

Informativa privacy ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003

Ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 ("Codice Privacy") forniamo di seguito le necessarie informazioni relative all'utilizzo ed al trattamento dei Suoi dati personali da parte di Clerical Medical Investment Group, Sede Secondaria Italiana ("Clerical Medical" o il "Titolare"), Piazza Castello 22 – 20121, Milano, titolare del trattamento e Sede Secondaria di Clerical Medical Investment Group Limited, con sede a Londra (Regno Unito).

1. Natura e fonte dei dati trattati

Clerical Medical svolge in Italia attività assicurativa nel ramo vita in regime di stabilimento anche avvalendosi della collaborazione di SIM, broker assicurativi, banche ovvero attraverso Internet. Il Titolare raccoglie, registra e tratta dati personali degli Investitori-Contraenti del Contratto, degli assicurati (nel caso in cui siano diversi dalle persone degli Investitori- Contraenti) e dei Beneficiari, quali: dati identificativi, indirizzi, numeri telefonici, indirizzi email, codice fiscale, partita IVA, numero di documento identificativo, dati bancari. Per quel che concerne i pagamenti dei Premi e dei Premi aggiuntivi, il Titolare tratterà anche dati personali "sensibili" (es. dati sulla salute) dell'Investitore-Contraente o dell'Assicurato. Se il Beneficiario ha meno di 18 anni o è legalmente incapace, il Titolare tratterà inoltre i dati contenuti nei provvedimenti con cui il Giudice autorizza il pagamento al legale rappresentante. I suddetti dati personali devono essere obbligatoriamente forniti al Titolare per consentire la conclusione del contratto e l'adempimento delle obbligazioni contrattuali assunte.

In base alle disposizioni antiriciclaggio ed alla prassi contrattuale, Clerical Medical raccoglie ulteriori informazioni sulla situazione finanziaria dei propri clienti (i.e. Investitori-Contraenti dei Contratti), quali: patrimonio d'investimento, conto corrente bancario, origine dei Fondi utilizzati per il contratto, obiettivi dell'investimento, esistenza di altri investimenti finanziari, dati sul reddito. Il rifiuto di fornire tali dati determina l'impossibilità per il Titolare di accettare la proposta contrattuale.

2. Finalità del trattamento

Ai sensi dell'art. 4, lett. a) del Codice Privacy, per "trattamento di dati personali" si intende "qualunque operazione o complesso di operazioni, svolti con o senza l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, concernenti la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distruzione di dati posta in essere dal Titolare. Il Titolare tratterà i dati personali raccolti in modo lecito e corretto ed esclusivamente per le seguenti finalità:

- a) gestione dei Contratti ed adempimento di tutte le obbligazioni contrattuali assunte;
- b) adempimento degli obblighi legali (es. obblighi fiscali, contabili ed amministrativi) imposti dalla legge, da regolamenti comunitari ovvero da provvedimenti delle competenti autorità nazionali e organismi pubblici;
- c) scopi di marketing, es. invio di informazioni commerciali e materiale pubblicitario relativo ai nuovi prodotti e servizi offerti dal Titolare e/o dalle altre compagnie del Gruppo;
- d) altri scopi commerciali come, ad esempio, lo svolgimento di ricerche statistiche e di mercato, attività di "fidelizzazione" e verifica del livello di soddisfazione della clientela.

Il trattamento dei dati personali per le finalità indicate sub a) e b) non richiede il Suo consenso. Al contrario, ai sensi degli art. 23 e 24 del Codice Privacy, è richiesto il Suo espresso consenso al trattamento dei dati personali per scopi di marketing e commerciali [i.e. sub. c) e d)]. Il consenso è facoltativo e, in caso di diniego, Clerical Medical non potrà utilizzare i Suoi dati personali per tali scopi. E' comunque consentito al Titolare utilizzare il suo indirizzo email per inviare comunicazioni commerciali relative ai prodotti e servizi di Clerical Medical. Qualora non intenda ricevere ulteriori emails di natura commerciale potrà esprimere il suo dissenso semplicemente replicando all'email ricevuta.

3. Categorie di soggetti cui possono essere comunicati i dati

I Suoi dati personali, esclusivamente per le finalità indicate nel precedente punto 2, possono essere comunicati a soggetti terzi, pubblici e/o privati, quali:

- a) autorità ed organismi pubblici (in Italia ed in Europa);
- b) amministrazione finanziaria dello Stato;
- c) banche e istituti di credito;
- d) broker assicurativi, SIM, agenti
- e) consulenti esterni e studi professionali (studi legali, commercialisti, revisori fiscali, ecc.);
- f) società alle quali Clerical Medical ha affidato in outsourcing attività di servizi quali: ricerche statistiche e di mercato; "fidelizzazione" e verifica del livello di soddisfazione della clientela;

- prevenzione ed accertamento delle frodi, ecc.
- g) società controllate e controllanti ai sensi dell'art. 2359 del cod. civ., incluse le società del Gruppo Clerical Medical Investment Group con sede in Europa ed eventualmente fuori dal territorio europeo.

Una lista completa dei soggetti terzi cui i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso la sede sociale del Titolare e Lei potrà richiedere, in qualsiasi momento, le relative informazioni inviando una lettera all'indirizzo indicato al punto 5 che segue.

All'interno di Clerical Medical è stato nominato un "responsabile privacy" nella persona di Renato Mendola, Clerical Medical Investment Group Limited, Sede Secondaria Italiana, Piazza Castello 22 – 20121, Milano.

4. Modalità di trattamento e misure di sicurezza adottate

Sono rispettate le misure minime di sicurezza indicate dal Codice Privacy. In ogni caso, i Suoi dati personali saranno trattati manualmente o mediante strumenti elettronici idonei alla conservazione, custodia e trasmissione dei dati. Il trattamento sarà finalizzato al perseguimento degli scopi indicati al punto 2 che precede e saranno adottate tutte le misure di sicurezza necessarie per assicurare un livello adeguato di protezione dei Suoi dati personali contro gli accessi non autorizzati e la perdita o distruzione accidentale degli stessi. A tal fine, l'accesso ai database ed ai documenti di Clerical Medical sarà limitato agli incaricati del trattamento individuati dal Titolare ed ai nominati "responsabili" dello stesso.

Le principali misure di sicurezza adottate sono le seguenti:

- a) accesso non autorizzato ai data base di Clerical Medical da parte di estranei;
- b) utilizzo di users-id e passwords per l'accesso ai data base elettronici assegnati da Clerical Medical ad ogni incaricato del trattamento;
- c) nomina di un "amministratore di sistema" che custodisce le password, effettua i necessari controlli di funzionalità del sistema e verifica periodicamente l'effettività delle misure di sicurezza adottate;
- d) adozione di programmi anti-virus, aggiornati periodicamente, al fine di prevenire danni nel sistema informatico.

Nell'ipotesi in cui Clerical Medical cessi le attività di trattamento, tutti i dati saranno distrutti ovvero conservati esclusivamente per scopi personali. In alcuni casi, i dati potranno essere trasferiti ad un altro Titolare, nel qual caso saranno trattati esclusivamente per le finalità per cui sono stati raccolti.

5. Diritti dell'interessato ai sensi dell'art. 7 del Codice Privacy

Con riferimento al trattamento dei Suoi dati personali, Lei potrà esercitare i diritti previsti nell'art. 7 del Codice Privacy, ove applicabile, che qui si riporta per intero:

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.

2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:

- a) dell'origine dei dati personali;
- b) delle finalità e modalità del trattamento;
- c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- d) degli estremi identificativi del Titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
- e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.

3. L'interessato ha diritto di ottenere:

- a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;

b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;

c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;

b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Potrà esercitare i suddetti diritti inviando una lettera al seguente indirizzo: Clerical Medical Investment Group Limited, Sede Secondaria Italiana, Piazza Castello 22 – 20121, Milano - alla c.a. di Renato Mendola.



Il Titolare del trattamento
Clerical Medical Investment Group Limited, Sede Secondaria Italiana