

ASSISTUDIO PERBONI

Underwriting Agency

Sede legale in via Ferrarese n°56, 44042 – Cento (Fe),
Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS) – Sezione A – n°
A000050621,
P.IVA 01707890388

Informativa sul trattamento dei dati personali dei Clienti e Collaboratori

Artt. 13 e 14 del Regolamento 2016/679/UE (nel seguito anche “GDPR”)

La società **Assistudio Perboni S.a.s. di Perboni Vito & C.** (di seguito soltanto la Società o Titolare del trattamento) con sede legale in Cento (Fe) alla via Ferrarese n. 56 – 44042, P.IVA 01707890388, svolge storicamente l’attività di intermediario Assicurativo iscritto alla sez. A del RUI. La Società propone ai propri clienti prodotti assicurativi, analizzando le esigenze dei clienti e cercando di offrire sempre una soluzione adeguata per ogni specifica richiesta, fornendo una consulenza precontrattuale. Nella sua veste sostanziale di Titolare del trattamento dei dati personali, **Assistudio Perboni S.a.s. di Perboni Vito & C.** La informa che i Suoi dati personali raccolti ai fini della conclusione del contratto col Cliente e/o nell’ambito dell’esecuzione e/o della stipula dello stesso, ovvero nell’ambito del rapporto di collaborazione, saranno trattati nel rispetto della normativa citata, al fine di garantire i diritti, le libertà fondamentali, nonché la dignità delle persone fisiche, con particolare riferimento alla riservatezza e all’identità personale. La informiamo, inoltre, che qualora le attività a lei prestate prevedano il trattamento di dati personali di terzi nella sua titolarità sarà sua responsabilità assicurare di aver adempiuto a quanto previsto dalla normativa nei riguardi dei soggetti Interessati al fine di rendere legittimo il loro trattamento da parte nostra.

Origine, finalità, base giuridica e natura dei dati trattati

Il trattamento dei Suoi dati personali, da Lei direttamente forniti, è effettuato da **Assistudio Perboni S.a.s. di Perboni Vito & C.** ai fini della conclusione del contratto col Cliente e/o nell’ambito dell’esecuzione e/o della stipula dello stesso.

Altresì, è possibile il verificarsi di un trattamento di dati personali di terzi soggetti comunicati dal Collaboratore / Cliente ad **Assistudio Perboni S.a.s. di Perboni Vito & C.** Rispetto a tale ipotesi, il Collaboratore / Cliente si pone come autonomo titolare del trattamento e si assume i conseguenti obblighi e responsabilità legali, manlevando la Società rispetto a ogni contestazione, pretesa e/o richiesta di risarcimento del danno da trattamento che dovesse pervenire alla Società da terzi interessati, questo anche in applicazione della c.d. catena assicurativa, come da disposizione del Garante per la protezione dei dati personali del 26.4.2007.

ASSISTUDIO PERBONI

Underwriting Agency

**Sede legale in via Ferrarese n°56, 44042 – Cento (Fe),
Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS) – Sezione A – n°
A000050621,
P.IVA 01707890388**

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali e senza necessità di uno specifico consenso da parte dell'Interessato, i Dati saranno archiviati, raccolti e trattati dalla Società per i seguenti fini:

- a) adempimento a obblighi contrattuali, esecuzione e/o stipulazione del contratto col Cliente / Collaboratore e/o gestione di eventuali misure precontrattuali;
- b) assolvimento a eventuali obblighi normativi, alle disposizioni fiscali e tributarie derivanti dallo svolgimento dell'attività d'impresa e a obblighi connessi ad attività amministrativo-contabili, ovvero imposti da Autorità a ciò legittimate dalla legge, da Organi di Vigilanza e Controllo;
- c) perseguimento del legittimo interesse dell'interessato al trattamento: gestione di reclami e contenziosi, recupero dei crediti, prevenzione di frodi e di attività illecite; esercizio dei diritti contrattuali dell'interessato e sua tutela, anche ad esempio per l'eventuale difesa in giudizio;
- d) finalità funzionali, statutarie e strumentali alle attività di intermediazione assicurativa, quali: informazione e promozione su nuovi servizi e prodotti, convenzioni, opportunità offerte, informazione e promozione commerciale, indagini sulla qualità del servizio prestato, soddisfazione del cliente, sia direttamente o attraverso partners con modalità tradizionali (quali, ad esempio, posta cartacea e chiamate tramite operatori) e con modalità automatizzate (quali, ad esempio, chiamate senza intervento di operatori, posta elettronica, o altre forme di interazione a distanza che l'innovazione tecnologica renderà disponibili in futuro); per il raggiungimento dei fini istituzionali pertanto i dati potranno essere comunicati a società specializzate, anche collegate alla **Assistudio Perboni S.a.s. di Perboni Vito & C.**, che saranno incaricate alla gestione del dato o nominati Responsabili del trattamento.
- e) invio, direttamente o tramite terzi fornitori di servizi di marketing e comunicazione, newsletter e comunicazioni con finalità di marketing diretto attraverso email, sms, mms, notifiche push, fax, posta cartacea, telefono con operatore, in relazione a prodotti erogati dalle altre società ai sensi dell'art. 130 c. 1 e 2 del D. lgs. 196/03 (nel seguito "Codice");
- f) comunicazione dei Dati a società terze per l'invio di newsletter e comunicazioni con finalità di marketing attraverso email, sms, mms, notifiche push, fax, posta cartacea, telefono con operatore ai sensi dell'art. 130 c. 1 e 2 del Codice;

ASSISTUDIO PERBONI

Underwriting Agency

**Sede legale in via Ferrarese n°56, 44042 – Cento (Fe),
Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS) – Sezione A – n°
A000050621,
P.IVA 01707890388**

- g) pianificazione dell'attività aziendale per la gestione degli adempimenti per la partecipazione a gare d'appalto, per la programmazione del fabbisogno aziendale e delle attività aziendali;
- h) gestione e consulenza degli adempimenti del sistema informatico per la manutenzione del sistema informatico aziendale.

Le basi giuridiche del trattamento per le finalità a) b) e c) sopra indicate sono gli artt. 6.1.b) e 6.1.c) del Regolamento.

Il conferimento dei Dati per i suddetti fini è facoltativo, ma l'eventuale mancato conferimento dei Dati stessi e il rifiuto a fornirli comporterebbero l'impossibilità per la Società di eseguire e/o stipulare il contratto ed erogare le prestazioni richieste dallo stesso.

La base giuridica del trattamento di dati personali per le finalità d), e) ed f) è l'art. 6.1.a) del GDPR in quanto i trattamenti sono basati sul consenso; si precisa che il Titolare può raccogliere un unico consenso per le finalità di marketing qui descritte, ai sensi del Provvedimento Generale del Garante per la protezione dei dati personali "Linee guida in materia di attività promozionale e contrasto allo spam" del 4 luglio 2013. Il conferimento del consenso all'utilizzo dei dati per finalità di marketing è facoltativo e qualora, l'interessato desiderasse opporsi al trattamento dei Dati per le finalità di marketing eseguito con i mezzi qui indicati, nonché revocare il consenso prestato; potrà in qualunque momento farlo senza alcuna conseguenza (se non per il fatto che non riceverà più comunicazioni di marketing) seguendo le indicazioni presenti alla sezione dei "Diritti dell'Interessato" della presente Informativa.

La base giuridica del trattamento di dati personali per le finalità di cui ai punti g) e h) è l'interesse legittimo del Titolare del trattamento; si precisa che il Titolare può non raccogliere il consenso dell'interessato per le finalità qui descritte, ai sensi del Considerando 47 del GDPR.

Si ricorda infine che per i trattamenti effettuati ai fini di invio diretto di proprio materiale pubblicitario o di propria vendita diretta o per il compimento di proprie ricerche di mercato o di comunicazioni commerciali in relazione a prodotti o servizi analoghi a quelli utilizzati dal Cliente, la Società può utilizzare gli indirizzi di posta elettronica o anagrafici ai sensi e nei limiti consentiti dall'art. 130, comma 4 del Codice e dal provvedimento dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali del 19 giugno 2008 anche in assenza di consenso esplicito. La base giuridica del trattamento dei dati per tale finalità è l'art. 6, comma 1, lett. f) del GDPR, ferma restando la possibilità di opporsi a tale trattamento in ogni momento, seguendo le indicazioni presenti alla sezione dei "Diritti dell'Interessato" della presente Informativa.

ASSISTUDIO PERBONI

Underwriting Agency

Sede legale in via Ferrarese n°56, 44042 – Cento (Fe),
Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS) – Sezione A – n°
A000050621,
P.IVA 01707890388

I dati di solito trattati sono in particolare:

- Dati personali identificativi e non particolari come ad esempio: nome, cognome, documento di identità, codice fiscale/partita iva, indirizzo, email, numero telefonico, coordinate bancarie. Questi dati vengono forniti dal cliente quando vengono richiesti servizi assicurativi;
- Dati inerenti i precedenti contratti assicurativi stipulati;
- Dati personali inerenti il nucleo familiare e all'attività lavorativa;
- Dati particolari richiesti per la stipula di polizze vita e malattia o polizze fideiussorie e gestione sinistri;
- Dati relativi alla solvibilità, affidabilità e puntualità dei pagamenti.

Comunicazione

I dati potranno essere comunicati a soggetti terzi nominati responsabili del trattamento ai sensi dell'articolo 28 del GDPR e in particolare a società Assicurative e Bancarie, a fornitori di servizi strettamente necessari allo svolgimento dell'attività d'impresa, ovvero a consulenti e liberi professionisti anche in forma associata, ove ciò si riveli necessario per ragioni fiscali, amministrative, contrattuali o per esigenze tutelate dalle vigenti normative.

I Suoi dati personali, ovvero i dati personali di terzi nella sua titolarità, potranno altresì essere comunicati a società esterne, individuate di volta in volta, cui **Assistudio Perboni Sas Assistudio Perboni S.a.s. di Perboni Vito & C.** affidi l'esecuzione di obblighi derivanti dall'incarico ricevuto, alle quali saranno trasmessi i soli dati necessari alle attività loro richieste. Tutti i dipendenti, consulenti, interinali e/o ogni altra "persona fisica" che svolgono la propria attività sulla base delle istruzioni ricevute da **Assistudio Perboni S.a.s. di Perboni Vito & C.**, ai sensi dell'art. 29 del GDPR, sono nominati "Incaricati del trattamento" (nel seguito anche "Incaricati"). Agli Incaricati o ai Responsabili, eventualmente designati, **Assistudio Perboni S.a.s. di Perboni Vito & C.** impartisce adeguate istruzioni operative, con particolare riferimento all'adozione ed al rispetto delle misure di sicurezza, al fine di poter garantire la riservatezza e la sicurezza dei dati. Proprio in riferimento agli aspetti di protezione dei dati personali il Cliente è invitato, ai sensi dell'art. 33 del GDPR a segnalare al Titolare del trattamento eventuali circostanze o eventi dai quali possa discendere una potenziale "violazione dei dati personali (data breach)" al fine di consentire una immediata valutazione e l'adozione di eventuali azioni volte a contrastare tale evento inviando una comunicazione a privacy@assistudioperboni.it o contattando il Titolare del trattamento ovvero il Responsabile del trattamento.

Più specificamente, i dati potrebbero essere comunicati a:

- Organi di Vigilanza e di Controllo;
- Compagnie assicurative;
- IVASS;
- Società di servizi cui siano affidati gestione, liquidazione e pagamento dei sinistri;

ASSISTUDIO PERBONI

Underwriting Agency

**Sede legale in via Ferrarese n°56, 44042 – Cento (Fe),
Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS) – Sezione A – n°
A000050621,
P.IVA 01707890388**

- Soggetti appartenenti al settore assicurativo quali: assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, agenti, sub-agenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione;
- Terzi, persone fisiche o giuridiche, solo se funzionali all'espletamento delle prestazioni richiesteci, cioè a Consulenti del Titolare (in qualità di Responsabili esterni) per gli aspetti di loro competenza (di natura amministrativa, commerciale, contabile o giuridica) e secondo le modalità previste dalla legge; e per il raggiungimento degli scopi istituzionali a titolo esemplificativo ma non esaustivo: archiviazione della documentazione o valutazione della conformità della stessa; controllo, revisione e certificazione delle attività della Società, vigilanza, rendicontazione, consulenza legale e fiscale.

I Dati, inoltre, potranno essere potenzialmente accessibili da Responsabili esterni del Titolare per attività di manutenzione, controllo o verifica degli strumenti utilizzati per il trattamento e la protezione dei dati stessi.

I Dati non saranno diffusi.

Resta fermo l'obbligo di **Assistudio Perboni S.a.s. di Perboni Vito & C.** di comunicare i dati ad Autorità Pubbliche su specifica richiesta.

Trasferimento all'estero

Il trasferimento all'estero dei Suoi dati personali può avvenire qualora risulti necessario per la gestione dell'incarico ricevuto. Per il trattamento delle informazioni e dei dati che saranno eventualmente comunicati a questi soggetti, saranno richiesti gli equivalenti livelli di protezione adottati per il trattamento dei dati personali dei propri dipendenti. In ogni caso saranno comunicati i soli dati necessari al perseguimento degli scopi previsti e saranno applicati gli strumenti normativi previsti dal Capo V del GDPR.

Il Titolare si riserva la possibilità di utilizzare servizi in cloud e in tal caso i fornitori dei servizi saranno selezionati tra coloro che forniscono garanzie adeguate, così come previsto dall'art. 46 del GDPR.

Modalità, logiche del trattamento e tempi di conservazione

I Suoi dati sono raccolti e registrati in modo lecito e secondo correttezza per le finalità sopra indicate nel rispetto dei principi e delle prescrizioni di cui all'art. 5 c 1 del GDPR.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza.

ASSISTUDIO PERBONI

Underwriting Agency

**Sede legale in via Ferrarese n°56, 44042 – Cento (Fe),
Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS) – Sezione A – n°
A000050621,
P.IVA 01707890388**

I Dati personali verranno trattati da **Assistudio Perboni S.a.s. di Perboni Vito & C.** per tutta la durata dell’incarico ed anche successivamente per far valere o tutelare i propri diritti ovvero per finalità amministrative e/o per dare esecuzione ad obblighi derivanti dal quadro regolamentare e normativo *pro tempore* applicabile e nel rispetto degli specifici obblighi di legge sulla conservazione dei dati.

Il tempo di conservazione non eccederà i dieci anni successivi alla cessazione della polizza assicurativa.

Diritti degli interessati

Potrà esercitare in ogni momento i diritti che Le sono riconosciuti dalla legge, tra cui quello:

- a) di accedere ai Suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte di **Assistudio Perboni S.a.s. di Perboni Vito & C.**, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell’esistenza di processi decisionali automatizzati;
- b) di ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano;
- c) di ottenere, nei casi previsti, la cancellazione dei Suoi dati;
- d) di ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando possibile;
- e) di richiedere la portabilità dei dati che Lei ha fornito al Titolare, vale a dire di riceverli in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, anche per trasmettere tali dati ad un altro titolare, nei limiti e con i vincoli previsti dall’art. 20 del GDPR;

Inoltre, potrà proporre reclamo all’Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali ai sensi dell’art. 77 del GDPR.

Per i trattamenti di cui ai punti d), e) ed f) delle finalità l’utente potrà sempre revocare il consenso ed esercitare il diritto di opposizione al marketing diretto (in forma “tradizionale” e “automatizzata”). L’opposizione, in assenza di indicazione contraria, verrà riferita tanto alle comunicazioni tradizionali quanto a quelle automatizzate.

Titolare del Trattamento

Titolare del trattamento, ai sensi dell’art. 4 del GDPR, è la società **Assistudio Perboni S.a.s. di Perboni Vito & C.**, in persona del legale rappresentante, Sig. Vito Perboni, con sede in Cento (Fe) alla via Ferrarese, 56 - 44042, C.F./P.IVA 01707890388, iscritta nel Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS) - Sezione A - n. A000050621.

Responsabile del trattamento è il Sig. **Luca Boschetti**, email luca@assistudioperboni.it

I diritti sopra indicati possono essere esercitati su richiesta dell’Interessato con le modalità rese note sul sito WEB del Titolare ovvero utilizzando i seguenti riferimenti:

ASSISTUDIO PERBONI

Underwriting Agency

**Sede legale in via Ferrarese n°56, 44042 – Cento (Fe),
Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS) – Sezione A – n°
A000050621,
P.IVA 01707890388**

- privacy@assistudioperboni.it

L'uso del Sito Web, incluse le versioni destinate a tablet e/o smartphone, da parte dell'Utente implica la piena conoscenza e accettazione del contenuto e delle eventuali indicazioni incluse in questa versione di informativa pubblicata dal Titolare nel momento in cui il sito viene acceduto. Il Titolare informa che la presente informativa può essere modificata senza alcun preavviso e quindi ne consiglia una lettura periodica.

Il Titolare del trattamento

Assistudio Perboni S.a.s. di Perboni Vito & C.

ASSISTUDIO PERBONI

Underwriting Agency

Sede legale in via Ferrarese n°56, 44042 – Cento (Fe),
Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (IVASS) – Sezione A – n°
A000050621,
P.IVA 01707890388

All. 1 – Informativa sul trattamento dei dati personali ESPRESSIONE DEL CONSENSO

A) DA PARTE DI PERSONA FISICA:

Il/La sottoscritto/a _____ prende atto della informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento 2016/679/UE e accorda liberamente e volontariamente, ove richiesto, il consenso per le finalità indicate a che i propri dati personali possano essere trattati ed essere oggetto di comunicazioni ai soggetti per gli adempimenti connessi all'incarico conferito.

DATA ___/___/___ FIRMA _____

B) DA PARTE DI PERSONA GIURIDICA

L'Azienda _____, nella persona del _____ legale rappresentante _____, in qualità di _____, prende atto della informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento 2016/679/UE e accorda liberamente e volontariamente, ove richiesto, il consenso per le finalità indicate a che i propri dati personali dei quali l'Azienda è Titolare possano essere trattati ed essere oggetto di comunicazioni ai soggetti per gli adempimenti connessi all'incarico conferito, manlevando il “Assistudio Perboni Sas” da ogni onere e responsabilità derivante dai previsti trattamenti.

DATA ___/___/___ FIRMA _____

C) CONSENSO PER IL TRATTAMENTO AI FINI ANTIRICICLAGGIO

Il/La sottoscritto/a _____, in proprio o quale rappresentante legale della Azienda _____, nella sua qualità di Titolare effettivo della operazione, prende atto della informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento 2016/679/UE e accorda liberamente il consenso affinché i dati conferiti possano essere trattati per gli adempimenti in materia di antiriciclaggio (D. lgs. 21.11.2007 n. 231 e D.M. 16.04.2010) e, pertanto, eventualmente comunicati agli organi preposti (UIF) alle verifiche ed ai controlli circa la regolarità dei citati adempimenti.

DATA ___/___/___ FIRMA _____

D) CONSENSO PER MARKETING DIRETTO DELLA “RAGIONE SOCIALE”

Il/La sottoscritto/a _____ prende atto della informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento 2016/679/UE e accorda liberamente e volontariamente, ove richiesto, il consenso per le finalità indicate al punto c) che i propri dati personali possano essere trattati ed essere oggetto di comunicazioni ai soggetti per gli adempimenti connessi all'incarico conferito.

DATA ___/___/___ FIRMA _____

E) CONSENSO PER MARKETING DIRETTO “TERZE PARTI”

Il/La sottoscritto/a _____ prende atto della informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento 2016/679/UE e accorda liberamente e volontariamente, ove richiesto, il consenso per le finalità indicate al punto d) che i propri dati personali possano essere trattati ed essere oggetto di comunicazioni ai soggetti per gli adempimenti connessi all'incarico conferito.

DATA ___/___/___ FIRMA _____

Si prega di restituire stesso mezzo il presente allegato all'informativa ricevuta, corredato di sottoscrizione. L'adempimento è da espletarsi soltanto una volta.