

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Clienti, potenziali clienti, contraenti, assicurati, beneficiari e altri interessati

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR)

Etica Broker S.r.l. tratta i dati personali nell'ambito dell'attività di distribuzione assicurativa e dei servizi di brokeraggio, nel rispetto del GDPR, del d.lgs. 196/2003, del Codice delle assicurazioni private e della regolamentazione IVASS applicabile. Per i clienti persone giuridiche, la presente informativa riguarda anche i dati dei loro rappresentanti, referenti, dipendenti, assicurati e degli altri soggetti coinvolti.

1. Titolare del trattamento e contatti

Il Titolare del trattamento è Etica Broker S.r.l., con sede in Via Collodi 1, 40012 Calderara di Reno (BO). E-mail: info@eticabroker.it - PEC: eticabroker@legalmail.it - sito internet: www.eticabroker.it.

2. Categorie di dati trattati e fonti

Nei limiti di quanto necessario rispetto al servizio richiesto, possono essere trattati:

- dati identificativi, anagrafici, fiscali e di contatto;
- dati professionali, familiari, patrimoniali, finanziari, bancari e di pagamento;
- dati relativi a richieste ed esigenze assicurative, rischi, preventivi, proposte, polizze, coperture, sinistri, reclami, comunicazioni e utilizzo dei servizi telematici;
- dati relativi alla salute e altre categorie particolari di dati, soltanto quando pertinenti e indispensabili; eventuali dati relativi a condanne penali e reati esclusivamente nei casi consentiti dall'art. 10 GDPR e dalla normativa nazionale.

I dati sono raccolti direttamente presso l'interessato oppure, quando necessario, presso contraenti, assicurati, datori di lavoro o enti, imprese di assicurazione e riassicurazione, altri intermediari, periti, liquidatori, consulenti, strutture sanitarie indicate dall'interessato, soggetti pubblici e fonti legittimamente accessibili.

3. Finalità del trattamento e basi giuridiche

Finalità	Base giuridica
Analisi delle richieste ed esigenze; attività precontrattuali; consulenza; preventivazione, collocamento, conclusione, amministrazione ed esecuzione dei contratti; incasso dei premi, ove previsto; assistenza e gestione dei sinistri.	Art. 6, par. 1, lett. b), GDPR.
Adempimento degli obblighi previsti dalla normativa assicurativa e IVASS, nonché dalla normativa contabile, fiscale, antiriciclaggio ove applicabile; riscontro ad autorità e organi di vigilanza.	Art. 6, par. 1, lett. c), GDPR.
Gestione di reclami e contenziosi; prevenzione delle frodi; sicurezza dei sistemi e delle comunicazioni; controlli interni e tutela dei diritti del Titolare o di terzi.	Art. 6, par. 1, lett. f), GDPR; art. 9, par. 2, lett. f), ove applicabile. L'interesse legittimo consiste nella sicurezza dell'attività e nella tutela dei diritti.
Trattamento di dati relativi alla salute quando strettamente necessario per la copertura richiesta, la gestione del contratto o del sinistro.	Art. 9, par. 2, lett. a), GDPR (consenso esplicito). Art. 9, par. 2, lett. f), GDPR, ove necessario per accertare, esercitare o difendere diritti in sede giudiziaria.

Eventuali attività di marketing o promozionali sono svolte solo sulla base di una separata informativa e, quando richiesto, di uno specifico consenso facoltativo.

4. Diritto all'oblio oncologico

Nei casi previsti dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, Etica Broker S.r.l. non richiede, non acquisisce e non utilizza informazioni relative a patologie oncologiche pregresse per le quali sia maturato il diritto all'oblio oncologico. Tali informazioni, se già disponibili, non sono utilizzate per determinare o modificare le condizioni contrattuali.

Quando riceve la certificazione attestante l'avvenuto oblio oncologico, Etica Broker S.r.l. cancella entro trenta giorni le informazioni sulla patologia oncologica pregressa presenti negli archivi cartacei e informatici. La certificazione è conservata per dieci anni dalla ricezione, secondo la normativa applicabile.

5. Natura del conferimento e conseguenze del mancato conferimento

Il conferimento dei dati necessari alla valutazione delle richieste ed esigenze, alla preventivazione, alla conclusione e gestione dei contratti, alla gestione dei sinistri e agli obblighi di legge è necessario. Il mancato conferimento può impedire al Broker di formulare una proposta, prestare il servizio richiesto, concludere o gestire il contratto oppure fornire assistenza. Il conferimento dei dati richiesti per finalità facoltative è libero e il rifiuto non incide sui servizi assicurativi richiesti. Il consenso al trattamento dei dati relativi alla salute, quando richiesto ai sensi dell'art. 9, par. 2, lett. a), GDPR, è facoltativo; tuttavia, se tali dati sono indispensabili per la specifica copertura o per la gestione del sinistro, il mancato consenso può impedire lo svolgimento della relativa attività.

6. Modalità del trattamento e destinatari

Il trattamento è svolto con strumenti cartacei e informatici da personale autorizzato, adottando misure tecniche e organizzative adeguate e nel rispetto dei principi di liceità, correttezza, trasparenza, minimizzazione, esattezza, riservatezza e limitazione della conservazione.

I dati possono essere comunicati, nei limiti delle rispettive competenze, a:

- imprese di assicurazione e riassicurazione, coassicuratori, altri intermediari e soggetti coinvolti nel collocamento o nella gestione del contratto;
- periti, liquidatori, medici fiduciari, strutture sanitarie, legali, consulenti, banche e prestatori di servizi di pagamento;
- fornitori di servizi informatici, cloud, posta elettronica, archiviazione, firma elettronica e assistenza organizzativa, nominati responsabili del trattamento quando necessario;
- autorità giudiziarie, IVASS, CONSOB ove competente, Garante per la protezione dei dati personali, autorità antiriciclaggio e altri soggetti pubblici nei casi previsti dalla legge.

L'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento è disponibile su richiesta. I dati non sono diffusi, salvo obbligo di legge.

7. Trasferimenti verso Paesi terzi

Di regola i dati sono trattati nello Spazio Economico Europeo (SEE). Qualora, anche tramite fornitori o subfornitori, si renda necessario trasferire dati personali verso un Paese terzo o un'organizzazione internazionale, il trasferimento avviene nel rispetto degli artt. 44 e seguenti GDPR, sulla base di una decisione di adeguatezza della Commissione europea o, in mancanza, di garanzie appropriate ai sensi dell'art. 46 GDPR, quali le clausole contrattuali standard. L'interessato può richiedere ai recapiti del Titolare informazioni aggiornate sui Paesi destinatari, sul presupposto del trasferimento e sulle garanzie applicate, nonché ottenere copia di tali garanzie ove previsto.

8. Tempi di conservazione

I dati e la documentazione relativi al mandato, ai contratti e all'attività di distribuzione sono conservati per la durata del rapporto e, in ogni caso, per almeno cinque anni dalla sua cessazione, oppure per il maggior periodo previsto dalla legge e dai termini di prescrizione. La documentazione contabile e fiscale è conservata, di regola, per dieci anni. In presenza di sinistri, reclami, verifiche o contenziosi, la conservazione prosegue per il tempo necessario alla loro definizione e alla tutela dei diritti. Decorso il periodo applicabile, i dati sono cancellati o resi anonimi.

9. Diritti dell'interessato

Nei casi previsti dagli artt. 15-22 GDPR, l'interessato può esercitare i seguenti diritti:

- ottenere conferma dell'esistenza del trattamento e accedere ai propri dati;
- chiedere la rettifica dei dati inesatti o l'integrazione di quelli incompleti;
- chiedere la cancellazione o la limitazione del trattamento, quando ne ricorrono i presupposti;
- ricevere i dati in formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico e, ove tecnicamente possibile, trasmetterli a un altro titolare;
- opporsi al trattamento fondato sul legittimo interesse, per motivi connessi alla propria situazione particolare;
- revocare in qualsiasi momento il consenso, quando il trattamento si fonda su di esso, senza pregiudicare la liceità del trattamento effettuato prima della revoca.

L'esercizio dei diritti può essere soggetto ai limiti e alle condizioni previsti dal GDPR e dalla normativa nazionale, in particolare quando la conservazione o il trattamento siano necessari per adempiere obblighi di legge o per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria.

10. Modalità di esercizio e reclamo

Le richieste possono essere inviate a Etica Broker S.r.l.:

- e-mail: info@eticabroker.it;
- PEC: eticabroker@legalmail.it;
- posta: Via Collodi 1, 40012 Calderara di Reno (BO).

L'interessato ha inoltre il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, secondo le modalità indicate sul sito istituzionale dell'Autorità.

11. Processi decisionali automatizzati

Salvo quanto diversamente indicato in una specifica informativa, Etica Broker S.r.l. non adotta decisioni basate unicamente su trattamenti automatizzati, compresa la profilazione, che producano effetti giuridici o incidano in modo analogo significativamente sull'interessato.

Nota: la presente informativa riguarda i trattamenti connessi ai rapporti di brokeraggio e distribuzione assicurativa. Gli eventuali trattamenti effettuati tramite il sito internet, inclusi cookie e strumenti di tracciamento, sono descritti nella relativa informativa web.