altri servizi svolti da Badifinass srl, quali quelli inerenti a finanziamenti di credito al consumo, finanziamenti premi di polizze, crediti personali e di presentazione della clientela a banche e/o finanziarie allo scopo di poterle far offrire, su specifica richiesta, i loro servizi

3. per attività di marketing, di promozione commerciale propria o di terzi e di analisi (per cui saranno trattati esclusivamente i dati personali comuni, previo rilascio di opportuno consenso) quali

a) informazione e/o promozione commerciale, per illustrare nuove opportunità di Suo possibile interesse, a mezzo posta, telefono o mediante comunicazioni elettroniche come e-mail, fax, messaggi Sms, MMS, WhatsApp e altri simili sistemi automatizzati disponibili allo scopo, volte a far conoscere i nuovi servizi e prodotti assicurativi adeguati al Suo profilo di rischio ed alle Sue esigenze e a migliorare prodotti e servizi in corso o di nuova offerta, fermo restando il Suo diritto di opposizione, in tutto o in parte, per le suddette finalità

b) informazione e/o promozione commerciale, per illustrare nuove opportunità di Suo possibile interesse, a mezzo posta, telefono o mediante comunicazioni elettroniche come e-mail, fax, messaggi Sms, MMS o WhatsApp e altri simili sistemi automatizzati disponibili allo scopo, volte a far conoscere i nuovi servizi e prodotti, anche di terzi, di cui BADIFINASS S.R.L. è autorizzato da leggi, normative e regolamenti e/o appositi mandati e/o contratti, a curarne l'intermediazione, la distribuzione e la commercializzazione;

c) ricerche di mercato ed indagini sulla qualità dei servizi e sulla Sua soddisfazione, anche avvalendosi di società specializzate, proprie o terze o di proprietà delle mandanti , con l'obiettivo di migliorare l'offerta di prodotti e servizi;

d) comunicazione dei Suoi dati personali verso soggetti terzi, operanti nel settore indicato nella relativa richiesta di consenso, per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti o servizi da parte degli stessi.

e) profilazione volta ad analizzare i Suoi bisogni e le Sue esigenze assicurative per l'individuazione, anche attraverso elaborazioni elettroniche, dei possibili prodotti o servizi in linea e coerenti con le Sue esigenze, le Sue preferenze, i Suoi interessi, i Suoi bisogni e le Sue aspettative; i dati oggetto di profilazione, da cui sono rigorosamente esclusi i dati inerenti a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale, la religione, la fede, l'attività politica o sindacale con riferimento a clienti individuabili, potranno essere conservati per finalità di profilazione per un periodo non superiore a dodici mesi dalla loro registrazione salvo la maggior durata nel tempo del rapporto assicurativo in corso per il quale gli stessi dati siano stati acquisiti, salva la reale trasformazione in forma anonima che non permetta, anche indirettamente o collegando altre banche dati, di identificare gli interessati: l'attività di profilazione sarà svolta utilizzando dati strettamente necessari al perseguimento delle finalità dichiarate.

Tutti i dati da Lei conferiti sono trattati, quindi, esclusivamente per adempimenti connessi all'attività di BADIFINASS S.R.L., le cui basi giuridiche sono rinvenibili nel consenso (es. per il trattamento delle "categorie particolari di dati personali" o per marketing/profilazione) e/o nell'esecuzione di un contratto di nostra gestione di cui Lei è parte o nell'esecuzione di misure precontrattuali adottate su Sua richiesta e/o nell'adempiere a obblighi legali ai quali è soggetto lo scrivente Titolare e/o nel legittimo interesse dello stesso e delle Imprese assicurative per le quali opera.

## NATURA OBBLIGATORIA E FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEI DATI E CONSEGUENZE DI UN EVENTUALE RIFIUTO :

Il conferimento dei dati personali ed il conseguente trattamento da parte da BADIFINASS S.R.L. , per le finalità di cui al punto 1, sono necessari per l'instaurazione, per la prosecuzione e per la corretta gestione del rapporto tra Titolare ed Interessato, nonché strettamente necessari alla gestione ed esecuzione dei rapporti assicurativi in essere o alla gestione dei sinistri: tale conferimento deve pertanto intendersi come obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (si cita a titolo esemplificativo e non limitativo, la normativa antiriciclaggio): l'eventuale rifiuto a fornire i dati personali richiesti potrà causare l'impossibilità, in tutto o in parte, di perfezionare e di gestire il rapporto di intermediazione, di distribuzione e di consulenza in essere o in divenire. Il conferimento dei dati personali ed il conseguente trattamento da parte di BADIFINASS S.R.L. per le finalità di cui al punto 2 è facoltativo ed il mancato conferimento, anche parziale, non pregiudicherà l'esecuzione di polizze assicurative eventualmente stipulate in corso o da stipulare, ne tantomeno pregiudicherà la possibilità di svolgere attività di intermediazione e distribuzione assicurativa, precludendo il solo espletamento delle attività indicate nel punto citato.

## MODALITA' DI TRATTAMENTO

Il trattamento dei dati personali sarà effettuato sia su supporti cartacei, mediante strumenti manuali, sia con l'ausilio di strumenti e supporti elettronici e digitali mediante idonee procedure informatiche e telematiche, attraverso sistemi e banche dati di proprietà dello scrivente, atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati, con logiche e modalità tali da garantirne la sicurezza e la riservatezza, le Banche dati potranno risiedere anche presso altri enti gestori su server e anche in cloud .
BADIFINASS S.R.L. garantisce che i dati trattati saranno sempre pertinenti, completi e non eccedenti rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti, con il Suo impegno di comunicare tempestivamente eventuali correzioni, integrazioni o aggiornamenti; specifiche misure di sicurezza sono osservate per prevenire la perdita dei dati, usi illeciti o non corretti ed accessi non autorizzati.

## TEMPI DI CONSERVAZIONE

I dati personali saranno trattati per il tempo strettamente necessario a conseguire gli scopi, sopra descritti, per adempiere ad obblighi contrattuali, di legge e di regolamento fatti salvi i termini prescrizionali e di legge, nel rispetto dei diritti e in ottemperanza degli obblighi conseguenti.
In particolare, criteri utilizzati per determinare il periodo di conservazione sono stabiliti da specifiche norme di legge (che regolamentano l'attività assicurativa), dal periodo di permanenza quale cliente, assicurato, contrante, beneficiario, coobbligato o danneggiato assicurato presso lo scrivente Titolare (soprattutto in relazione alle "categorie particolari di dati" o di "profilazione") e dalla normativa fiscale per quanto riguarda il trattamento dei dati amministrativo-contabili. Con riferimento ai dati raccolti per finalità commerciali (di cui al punto 2), i dettagli sono limitati – per l'attività di profilazione - a 1 anno dalla data di acquisizione e 2 anni per l'attività di marketing diretto. I dati personali dell'assicurato, infine, potranno essere conservati anche fino al tempo permesso dalla legge italiana a tutela degli interessi legittimi della società Titolare (art. 2947, co. 1 e 3 c.c.)".

## AMBITO DI CONOSCENZA DEI DATI

Il trattamento dei dati personali sarà effettuato, nei limiti delle autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali, a mezzo di soggetti espressamente e specificamente designati dal Titolare, in qualità di responsabili o incaricati. I dati potranno altresì essere trattati da soggetti terzi (outsourcer), di cui ci si avvale per l'erogazione di servizi connessi alla finalità perseguita, che la nostra organizzazione valuta di volta in volta, per garantire una maggiore tutela, se nominare responsabili dei trattamenti da questi posti in essere. In tutti i casi, tali soggetti tratteranno i dati conformemente alle istruzioni ricevute dal Titolare, secondo profili operativi agli stessi attribuiti in relazione alle funzioni svolte, limitatamente a quanto necessario e strumentale per l'esecuzione di specifiche operazioni nell'ambito dei servizi richiesti ed esclusivamente per il conseguimento delle finalità indicate nella presente informativa.

L'elenco dei Responsabili del trattamento, costantemente aggiornato, può essere richiesto inviando una comunicazione con le modalità indicate al successivo punto riguardante i diritti dell'interessato

## COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE

I dati potranno essere comunicati (intendendo con tale termine il darne conoscenza ad uno o più soggetti determinati, diversi dal Titolare, dai responsabili, interni ma anche esterni alla struttura aziendale, e dagli incaricati al trattamento individuati e nominati per il perseguimento delle finalità sopra indicate ed in ogni caso nei limiti delle stesse, come segue:

- a soggetti, pubblici e privati, quali Autonomi Titolari, che possono accedere ai dati in forza di disposizione di legge, di regolamento o di normativa comunitaria, nei limiti previsti da tali norme;
- a soggetti esterni, anche appartenenti al settore assicurativo e finanziario, che svolgono per conto di BADIFINASS S.R.L. attività ausiliarie correlate ai trattamenti dei dati, che la nostra organizzazione valuta di volta in volta, per garantire una maggiore tutela, se nominare responsabili dei trattamenti da questi posti in essere o a cui richiede di sottoscrivere specifiche clausole che impongano il dovere di riservatezza, sicurezza e la garanzia di rispetto del Codice Privacy e successive integrazioni. Tali soggetti possono:

' svolgere per nostro conto servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di scansione, di digitalizzazione, di stoccaggio, di trasporto, di stampa imbustamento della corrispondenza e di gestione trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
' operare nella c.d. "catena assicurativa" con specifici compiti di natura tecnica, organizzativa ed operativa ovvero soggetti appartenenti alla c.d. "catena assicurativa" (si citano a titolo esemplificativo e non limitativo, imprese di assicurazione, agenti, subagenti, produttori, periti, broker, promotori finanziari, banche, sim, SGR, SICAV, private banker, fondi comuni di investimento, medici legali, avvocati)
' avere un ruolo attivo in ragione del rapporto assicurativo con Lei intercorrente (contraenti di polizze in cui si risulti assicurati, beneficiari, coobbligati, danneggiati, terzi);
' operare in attività di rilevazione circa la qualità dei servizi forniti, la soddisfazione della clientela, etc.

- a soggetti esterni consulenti di BADIFINASS S.R.L., nei limiti necessari per svolgere il loro incarico presso la nostra organizzazione, vincolati dalla sottoscrizione di specifiche clausole o accordi che impongano il dovere di riservatezza, sicurezza e la garanzia di rispetto della normativa italiana ed europea in materia di privacy e successive integrazioni;
- soggetti terzi qualora il trattamento risulti necessario o funzionale agli obblighi di legge e di contratto verso altri soggetti del settore assicurativo con i quali lo scrivente intrattiene o intratterrà rapporti di reciproca collaborazione ai sensi della legge 221/2012;

Ove tale comunicazione non fosse possibile senza libero ed esplicito consenso da parte dell'interessato, perché prevista in relazione alle normative vigenti e nell'ambito delle finalità dichiarate, l'espressione del consenso risulterà indispensabile per procedere alla comunicazione stessa verso soggetti che svolgono attività ausiliarie rispetto le finalità dichiarate.
I dati non verranno diffusi, con tale termine intendendosi il darne conoscenza a soggetti indeterminati in qualunque modo, anche mediante la loro messa a disposizione o consultazione, a meno di specifico consenso, libero ed informato, concesso per ciascun tipo.

## DIRITTI DELL' INTERESSATO

I soggetti interessati, cui si riferiscono i dati personali, hanno facoltà di esercitare in ogni momento i diritti (Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti), in particolare: diritto di ottenere la conferma dell' esistenza o meno dei propri dati personali, di accedervi e di conoscerne il contenuto e l'origine, di verificarne l'esattezza, di chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, limitazione del trattamento o portabilità. La rettificazione e il blocco possono essere richiesti se i dati risultano incompleti, erronei o raccolti in violazione della normativa vigente ed in tal senso è anche possibile opporsi al loro trattamento per motivi legittimi o a qualsiasi processo decisionale automatizzato (compreso la profilazione), così come è possibile richiedere, per gli stessi motivi anche la cancellazione purché in conformità alle norme vigenti e qualora non esistano altri obblighi di conservazione e trattamento in capo a BADIFINASS S.R.L.. I soggetti interessati hanno, altresì, il diritto di opposizione al trattamento dei propri dati personali per le finalità di marketing (indicate al punto 2), anche se effettuato con modalità automatizzate di contatto; tale diritto si estende anche a quelle tradizionali e i soggetti interessati potranno esercitare tali diritti in tutto o in parte (es. solo alle comunicazioni tramite sms, e-mail o telefono ovvero opponendosi al solo invio di comunicazioni promozionali effettuato tramite strumenti automatizzati, etc.).
In merito all'esercizio dei propri diritti sopra elencati, così come per conoscere l'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento dei dati personali, il soggetto interessato potrà rivolgere le proprie richieste attraverso specifica comunicazione a mezzo posta indirizzata alla medesima Società, o attraverso la casella di posta elettronica: info@badifinass.it, anche inviando comunicazione all'indirizzo e-mail indicato, al fine di ottenere tempestivo riscontro.
Qualora il soggetto interessato abbia prestato il consenso al trattamento per una specifica finalità, lo stesso ha sempre il diritto di revocarlo in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.
Si ricorda inoltre che il soggetto interessato ha sempre il diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali per l'esercizio dei suoi diritti o per qualsiasi altra questione relativa al trattamento dei suoi dati personali.

## TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento dei dati personali è BADIFINASS S.R.L. con sede in Viale Giuseppe Mazzini, 145 – 00195 Roma (RM). Il Titolare conserva una lista aggiornata dei responsabili nominati, e ne garantisce la presa visione all'interessato presso la sede sopra indicata.
Per l'esercizio dei Suoi diritti in merito al trattamento dei suoi dati personali potrà rivolgersi in ogni momento a Cristiana Badiali cristianabadiali@badifinass.it telef. 0639088231

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Preso atto dell'informativa, io sottoscritto/a ……

☐ acconsento ☐ non acconsento al trattamento dei dati personali comuni e sensibili per le finalità indicate ai punti 1 e 2 dell'informativa consegnatami.

☐ acconsento ☐ non acconsento al trattamento dei miei dati personali di natura comune per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi, a mezzo posta o telefono e/o mediante comunicazioni elettroniche quali e-mail, fax, messaggi del tipo Sms, MMS, WhatsApp ,ovvero con sistemi automatizzati, come specificato ai punti 3a, 3b e 3c dell'informativa.

☐ acconsento ☐ non acconsento al trattamento dei miei dati personali di natura comune per finalità di comunicazione dei dati a soggetti terzi, operanti nel settore assicurativo, e nei settori complementari a quello assicurativo, ai fini di informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza, da parte degli stessi come specificato al punto 3d dell'informativa.

☐ acconsento ☐ non acconsento al trattamento dei miei dati personali di natura comune per finalità di profilazione volta ad analizzare i bisogni e le esigenze assicurative del cliente per l' individuazione, anche attraverso elaborazioni elettroniche, dei possibili prodotti e/o servizi in linea con le preferenze e gli interessi della clientela come specificato al punto 3e dell'informativa.

Data

_____ L'interessato _____

BadiFinAss Srl Viale Giuseppe Mazzini 145 00195 Roma Italy
P.IVA 05308401008
tel :+39 06 3908821 fax +39 06 39088250
e-mail: info@badifinass.it pec: badifinass@pec.it