

INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

1. Premessa

Il Regolamento UE 2016/679 sulla "protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati" (di seguito "Reg. UE 2016/679" o "GDPR") contiene una serie di norme dirette a garantire che il trattamento dei dati personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone.

Il **Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo** (di seguito "Fondo Pensione" o "Fondo"), con sede legale in Milano, Piazza Paolo Ferrari 10 è Titolare del trattamento dei dati personali e, ai sensi dell'art. 13 e 14 del GDPR, è tenuto a fornire informazioni riguardanti il trattamento dei dati personali degli aderenti e soggetti terzi beneficiari delle prestazioni.

In caso di adesione al Fondo tramite conferimento tacito del TFR, ai sensi dell'art. 8, comma 7, lett. b), D.Lgs. 252/2005, in assenza cioè di scelta del lavoratore in merito alla destinazione del TFR entro sei mesi dall'assunzione, la presente informativa verrà trasmessa in occasione dell'invio della lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, secondo le modalità indicate nella Nota Informativa del Fondo.

2. Categorie di interessati, di dati personali e fonte dei dati

Il Fondo Pensione tratta dati relativi a:

- Aderente, raccolti al momento dell'adesione o in occasione di successive richieste da parte dell'interessato (variazioni contributive, contribuzioni volontarie, richieste di anticipazioni, aggiornamenti comparto (Switch), Riscatti, Trasferimenti, Prestazioni Pensionistiche, etc...).
- Soggetti terzi (coniugi o equiparati, figli, familiari a carico, soggetti designati, eredi o beneficiari), raccolti nel caso di:
 - Anticipazione per spese (es. anticipo per acquisto o ristrutturazione prima casa), nei casi consentiti dalla normativa;
 - Adesione dei familiari fiscalmente a carico;
 - Designazione di soggetti in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo, ovvero beneficiari in caso di opzione per rendita vitalizia certa o reversibile, durante la fase di erogazione;
 - Liquidazione della posizione individuale agli aventi diritto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo.

I Dati personali relativi all'aderente o ai soggetti terzi sono:

- Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio).

Nell'adempimento delle proprie attività e funzioni, nonché in occasione di comunicazioni da parte dell'aderente o del terzo, il Fondo Pensione può venire in possesso di dati che la Legge definisce "categorie particolari di dati", cioè quei dati dai quali può desumersi, fra l'altro, lo stato di salute ed il cui trattamento è subordinato ad una specifica manifestazione di consenso da parte dell'interessato:

- Richiesta da parte dell'aderente al Fondo Pensione di anticipazioni per spese sanitarie di carattere straordinario;
- Riscatto per invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;
- Riscossione da parte dei beneficiari assicurati di capitale a seguito di decesso dell'aderente;
- Opzione per rendita vitalizia con garanzia long term care insurance (LTCI);
- Adesione alle coperture assicurative accessorie per il caso di morte o morte e invalidità permanente.

I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente (o l'avente diritto), ma possono essere raccolti anche tramite il datore di lavoro dell'aderente che procede alla raccolta delle adesioni, tramite il datore di lavoro dei soggetti ex-fiscalmente a carico (qualora sia versato il TFR nel Fondo) secondo le modalità indicate nella Nota Informativa, disponibile sul sito Internet del Fondo Pensione; i dati personali possono essere raccolti anche presso terzi (ad esempio, Enti Previdenziali, INPS) in esecuzione dei compiti e ruoli associativi.

3. Finalità del trattamento e base giuridica

I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

- a) Adesione al Fondo effettuata dall'aderente o dai familiari a carico, in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
- b) Erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D.Lgs. 252/2005;
- c) Invio di newsletter, circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo;
- d) Effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali, collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;
- e) Trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti;
- f) Funzionamento istituzionale del Fondo e rinnovo degli Organi Collegiali.

La base giuridica del trattamento per le finalità di cui ai punti a), b) è l'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte; per le finalità di cui al punto c) è il legittimo interesse del Fondo; per le finalità di cui al punto d) è l'esecuzione del contratto e l'obbligo di legge; per le finalità di cui ai punti e) e f) è l'adempimento di obblighi di legge.

La base giuridica del trattamento di categorie particolari di dati personali (quali lo stato di salute) è il consenso esplicito dell'interessato (aderente o soggetto terzo), tramite gli specifici moduli predisposti dal Fondo per la gestione degli eventi descritti al precedente paragrafo 2).

Il conferimento dei Dati richiesti è necessario, e l'eventuale rifiuto a fornirli e/o a prestare il consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti il funzionamento del Fondo.

4. Modalità di trattamento

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti.

5. Periodo di conservazione dei dati

I dati saranno conservati per tutto il periodo di partecipazione al Fondo Pensione, sia durante la fase di accumulo, sia durante la fase di erogazione della prestazione pensionistica complementare in forma di rendita. Dopo la cessazione del rapporto associativo, il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 anni, fermo restando eventuali ulteriori termini dovuti all'insorgere di contenziosi o altre particolari vicende nei confronti dell'aderente o degli aventi causa.

6. Categorie di destinatari e comunicazione dei dati personali

I dati personali raccolti potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del Fondo da persone autorizzate e formate. Il Fondo Pensione designa "soggetti autorizzati" al trattamento tutti gli addetti *pro tempore* ed i collaboratori, anche occasionali, che svolgono mansioni che comportano il trattamento di dati personali, ivi compresi i soggetti che, ai sensi dello Statuto e del Regolamento Elettorale sono coinvolti nei trattamenti descritti al precedente art. 3. In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensione comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli interessati, a società o enti esterni, quali ad esempio:

- a) Datori di lavoro (Intesa Sanpaolo S.p.A., società del Gruppo e società extra-Gruppo rimaste all'interno del perimetro di partecipazione al Fondo Pensione, altri datori di lavoro dei soggetti ex-fiscalmente a carico);
- b) Società di servizi amministrativi e contabili per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al Fondo Pensione e all'assistenza da prestare agli interessati;
- c) Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile;
- d) Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal Fondo Pensione;
- e) Professionisti in ambito legale, fiscale e attuariale;
- f) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate);
- g) Soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati effettueranno il trattamento dei dati medesimi e li utilizzeranno, a seconda dei casi, in qualità di Responsabili del trattamento espressamente nominati da parte del Titolare ai sensi dell'art. 28 del GDPR, o in qualità di Titolari autonomi.

7. Diffusione e trasferimento di dati personali extra-UE

I dati personali non saranno diffusi e potranno essere trasferiti dal Fondo Pensione in Paesi extra-UE, nel caso i server su cui sono archiviati i dati personali siano ubicati al di fuori del territorio dell'Unione Europea (ad esempio in caso di *cloud storage*). In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili.

8. Dati di contatto del Responsabile della protezione dei Dati Personali

Il Fondo Pensione ha nominato il "Responsabile della protezione dei dati" (c.d. "Data Protection Officer" o "DPO"), ai sensi dell'art. 37 del Reg. UE 679/2016, che sarà contattabile dagli Interessati aderenti e dai terzi che abbiano rilasciato i propri dati in quanto beneficiari potenziali delle prestazioni del Fondo Pensione, all'indirizzo e-mail: dpo_fondisp@protectiontrade.it.

Il nominativo del D.P.O. è agevolmente consultabile dall'interessato al sito Internet: www.fondopensioneintesasnpaolo.it

9. Diritti degli interessati

Nella Sua qualità di interessato, l'aderente ha il diritto di:

- a) Chiedere al Titolare l'accesso ai Dati, la loro cancellazione, la rettifica dei Dati inesatti, l'integrazione dei Dati incompleti, nonché la limitazione del trattamento;
- b) Opporsi, in qualsiasi momento, in tutto od in parte, al trattamento dei Dati necessario per il perseguimento legittimo dell'interesse del Titolare;
- c) Ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati forniti al Titolare, nonché, se tecnicamente fattibile, trasmetterli ad altro Titolare senza impedimenti, qualora siano presenti le condizioni per l'esercizio del diritto alla portabilità dei dati;
- d) Revocare il consenso prestato in qualsiasi momento;
- e) Proporre reclamo all'Autorità di controllo competente.

10. Modalità di esercizio dei diritti

L'aderente potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti a lui attribuiti inviando una raccomandata a.r. a Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo, alla cortese attenzione del Direttore Generale del Fondo, Piazza Paolo Ferrari 10 20121 Milano ovvero una *e-mail* all'indirizzo: info.fondisp@intesasnpaolo.com.

INFORMATIVA PRIVACY DI ELIPS LIFE LTD

Elips Life Ltd, in qualità di Titolare del trattamento (di seguito anche solo "Elips Life", il "Titolare" o la "Società"), ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito anche solo il "Regolamento" o il "GDPR") informa ciascuna persona fisica cui si riferiscono i dati trattati ("Interessato") circa le modalità e le finalità del trattamento di tali dati a seguito della sottoscrizione e/o dell'esecuzione del contratto di assicurazione ("Assicurazione") e/o in sede di denuncia sinistro/liquidazione.

In particolare, con la presente informativa sul trattamento dei dati personali (di seguito anche solo l'"Informativa"), Elips Life intende informare l'Interessato sull'utilizzo dei suoi dati personali (di seguito anche solo i "Dati Personali" o i "Dati").

A) Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento è Elips Life Ltd www.elipslife.com, con sede legale in Gewer- beweg 15, 9490 Vaduz (Liechtenstein) e sede secondaria italiana in via San Prospero 1, 20121 Milano, e-mail compliance@elipslife.com. Società soggetta a direzione e coordinamento di Swiss Life International Holding AG.

B) Tipologia di Dati trattati

Il Titolare potrà trattare dati comuni (i.e. dati identificativi e di contatto), dati bancari, per la liquidazione dei sinistri, dati particolari come definiti dall'art. 9 del GDPR (i.e. dati relativi alla salute).

I Dati possono essere raccolti direttamente dalla Società, anche per il tramite del contraente, o attraverso altri soggetti del rapporto assicurativo che collaborano con la Società (ad es. distributori assicurativi), nonché forniti direttamente dall'Assicurato o dai suoi familiari o aventi causa.

C) Finalità e basi giuridiche del trattamento

I Dati raccolti sono trattati esclusivamente nell'ambito della normale attività assicurativa della Società per le seguenti finalità:

- 1) finalità strettamente connesse e strumentali all'offerta, conclusione ed esecuzione dell'Assicurazione, alla riassicurazione od eventuale coassicurazione, al pagamento dei premi, alla gestione e liquidazione dei sinistri. Il trattamento trova fondamento nell'art. 6, par. 1, lett. b) del GDPR, ovvero nell'esecuzione del Contratto e, pertanto, non richiede il consenso dell'Interessato. Ove l'Assicurazione preveda l'accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato, il Titolare richiederà il consenso esplicito dello stesso Assicurato al trattamento dei Dati particolari (ad es. dati sulla salute) che lo riguardano. Il trattamento di tali Dati trova, pertanto, fondamento nell'art. 9, par. 2, lett. a) del GDPR;
- 2) finalità derivanti da obblighi di legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, da disposizioni impartite dalle competenti Autorità o da organi di vigilanza e controllo dalla individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative. Il trattamento trova fondamento nell'art. 6, par. 1, lett. c) del GDPR, ovvero nell'adempimento di obblighi di legge cui è soggetto il Titolare e, pertanto, non richiede il consenso dell'Assicurato;
- 3) finalità di accertamento o difesa di un diritto in sede giudiziaria. Il trattamento trova fondamento nell'art. 6, par. 1, lett. f) del GDPR o, con riferimento ai Dati appartenenti a categorie particolari, nell'art. 9, par. 2, lett. f) del GDPR, ovvero nel perseguimento del legittimo interesse del Titolare e, pertanto, non richiede il consenso dell'Interessato.

In qualsiasi momento Lei potrà revocare il consenso prestato ai sensi di quanto precede, sempreché non sussista altro fondamento giuridico per il trattamento dei Dati da parte della Società, rivolgendosi ad Elips Life secondo le modalità di cui al paragrafo I) della presente Informativa. Tuttavia, l'eventuale revoca del consenso prestato comporterà per la Società l'impossibilità di eseguire il Contratto.

D) Natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei Dati

Il conferimento dei Dati è obbligatorio ai fini dell'esecuzione dell'Assicurazione, in quanto necessario alla Società per procedere alla sottoscrizione dell'Assicurazione, alla sua gestione e all'eventuale liquidazione dei sinistri denunciati.

Un eventuale rifiuto di prestare il consenso al trattamento dei Dati Personali, laddove espressamente richiesto, comporta per la Società l'impossibilità di procedere alla conclusione e/o esecuzione dell'Assicurazione e/o all'assunzione in copertura dell'Assicurato e/o alla liquidazione del sinistro.

E) Modalità del trattamento

I Dati sono trattati mediante supporti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità di cui sopra e nel rispetto delle misure di sicurezza tecniche e organizzative necessarie a garantire la sicurezza e riservatezza dei dati stessi, in conformità alla vigente normativa in materia di protezione dei dati personali.

F) Soggetti autorizzati, soggetti o categorie di soggetti a cui i Dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili del trattamento e ambito di diffusione dei Dati

Per le finalità e con le modalità sopra descritte, i Suoi Dati Personali possono essere conosciuti dai dipendenti e/o collaboratori della Società autorizzati al trattamento ai sensi dell'art. 29 del GDPR nell'ambito delle rispettive mansioni ed in conformità alle istruzioni loro impartite. I Dati Personali possono essere, inoltre, comunicati alle seguenti categorie di soggetti, che potranno trattarli in qualità di autonomi titolari del trattamento o quali responsabili del trattamento designati dalla Società ai sensi dell'art. 28 del GDPR:

- altri soggetti del settore assicurativo che collaborano con la Società quali assicuratori, coassicuratori, riassicuratori e distributori;
- soggetti dei quali la Società si avvale nell'ambito di rapporti di consulenza e assistenza professionale (e.g. consulenti informatici, esperti, consulenti legali, consulenti fiscali, medici, revisori dei conti ecc.);
- soggetti che svolgono attività connesse e strumentali all'esecuzione dell'Assicurazione e alla gestione e liquidazione del sinistro (e.g. liquidatori, periti, società di gestione degli archivi, call center, help desk ecc.);
- organismi associativi e/o consorzi propri del settore assicurativo ai quali la Società è iscritta (es. ANIA);
- altre società del Gruppo Swiss Life (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- soggetti nei cui confronti la comunicazione dei Dati è obbligatoria per legge quali, a titolo esemplificativo: Finanzmarktaufsicht (FMA), IVASS, Banca d'Italia - UIF (Unità d'informazione finanziaria), Anagrafe Tributaria, Magistratura, Forze dell'Ordine.

L'elenco completo e costantemente aggiornato di tutti i soggetti responsabili del trattamento a cui i Dati sono comunicati può essere richiesto scrivendo alla Società ai recapiti sopra riportati.

I Dati Personali trattati non sono oggetto di diffusione.

G) Trasferimento di dati all'estero

I Dati Personali vengono trattati all'interno dello Spazio Economico Europeo (SEE). Laddove si rendesse necessario trasferire i Dati verso Paesi non appartenenti allo Spazio Economico Europeo o verso organizzazioni internazionali, tale trasferimento sarà eseguito nel rispetto della vigente normativa in materia di protezione

dei dati personali e, pertanto, sulla base di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o, in mancanza di questa, sulla base di garanzie adeguate ai sensi degli artt. 46 e seguenti del GDPR.

H) Conservazione dei Dati

I Dati oggetto di trattamento per le finalità sopra indicate, saranno conservati per il periodo di durata della Assicurazione e, successivamente, per il tempo in cui il Titolare sia soggetto a obblighi di conservazione per finalità fiscali o per altre finalità previste da norme di legge o di regolamento.

In ogni caso, il Titolare non conserverà i Dati oltre 10 (dieci) anni dalla cessazione dell'Assicurazione, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo successivo sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile.

I) Diritti dell'Interessato

Ai sensi degli artt. 15 e seguenti del GDPR, l'Interessato può esercitare i seguenti diritti:

- diritto di accesso ai Dati Personali ed alle seguenti informazioni: a) le finalità del trattamento; b) le categorie di Dati Personali trattati; c) i destinatari o le categorie di destinatari a cui i Dati Personali sono stati o saranno comunicati; d) il periodo di conservazione dei Dati o, laddove non sia possibile, i criteri utilizzati per determinarlo; e) l'esistenza dei diritti di rettifica, cancellazione, limitazione del trattamento e opposizione; f) l'esistenza del diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo; g) qualora i dati non siano raccolti presso l'interessato, le informazioni disponibili sulla loro origine; h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione, e le informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze di tale trattamento per l'Interessato;
- diritto di rettifica e di integrazione dei Dati Personali che lo riguardano;
- diritto alla cancellazione dei Dati Personali che lo riguardano se: a) i Dati Personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati; b) ha revocato il consenso e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; c) si è opposto al trattamento e non sussiste alcun motivo legittimo prevalente per procedere al trattamento; d) i Dati Personali sono stati trattati illecitamente; e) i Dati Personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo giuridico previsto dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il Titolare del trattamento;
- diritto di limitazione del trattamento se: a) l'Interessato contesta l'esattezza dei Suoi Dati Personali, per il periodo necessario al Titolare per verificare l'esattezza di tali Dati Personali; b) il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei Suoi Dati Personali e chiede, invece, che ne sia limitato l'utilizzo; c) benché il Titolare non ne abbia più necessità ai fini del trattamento, i Dati Personali dell'Interessato sono necessari allo stesso per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; d) l'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'art. 21, par. 1, del GDPR, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del Titolare rispetto a quelli dell'interessato;
- diritto alla portabilità, sulla base del quale l'Interessato ha il diritto di ricevere dal Titolare, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i Dati Personali che lo riguardano forniti alla Società e ha il diritto di trasmettere tali Dati ad un altro Titolare del trattamento senza impedimenti da parte della Società qualora: a) il trattamento si basi sul consenso o su un contratto; b) il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati;
- diritto di opporsi, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei Dati Personali che lo riguardano ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. e) o f) del GDPR, compresa la profilazione sulla base di tali disposizioni. In caso di opposizione dell'Interessato, la Società si asterrà dal trattare ulteriormente i suoi Dati Personali salvo che dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgano sui suoi interessi, sui suoi diritti e sulle sue libertà, oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- diritto a non essere sottoposto ad un processo unicamente automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che riguardano l'Interessato o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona;
- diritto di revoca del consenso: qualora l'Interessato abbia prestato il suo consenso al trattamento dei Dati Personali, con la presente, la Società informa l'Interessato che, in qualsiasi momento, potrà revocarlo. Se l'Interessato eserciterà il diritto di revoca, la revoca avrà effetto solo per il futuro e non pregiudicherà la legittimità del trattamento effettuato prima della revoca stessa. In alcuni casi, la Società potrebbe avere il diritto di continuare a trattare i Dati Personali dell'Interessato nonostante la revoca, ma attraverso una base giuridica diversa, ad esempio, per adempiere ad un contratto.

L'Interessato può esercitare i diritti sopra menzionati rivolgendosi ai seguenti recapiti:



Elips Life Ltd sede secondaria italiana, via San Prospero 1, 20121 Milano
e-mail compliance@elipslife.com

La richiesta può essere trasmessa mediante raccomandata o e-mail.



Ai sensi dell'art. 77 del GDPR, l'Interessato ha il diritto di presentare un reclamo al Garante per la protezione dei dati personali (di seguito anche solo il "Garante") qualora ritenga che il trattamento dei suoi Dati sia contrario alla normativa sulla protezione dei dati personali, nonché di ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile. Il reclamo dovrà essere presentato seguendo le istruzioni fornite dal Garante sul proprio sito web (www.garanteprivacy.it).

J) Responsabile della Protezione dei Dati

Elips Life ha nominato il "Responsabile della Protezione dei Dati" previsto dal Regolamento (c.d. "Data Protection officer" o DPO). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti al regolamento stesso, elencati nella Sezione I della presente Informativa, può contattare il DPO al seguente indirizzo e-mail: compliance@elipslife.com.

Qualora intervenissero eventuali modifiche rilevanti che possano riguardare direttamente l'Interessato o che necessitino del suo consenso, Elips Life provvederà ad informarlo.

Il Titolare del trattamento

Elips Life Ltd

INFORMATIVA PRIVACY DI AON S.P.A.

Informativa sulla Privacy

Il trattamento dei dati personali è oggetto di grande attenzione da parte di Aon S.p.A. Insurance & Reinsurance Brokers ("Titolare del trattamento" o "Titolare").

Il Titolare opera nel brokeraggio assicurativo e riassicurativo, svolgendo attività di intermediazione e consulenza assicurativa, ivi compresa quella di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti assicurativi e riassicurativi e le attività ad essa connesse, quali la gestione e la liquidazione dei sinistri.

L'impegno che il Titolare riserva alla tutela dei dati personali riflette il desiderio di guadagnare e mantenere la fiducia con i clienti, partner commerciali e tutte le persone che condividono i loro dati personali.

Il Titolare del trattamento con sede legale in via E. Calindri 6, Milano, 20143, Partita IVA: 11274970158 può essere contattato all'indirizzo e-mail: dataprotection.italy@aon.it (<mailto:dataprotection.italy@aon.it>)

Scopo dell'Informativa sulla Privacy e ambito di applicazione

Con la presente Informativa sulla Privacy ("Informativa"), si informa l'Interessato ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR") e del D. Lgs. 196/2003, come modificato dal D. Lgs. 101/2018 ("Codice Privacy") recante disposizioni per l'adeguamento della normativa nazionale alle disposizioni del GDPR. Il suddetto Titolare si impegna a tutelare la riservatezza e i diritti dell'Interessato e, secondo i principi dettati dalle norme citate, il trattamento dei dati forniti sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza.

La presente Informativa illustra le modalità di trattamento che il Titolare utilizza per la gestione dei Suoi dati personali raccolti e trattati, al fine di svolgere attività di intermediazione assicurativa.

L'Informativa si applica a tutti i dati personali che Lei ci fornisce e ai dati personali che raccogliamo da altre fonti, descritte nel capitolo successivo.

La presente Informativa specifica, altresì, i Suoi diritti in merito al trattamento e alla tutela dei Suoi dati personali.

Fonte di raccolta dei dati personali

Il Titolare raccoglie i Suoi dati personali per le attività connesse all'intermediazione assicurativa direttamente da Lei o tramite i contratti, le polizze assicurative, le perizie, le consulenze tecniche redatte da professionisti, nonché eventuale documentazione tecnica acquisita relativa al sinistro.

Il Titolare potrà, altresì, raccogliere i Suoi dati personali da partner commerciali e fornitori di servizi, come:

assicuratori e riassicuratori, intermediari e distributori assicurativi, operatori creditizi o bancari, professionisti del settore medico, fornitori di servizi di consulenza professionale, ordini professionali, nonché società del Gruppo Aon di cui il Titolare fa parte.

Il trattamento dei Suoi dati personali può consistere, oltre che nella loro raccolta, anche nella loro registrazione, conservazione, modifica, comunicazione e cancellazione.

Dati personali oggetto del trattamento e categorie di soggetti Interessati

Nell'ambito delle attività di brokeraggio assicurativo e riassicurativo, i soggetti coinvolti nel Contratto Assicurativo possono essere:

- **il Contraente:** chi esprime la volontà di stipulare un Contratto Assicurativo, con lo scopo di tutelare un interesse, ed è tenuto a versare il premio. Spesso il contraente è una persona giuridica, in tal caso il Broker entra in contatto con i Referenti del Contraente;
- **l'Assicurato:** chi gode del diritto alla protezione offerta dalla polizza assicurativa oggetto del Contratto Assicurativo ed è quindi anche il creditore dell'indennizzo dovuto nel caso in cui si verifichi effettivamente l'evento per il quale è stata stipulata la Polizza;
- **il Beneficiario:** il soggetto a cui spetta effettivamente la prestazione dovuta da parte della Compagnia nel caso in cui si verifichi il rischio definito dalla polizza oggetto del Contratto Assicurativo;
- **l'Aderente:** la persona fisica che valuta e liberamente decide di usufruire della copertura di un Contratto Assicurativo collettivo, manifestando un'espressa volontà e sostenendo in tutto o in parte, direttamente o indirettamente, l'onere economico del premio;
- **il Terzo Danneggiato:** tutti quei soggetti, persone fisiche o giuridiche, estranee al rapporto principale tra due soggetti che, tuttavia, sono coinvolti in un sinistro;
- **il Consulente Esterno:** la persona fisica incaricata di eseguire perizie e consulenze sul sinistro occorso.
- **I Testimoni ed eventuali soggetti terzi:** la persona che, assistendo, avendo assistito, o essendo comunque direttamente a conoscenza di un fatto, può attestarlo, ed eventuali terzi soggetti coinvolti nel sinistro.

Dei soggetti sopra elencati, il Titolare potrà trattare i seguenti dati personali:

- dati personali identificativi tra cui: nome, cognome, sesso, codice fiscale, indirizzo di residenza, data di nascita, indirizzo e-mail;
- dati economico-finanziari tra cui: iban, coordinate bancarie;
- dati particolari: dati sanitari e relativi alla salute, dati che rivelano l'appartenenza sindacale;
- dati giudiziari: dati relativi a condanne penali e reati.

Laddove il soggetto Interessato fornisca al Titolare dei dati personali di soggetti terzi (tra cui informazioni sul coniuge o sui contatti di emergenza), si impegna a fornire previamente a tali soggetti una copia della presente Informativa.

Finalità del trattamento dei dati personali

Il trattamento dei dati personali, forniti da Lei e/o desunti dalle fonti di raccolta degli stessi, è diretto al raggiungimento delle seguenti finalità:

- a. **instaurazione del rapporto, selezione e quotazione dei prodotti assicurativi più adeguati alle esigenze del Cliente ed esecuzione e gestione contrattuale delle polizze:** nella prima fase il Broker tratta o potrebbe trattare i dati dei Clienti (potenziali Contraenti) e degli Assicurati al fine di valutare la coerenza del prodotto assicurativo con le loro esigenze ed una volta individuata una o più polizze conformi, queste sono proposte al Cliente per la sottoscrizione. In fase

di gestione contrattuale possono invece essere trattati i dati personali del Contraente, degli Assicurati, dei Beneficiari, dei Referenti del Contraente e, nel caso di polizze in convenzione, anche degli Aderenti;

- b. gestione dei sinistri: a seguito di eventuali sinistri, il Broker potrebbe trattare ulteriori dati personali, inclusi quelli dei Terzi Danneggiati, dei Consulenti Esterni e degli eventuali testimoni.
- c. attività di marketing:
 - c1: in conformità con l'articolo 130, comma 4, del Decreto Legislativo 196/2003, il Titolare può inviare comunicazioni di marketing via email relative a prodotti e servizi simili a quelli previamente da Lei acquistati, ivi compresa la partecipazione ad eventi e iniziative, l'espletamento di attività di informazione e promozione commerciale, quali indagini di mercato, c2: con il Suo previo consenso, il Titolare può inviarle in anteprima via e-mail, posta o telefono informazioni su nuovi prodotti e/o servizi.

Resta salva la possibilità di opporsi al trattamento dei dati per questa finalità al momento della raccolta e in qualsiasi momento successivo utilizzando i link presenti in ogni comunicazione (cd. link per la disiscrizione in calce alle comunicazioni);

- d. comunicazione dei dati alle altre società del gruppo Aon (Aon Italia S.r.l., Aon Advisory and Solutions S.r.l., Aon Reinsurance Italia S.p.A., Global Safe Insurance Broker S.r.l., OneUnderwriting S.r.l., Gi&Bi S.r.l., Methis Lab S.r.l.) per farle ricevere via e-mail, posta o telefono, informazioni su propri prodotti e/o servizi;
- e. attività di profilazione, al fine di farle ricevere proposte personalizzate in linea con gli interessi, preferenze, abitudini di acquisto formulate sulla base dei dati raccolti. Questa non prevede processi decisionali automatizzati e si baserà sui dati forniti direttamente dall'Interessato e sui prodotti/servizi precedentemente acquistati.
- f. accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria o ogniquale volta le autorità giurisdizionali esercitino le loro funzioni giurisdizionali.

Il Titolare non raccoglierà alcun dato personale appartenente a categorie particolari se non per le finalità a), b), e f).

Eventuali trattamenti per finalità ulteriori verranno effettuati previo adempimento agli obblighi informativi di cui agli artt. 13 e 14 del GDPR.

Base giuridica del trattamento dei dati personali

Uno dei principi fondamentali in materia di protezione dei dati personali è che ogni trattamento sia effettuato sulla base di un valido presupposto giuridico.

Il trattamento dei dati per le finalità di cui alle lettere a) e b) trova legittimazione nell'esecuzione di un contratto e misure precontrattuali (art. 6, par. 1, lettera b, GDPR) nonché nell'esecuzione dei relativi adempimenti normativi, amministrativi e contabili, e dei connessi obblighi legali o regolamentari o disposti da autorità o organi di vigilanza in materia fiscale, di prevenzione di fenomeni di riciclaggio e frode assicurativa (art. 6, par. 1, lettera c del GDPR).

Per la finalità b) Il trattamento dei dati personali comuni per Terzi Danneggiati, Consulenti e Testimoni trova legittimazione nel legittimo interesse del Broker di assistere il proprio Cliente nella tutela assicurativa al fine di favorire la copertura, a vantaggio anche del Terzo Danneggiato, Consulenti e Testimoni e per la miglior gestione del rapporto tra Cliente e Compagnia (art. 6, par. 1, lettera f del GDPR).

I dati personali di categoria particolare (tra cui quelli sanitari e relativi alla salute o che rivelino l'appartenenza sindacale) potranno essere oggetto di trattamento soltanto previo consenso (art.9, par. 2, lett. a del Regolamento UE 2016/679).

I dati giudiziari di cui all'art. 10 GDPR potranno essere oggetto di trattamento ai sensi dell'art. 2-octies del D.Lgs 196/2003 per le verifiche precontrattuali e accertamenti in relazione ai sinistri, nei limiti di quanto previsto da leggi e regolamenti in materia di prevenzione e contrasto a fenomeni di riciclaggio, terrorismo e frodi assicurative.

Il mancato conferimento di tali dati o il mancato consenso al trattamento di dati particolari, ove necessari, potranno comportare l'impossibilità per il Titolare di instaurare e/o dare esecuzione al rapporto contrattuale o alla gestione del sinistro.

In relazione alle comunicazioni relative a prodotti e servizi simili a quelli da lei acquistati per cui il trattamento è effettuato in conformità con l'articolo 130, comma 4, del Decreto Legislativo 196/2003 (finalità c1) la base giuridica è da rinvenire nel legittimo interesse del Titolare (articolo 6, paragrafo 1, lettera f) ai fini di proporre i migliori prodotti sulla base di quanto precedentemente acquistato.

La base giuridica per il trattamento dei dati per le finalità di cui alle lettere c2), d) ed e) è il consenso esplicito, libero, specifico, informato, fornito facoltativamente da Lei, ove intenda ricevere comunicazioni di marketing dal Titolare o da altre società del gruppo e/o essere soggetto ad attività di profilazione. In ogni caso, Lei potrà revocare, in ogni momento, il consenso precedentemente prestato.

Infine, per quanto riguarda la finalità f), la base legale è il legittimo interesse (articolo 6, paragrafo 1, lettera f) del Titolare alla difesa dei propri diritti in sede giudiziale e stragiudiziale.

Dati personali di minori

Il Titolare non fornisce servizi direttamente a minori di 14 anni, ma ne può trattare i dati personali, soltanto se forniti dai genitori/tutori del minore e nella misura in cui gli stessi siano strettamente necessari per la finalità descritta al paragrafo "Finalità del trattamento dei dati personali". Il trattamento dei suddetti dati personali è lecito solo se basato sul consenso prestato dal titolare della responsabilità genitoriale sul minore.

Conservazione dei dati personali

I Suoi dati personali verranno conservati fino a quando saranno necessari per le finalità rispetto alle quali sono stati raccolti e trattati (ai sensi dell'art. 5, paragrafo 1, lettera e) del GDPR). In particolare, con riferimento alle finalità sopraindicate (sezione "Finalità del trattamento dei dati personali"), verranno applicati i seguenti criteri per i periodi di conservazione:

- per le finalità a), b) e f) i Suoi dati saranno conservati per la durata del rapporto e per i successivi 10 anni, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo successivo sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile, per i quali i dati saranno conservati fino alla chiusura del contenzioso e comunque per un massimo di ulteriori 10 anni;
- per le finalità c2), d) ed e) i Suoi dati saranno conservati per la durata del servizio prestato, qualora sussista un rapporto continuativo, o altrimenti dal momento della raccolta fino alla scadenza del termine — rispettivamente - di 24 mesi per le attività di marketing e 12 mesi per le attività di profilazione successivi all'ultima interazione avvenuta con il Titolare che comprende, tra gli altri, l'ultimo contratto stipulato con lo stesso, rapporto commerciale, contatto con un rappresentante del Titolare, partecipazione ad eventi organizzati dal Titolare o apertura di una newsletter relativa a prodotti o servizi offerti dal Titolare. In ogni caso, Lei potrà revocare, in ogni momento, il consenso precedentemente prestato.

Il Titolare ha implementato misure appropriate per garantire che i Suoi dati personali vengano cancellati/anonimizzati decorsi i termini di conservazione di cui sopra.

Comunicazione dei dati personali

I Suoi dati personali sono comunicati, sempre e solo per le finalità sopra descritte, a collaboratori e dipendenti di società del Gruppo Aon, ai fornitori di prodotti e servizi necessari all'esecuzione della prestazione, nonché ad altre società del Gruppo Aon o facenti parti della rete di partner di Aon.

I partner commerciali possono includere:

- Prodotti bancari e finanziari: agenzie di credito e segnalazione frodi, agenzie di recupero crediti, compagnie di assicurazione e riassicurazione, organizzazioni di fondi gestiti per la pianificazione finanziaria, prodotti di investimento, trustee o servizi di custodia in cui Lei investe;
- Brokeraggio assicurativo e prodotti assicurativi: compagnie di assicurazione e riassicurazione, altri intermediari assicurativi, agenzie di riferimento assicurativo, fornitori di servizi medici, agenzie di rilevamento frodi, nostri consulenti quali periti liquidatori, avvocati e commercialisti e altri soggetti coinvolti nel processo di gestione dei sinistri.

Il Titolare comunica le Sue informazioni a fornitori di servizi incaricati (come Responsabili del trattamento) per eseguire servizi per suo conto (sia in relazione ai servizi prestati ai Clienti, sia alle informazioni che il Titolare utilizza per i suoi scopi). Questi fornitori di servizi non possono, per contratto, utilizzare o divulgare informazioni, salvo che sia necessario per eseguire servizi per conto del Titolare o per conformarsi a requisiti legali. I fornitori di servizi salvaguardano in modo appropriato i Suoi dati e le loro attività sono limitate alle finalità per cui i Suoi dati sono stati raccolti.

I fornitori di servizi includono:

- fornitori di servizi informatici che gestiscono i nostri sistemi IT e di back office e le reti di telecomunicazioni;
- fornitori di servizi legati alle attività di marketing;
- fornitori di contact center.

Il Titolare comunica i Suoi dati personali alle Autorità nei seguenti casi:

- se richiesto dalla legge, dall'autorità giudiziaria in sede di procedimento legale civile, amministrativo o penale, norma e/o regolamento;
- su richiesta delle pubbliche autorità;
- qualora la divulgazione sia necessaria per prevenire danni fisici e/o perdita patrimoniale e/o per diritti di difesa;
- in connessione con un'indagine su attività illecite sospette; oppure
- nel caso in cui il Titolare fosse soggetto ad operazioni straordinarie di natura societaria, quali fusioni e/o acquisizioni.

Trasferimento dei dati personali in altre aree geografiche

Considerando l'assetto organizzativo multinazionale del Titolare, è effettuato un trasferimento di dati personali sia verso le sedi del Gruppo Aon, sia verso fornitori di servizi, che possono essere situati in altri paesi dell'Unione Europea (UE), dello Spazio Economico Europeo (SEE) o in paesi terzi rispetto all'UE o allo SEE, ivi compresi gli Stati Uniti. In particolare, potremmo effettuare tali trasferimenti per gestire l'impiego, la nostra attività, migliorare l'efficienza delle nostre operazioni commerciali a livello di gruppo e rispettare gli obblighi normativi. Ci impegniamo a garantire che tali trasferimenti siano conformi a tutte le leggi e i regolamenti applicabili in materia di privacy dei dati e forniscano un'adeguata protezione dei diritti e delle libertà conferiti agli individui da tali leggi. La comunicazione dei dati personali al di fuori dell'UE o dello SEE avviene in conformità con quanto richiesto dalla normativa sul trattamento dei dati personali. Il Titolare adotta le misure necessarie per la protezione dei Suoi dati personali durante il trasferimento, nel rispetto delle garanzie di legge. In particolare, lo stesso avviene in conformità con gli articoli 45 e 46 del GDPR, che prevedono accordi di trasferimento dei dati infragruppo, l'adesione a decisioni di adeguatezza o l'adozione negli accordi e contratti di clausole contrattuali tipo definite della Commissione Europea e alla luce delle eventuali misure aggiuntive richieste dalla normativa applicabile.

Misure di sicurezza atte alla protezione dei dati personali

Il Titolare ha implementato appropriati Standard di sicurezza fisici, tecnici, organizzativi e amministrativi per proteggere i Suoi dati personali da perdita, uso improprio, modifica o distruzione. Il Titolare protegge i Suoi dati personali da accesso, uso o divulgazione non autorizzati, utilizzando tecnologie di sicurezza, quali la cifratura e l'accesso limitato. Solo le persone autorizzate possono accedere ai dati personali.

Nello svolgimento delle attività di trattamento, il Titolare si impegna a:

- assicurare l'esattezza e l'aggiornamento dei dati trattati, e recepire prontamente eventuali rettifiche e/o integrazioni da Lei richieste;
- adottare misure di sicurezza idonee a garantire un'adeguata protezione dei dati, in considerazione dei potenziali impatti che il trattamento comporta sui Suoi diritti e sulle Sue libertà fondamentali;
- notificare, nei tempi e nelle casistiche previste dalla normativa cogente, eventuali violazioni dei Suoi dati personali;
- garantire la conformità delle operazioni di trattamento alle applicabili disposizioni di legge.

Il Titolare, inoltre, tratta i dati personali acquisiti nel completo rispetto del principio di correttezza, liceità e trasparenza, nonché delle disposizioni della normativa privacy. In ottemperanza al GDPR e al Codice Privacy, il Titolare configura ovvero, in ogni caso, si impegna a configurare i sistemi informativi e i programmi informatici riducendo al minimo l'utilizzo dei dati personali, in modo da escluderne il trattamento qualora le finalità perseguite possano essere realizzate mediante, rispettivamente, dati anonimi od opportune modalità che permettano di identificarli solo in caso di necessità.

Diritti esercitabili sui dati personali

Ai sensi di quanto previsto dagli articoli del GDPR, Lei dispone di una serie di diritti, sotto riportati.

Diritti esercitabili +

Modalità di esercizio dei diritti secondo gli articoli dal 15 al 22 del GDPR

Per esercitare uno dei diritti sopra riportati, si prega di utilizzare uno tra i seguenti canali di comunicazione:

- compilare il seguente Modulo Web: Privacy Web Form (<https://aonprivacy.my.onetrust.com/webform/3f996699-ab81-49df-b284-e640e5fe59d5/5cd86fab-6707-4602-b5dc8561481ded40>), inserendo le seguenti informazioni utili al Titolare, al fine di gestire al meglio la richiesta:
 - a. la tipologia di richiesta che si desidera effettuare (accesso ai dati, modifica dei dati, cancellazione dei dati, ...),
 - b. il Suo nome e cognome e la categoria di appartenenza (tra cui Assicurato, Beneficiario, Cliente, Ex Dipendente, Candidato, Fornitore);
 - c. il Suo indirizzo e-mail, per permettere al Titolare di gestire la corrispondenza e fornirle risposta;
 - d. l'entità del Gruppo Aon di riferimento;
 - e. ulteriori dettagli utili a gestire la richiesta;
 - f. il portale / l'applicazione (tra cui OneCare, OneFlex) del Titolare a cui fa riferimento la richiesta, se presente;

g. ove necessario per l'identificazione, il Suo documento identificativo (carta di identità o patente di guida), per velocizzare la gestione della richiesta da parte del Titolare.

- inviare un'e-mail al seguente indirizzo di posta elettronica: privacy.italy@aon.it (<mailto:privacy.italy@aon.it>), inserendo le informazioni specificate ai punti di cui sopra da a) a g);
- unicamente per il diritto di revoca del consenso, è possibile accedere al Centro Preferenze laddove attivato.

Il Titolare si adopererà, in conformità con i termini, le modalità e i limiti previsti dalla normativa applicabile, per recepire prontamente la Sua richiesta o per informarla, nel caso in cui siano necessarie ulteriori informazioni per soddisfare tale richiesta.

Si ricorda, tuttavia, che alcuni dei diritti possono essere esercitati soltanto in circostanze specifiche. Laddove non sia possibile soddisfare la Sua richiesta ai sensi del Regolamento, sarà premura del Titolare comunicarle per iscritto le ragioni del rifiuto.

Contatti e Reclami al Garante Privacy

In caso di domande, richieste di ulteriori informazioni sulle modalità di trattamento dei Suoi dati personali o per presentare un Reclamo rispetto al trattamento dei Suoi dati personali, La preghiamo di contattare il Responsabile per la Protezione dei Dati Personali (DPO, Data Protection Officer) al seguente indirizzo e-mail: privacy.italy@aon.it (<mailto:privacy.italy@aon.it>) o al seguente indirizzo postale: Aon S.p.A. con sede in Via Ernesto Calindri n. 6, Milano (20143).

Per presentare un Reclamo, può contattare l'autorità competente per la protezione dei dati personali al seguente link: <https://www.garanteprivacy.it> (<https://www.garanteprivacy.it>). La informiamo che la nostra autorità competente per la protezione dei dati personali è il Garante per la Protezione dei dati personali, con sede in Piazza di Monte Citorio, n. 121, Roma (00186).

Il Titolare può essere contattato all'indirizzo e-mail: dataprotection.italy@aon.it (<mailto:dataprotection.italy@aon.it>)

Modifiche alla presente Informativa

La presente Informativa è soggetta a periodiche modifiche che Le saranno adeguatamente comunicate. In caso di modifiche, pubblicheremo sul sito internet la versione aggiornata.

La invitiamo a rileggere periodicamente questa Informativa per essere a conoscenza delle nostre politiche sulla privacy.

ITA-INF-007: Brokerage - Aon S.p.A. - Revisione del: 20/06/2025, 10:57:49