

## Gentile Cliente,

Ai sensi del Regolamento UE n. 2016/679 (Regolamento Europeo per la protezione dei dati personali - in seguito "GDPR") e del Dlgs 196/2003 (Codice Privacy) a informiamo che per effetto dell'incarico ricevuto e/o della richiesta di un preventivo o di una quotazione per la stipula di un contratto ovvero della sottoscrizione del contratto di assicurazione e nel corso dello svolgimento del relativo rapporto, in qualità di cliente o potenziale cliente, **Expèrtas s.r.l. ( in seguito Società o Titolare) con sede in Via Ernesto Rossi, 28 Arezzo (AR) (di seguito "Società"), Cod. Fisc. e P.IVA 02352000513, sito: [www.expertas.it](http://www.expertas.it) - Pec: [expertas@pec.it](mailto:expertas@pec.it) - intermediario assicurativo iscritta alla Sezione B del RUI al n B000703465 - soggetta ad attività di direzione e coordinamento di Tangerine Holdco S.p.A. P. Iva 12547780960**, quale **Titolare del Trattamento**, ha raccolto e si troverà a raccogliere alcuni Suoi dati personali, anche di categorie particolari e giudiziari. I dati raccolti saranno trattati sulla base dei principi di correttezza, liceità, trasparenza, proporzionalità, minimizzazione, e nel rispetto dei Suoi diritti.

## Responsabile della Protezione dei dati (DPO)

Il Titolare ha designato un Responsabile della Protezione dei dati (Data Protection Officer, in seguito "DPO"), che potrà essere contattato al seguente indirizzo di posta elettronica: [privacy@next20.it](mailto:privacy@next20.it).

### 1. Dati Personali e dati particolari.

Sono dati personali le informazioni che identificano o rendono identificabile, direttamente o indirettamente, una persona fisica e che possono fornire informazioni sulla stessa. Particolarmente importanti sono:

- i dati che permettono l'identificazione diretta - come i dati anagrafici (ad esempio: nome e cognome), le immagini, ecc. - e i dati che permettono l'identificazione indiretta, come un numero di identificazione (ad esempio, il codice fiscale, l'indirizzo IP, il numero di targa);
- i dati rientranti in particolari categorie: si tratta dei dati c.d. "sensibili", cioè quelli che rivelano l'origine razziale od etnica, le convinzioni religiose, filosofiche, le opinioni politiche, l'appartenenza sindacale, relativi alla salute o alla vita sessuale. Il Regolamento (UE) 2016/679 (articolo 9) ha incluso nella nozione anche i dati genetici, i dati biometrici e quelli relativi all'orientamento sessuale;
- i dati relativi a condanne penali e reati: si tratta dei dati c.d. "giudiziari", cioè quelli che possono rivelare l'esistenza di determinati provvedimenti giudiziari soggetti ad iscrizione nel casellario giudiziale.

### 2. Trattamento dei dati personali per finalità connesse ai servizi assicurativi richiesti.

I suoi dati sono trattati da Expèrtas s.r.l. nell'ambito del documento Unico Anagrafico Cliente, della lettera di incarico, della consulenza e dell'offerta assicurativa, inclusi i preventivi assicurativi che predisporremo a favore suo o di terzi da lei designati al fine di fornirle i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti quali:

**a)** la proposizione e conclusione dei contratti assicurativi e dei servizi e/o prodotti connessi o accessori, e per eseguire i correlati adempimenti normativi (quali ad esempio quelli in materia di antiriciclaggio); attività di consulenza su prodotti e servizi assicurativi, con rilevamento di bisogni e di esigenze assicurative, comprese le valutazioni imposte a sua tutela dalla legge e relative al profilo di rischio in forza delle quali le potrà essere formulata una proposta adatta alle sue esigenze in base alla c.d. valutazione dell'adeguatezza del prodotto;

**b)** predisposizione di preventivo e/o di quotazione per la stipula di un contratto; proposizione e conclusione del contratto assicurativo e dei servizi connessi o accessori in base alle specifiche esigenze di protezione;

**c)** gestione ed esecuzione del rapporto contrattuale (ad esempio adempimenti amministrativi e contabili, raccolta dei premi, gestione e liquidazione di sinistri, pagamenti o esecuzione di altre prestazioni), ivi comprese le modalità di gestione telematiche dello stesso (in particolare accesso all'area

riservata online per i clienti, fornitura dei servizi assicurativi anche attraverso app, sito web istituzionale e piattaforme online);

**d)** valutazione per l'applicazione di tariffe specifiche e dilazioni di pagamento sulla base di analisi e studi attuariali anche con il ricorso alla

consultazione di banche dati relative a informazioni creditizie detenute da società specializzate;

**e)** svolgimento delle attività di sorveglianza di portafoglio per valutazioni sulla prosecuzione e rinnovo di un contratto a scadenza;

**f)** assistenza mediante il servizio di customer care e contact center, gestione delle richieste di informazioni e dei reclami;

**g)** adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti o normative comunitarie (ad esempio, disciplina in materia di antiterrorismo, di antiriciclaggio, casellario centrale infortuni, motorizzazione civile, etc.);

**h)** svolgimento di attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, compresa la verifica delle dichiarazioni contrattuali e il grado di rischio creditizio, anche attraverso analisi di informazioni pubbliche, tra cui quelle raccolte tramite siti web e social media, oltre che tramite banche dati relative a informazioni creditizie detenute da società specializzate, e conseguenti azioni legali;

**i)** costituzione, esercizio e difesa dei diritti della Società in sede giudiziaria;

**j)** attività di analisi ed elaborazione dei dati a fini statistici, ricerche e analisi funzionali, volte all'aggiornamento e sviluppo dei prodotti e

all'individuazione e sviluppo di nuovi mercati, prodotti e servizi assicurativi;

**k)** gestione delle operazioni e controllo interno alla Società, comprese le attività di recupero crediti;

**l)** indagini per conoscere il suo livello di soddisfazione relativamente ai prodotti e servizi della Società, laddove lei decida di rispondere facoltativamente alle nostre domande.

### 3. Categorie di dati trattati

Per le finalità di cui sopra la Società tratta le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, dati di contatto, dati previsti nel documento unico anagrafico, dati di polizza, dati fiscali ed estremi di conto corrente bancario, dati relativi al suo stato patrimoniale, altri dati personali forniti dall'interessato, categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, dati raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque) pertanto non solo suoi dati c.d. comuni ma anche dati c.d. particolari, definiti dall'art. 9 GDPR, come quelli relativi alla sua salute che saranno trattati, ad esempio, con riguardo alla necessità di gestire eventuali sinistri o comunque quando strettamente necessario nella fase assuntiva, nonché dati giudiziari qualora necessari per finalità di antifrode e antiriciclaggio.

In aggiunta, anche su richiesta dell'Autorità Giudiziaria, la Società potrà effettuare trattamenti di dati relativi a condanne penali e reati.

- A titolo esemplificativo formulazione delle raccomandazioni personalizzate e/o delle proposte di assicurazione coerenti con i suoi bisogni assicurativi, predisposizione di preventivi e successivi rinnovi, stipulazione di contratti di assicurazione vita, non vita o di previdenza complementare, raccolta dei premi, versamenti aggiuntivi, switch ed altre attività previste dal contratto, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione.

### 4. Base giuridica e natura del conferimento

Il trattamento dei Suoi dati personali per le finalità di cui alle lettere b) c) f) è necessario per dare esecuzione al contratto di assicurazione di cui Lei è parte o per l'esecuzione di misure precontrattuali, adottate a sua richiesta.

Invece, per le finalità di cui alle lettere a) g) il trattamento si basa sull'adempimento da parte di Expèrtas s.r.l. di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e/o normative nazionali e comunitarie vigenti nonché di disposizioni delle autorità di vigilanza e/o controllo.

Infine, per le finalità di cui alle lettere d) e) h) i) j) k) l) il trattamento dei suoi dati si basa sul perseguimento di legittimi interessi della Società, nei limiti in cui sia possibile farlo valere in base alla vigente normativa.

Inoltre, il trattamento dei Suoi dati relativi alla salute o comunque rientranti nelle categorie c.d. particolari, saranno trattati solo con il suo consenso. In generale sono dati particolari, secondo l'art. 9 GDPR, quelli che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.

L'eventuale rifiuto di fornire i Suoi dati personali comporterà l'impossibilità per la Società di fornire il servizio assicurativo richiesto.

Inoltre, considerando che nell'instaurazione e gestione del rapporto contrattuale potrebbe fornire dati di terzi il cui trattamento è strumentale alla gestione del contratto assicurativo (ad esempio, per la designazione beneficiaria, per l'estensione della copertura ad altri soggetti, quali i membri della collettività o il nucleo familiare, etc.), Le precisiamo che è suo onere fornire la presente informativa ai terzi suddetti, acquisendo il consenso ove necessario. Nel caso di trattamento di dati di minori di età, la manifestazione del consenso richiesto deve essere espressa da uno dei soggetti esercenti la potestà di genitori dopo aver preso visione della presente informativa. Nel caso i genitori siano separati o divorziati è necessario che prendano visione dell'informativa e diano il consenso entrambi.

## 5. Utilizzo dei dati a fini commerciali e di profilazione (consenso facoltativo)

La informiamo inoltre che lei può autorizzare la Società a trattare i suoi dati personali da lei forniti e/o acquisiti anche da terzi (1) (con esclusione delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, tra cui i dati relativi alla salute ed i dati biometrici) per utilizzarli per le seguenti ulteriori finalità:

- a) per invio di materiale pubblicitario, comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato, mediante le tecniche di comunicazione da lei indicate, anche relativamente ai prodotti e servizi non assicurativi offerti da altre società;
- b) per analizzare i prodotti e servizi da lei richiesti, anche attraverso trattamenti automatizzati, compresa la profilazione, con lo scopo di rilevare i suoi comportamenti e preferenze e/o di migliorare l'offerta.

Il conferimento dei suoi dati e del **suo consenso (facoltativo)** per le finalità sopra indicate sono facoltativi. Il loro mancato rilascio non incide sull'erogazione dei nostri servizi assicurativi.

## 6. Comunicazione dei dati.

La informiamo che i Suoi dati personali, secondo i casi, potranno essere comunicati, per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa, a soggetti appartenenti alle seguenti categorie:

- soggetti che svolgono servizi bancari e finanziari o che gestiscono sistemi o strumenti di pagamento o comunque che siano destinatari o tramite dell'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela o comunque effettuate per conto della stessa;
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela, di immissione dati e loro archiviazione elettronica e cartacea, di gestione dei sistemi informativi e delle reti di telecomunicazione;
- società, associazioni (anche di categoria), enti che rilevano i rischi finanziari, società che forniscono informazioni economiche o di merito creditizio;
- soggetti che gestiscono sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- soggetti incaricati del recupero crediti, consulenti, Studi Legali e Commerciali, Uffici Giudiziari, Pubbliche Amministrazioni ed Enti Locali, Pubbliche Autorità;
- soggetti che gestiscono operazioni/adempimenti contabili e fiscali;
- società controllanti, collegate, controllate, mandanti, organi di vigilanza ed enti revisori;
- dipendenti e collaboratori delle società contitolari nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa;
- soggetti che fanno parte della c.d. **"catena assicurativa"** come: altri assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, intermediari di assicurazione e riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; enti/società che rilasciano servizi/prodotti correlati o associati alle coperture assicurative ("scatole nere", dispositivi satellitari di geolocalizzazione, di monitoraggio di stili di guida, eventuali telecamere, altri dispositivi che consentirebbero, comunque, il trattamento dei Suoi dati personali);
- banche; SIM; Società di gestione risparmio; banche depositarie per i Fondi Pensioni, medici fiduciari, periti, autofficine, legali; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; nonché enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo, aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza, altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni. I dati potranno essere comunicati e trattati, in Italia o anche all'Estero (ove richiesto) verso Paesi dell'Unione Europea o terzi rispetto ad essa. Qualora il servizio richiesto comporti la conoscenza di alcuni dati particolari da parte della Società (ad es. finanziamento assistito da assicurazione, accensione di polizza vita ovvero pagamento tramite bonifico o trattenute sullo stipendio) il consenso espresso deve intendersi esteso anche al trattamento di tali dati
- Tali soggetti tratteranno i Suoi dati personali in qualità di autonomi Titolari del trattamento o Responsabili del trattamento dei dati ai sensi dell'art 28 del GDPR.

I suoi dati non saranno diffusi e saranno trattati con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da dipendenti e collaboratori del Titolare e da altri soggetti anche esterni, designati Responsabili o, comunque, operanti quali Titolari, che sono coinvolti nella gestione dei rapporti con lei in essere o che svolgono per conto del Titolare compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa anche all'interno ed al di fuori della UE (4).

## 7. Fasi e modalità del trattamento dei dati personali

Il trattamento dei Suoi dati personali comprende le operazioni di raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, compresi modifica, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati. Ogni operazione di trattamento è effettuata in modo da garantire la sicurezza e la protezione, comprese accessibilità, confidenzialità, integrità, tutela e riservatezza dei dati personali, in ottemperanza alle vigenti normative.

I Suoi dati personali non sono soggetti a diffusione.

I suoi dati personali sono trattati con modalità e procedure anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornire i servizi richiesti e/o previsti, nonché per la comunicazione ai soggetti indicati di seguito anche mediante l'uso di dispositivi automatici di chiamata, comunicazioni elettroniche

**8. Trasferimento di dati verso paesi/organizzazioni extra UE:** Ove necessario per il perseguimento delle finalità di cui al precedente paragrafo, i Dati dell'Interessato potrebbero essere trasferiti all'estero, verso Paesi/organizzazioni extra UE che garantiscano un livello di protezione dei dati personali ritenuto adeguato dalla Commissione Europea con propria decisione, o comunque sulla base di altre garanzie appropriate, quali ad esempio le Clausole Contrattuali Standard adottate dalla Commissione Europea. Una copia dei Dati eventualmente trasferiti all'estero, nonché l'elenco dei Paesi/organizzazioni extra UE verso i quali i Dati fossero stati trasferiti, potranno essere richiesti al Titolare alla Email: [privacy@next20.it](mailto:privacy@next20.it).

## 9. Periodo di conservazione dei dati

La Società conserverà i Suoi dati personali nel rispetto del principio di proporzionalità e minimizzazione, secondo i seguenti criteri:

- per il tempo strettamente necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati, indicate al punto 1., tenuto conto dei termini di prescrizione (art. 2952 c.c.), dell'adempimento degli obblighi di legge e del termine generale di dieci anni per la conservazione dei documenti contabili (art. 2220 c.c.), delle necessità connesse alla gestione dei sinistri e degli eventuali conseguenti contenziosi;

per il tempo strettamente necessario alla prestazione di eventuali servizi da Lei richiesti;

per i dati raccolti per finalità di marketing, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti o trattati e, comunque non superiore a 24 mesi dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto, a qualsiasi causa dovuta;

per i dati raccolti per finalità di profilazione, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti o trattati e, comunque non superiore a 12 mesi dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto, a qualsiasi causa dovuta.

Decorsi i termini, i dati verranno cancellati o saranno anonimizzati.

Nei casi in cui il trattamento si basi sul Suo consenso, Le ricordiamo che è Sua facoltà revocarlo in ogni momento.

## 10. Diritti dell'interessato artt. 15/16/17/18/19/20 del gdpr 679/2016:

Viene conferita agli Interessati la possibilità di esercitare specifici diritti. In particolare, La informiamo che Lei ha il diritto di chiedere a Expèrtas s.r.l. (**Titolare**):

la conferma dell'esistenza di trattamenti di dati personali che lo riguardano e, in tal caso, l'accesso a tali dati (**diritto di accesso**);

la rettifica dei dati personali inesatti e l'integrazione dei dati personali incompleti (**diritto di rettifica**);

la cancellazione dei dati personali che lo riguardano, nei casi in cui ciò sia consentito dal GDPR (**diritto all'oblio**);

la limitazione del trattamento, nelle ipotesi previste dal GDPR (**diritto di limitazione**);

la comunicazione, ai destinatari cui siano stati trasmessi i dati personali, delle richieste di rettifica/cancellazione dei dati personali e di limitazione del trattamento pervenute dall'Interessato, salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato;

f. la ricezione, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, dei dati personali forniti al Titolare o al Contitolare, nonché la trasmissione degli stessi a un altro Titolare del trattamento, e ciò in qualsiasi momento, anche alla cessazione dei rapporti eventualmente intrattenuti col Titolare (**diritto alla portabilità**).

Per esercitare i Suoi diritti potrà consultare il sito del Titolare: [www.expertas.it](http://www.expertas.it) e scaricare il modulo messo a disposizione oppure alternativamente predisporre una Sua comunicazione ed inviarla al Titolare Expèrtas s.r.l. con le seguenti modalità:

posta tradizionale mediante raccomandata A/R indirizzata a Expèrtas s.r.l. – Via Ernesto Rossi 28 – 52100 Arezzo (AR);  
PEC all'indirizzo [expertas@pec.it](mailto:expertas@pec.it).

Le eventuali richieste di rettifica, cancellazione o limitazione del trattamento saranno comunicate dalla Società a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali, salvo che ciò si riveli impossibile. La Società, su Sua richiesta, potrà comunicareLe gli estremi dei soggetti destinatari. La revoca del Suo consenso al trattamento dei dati ha effetto dalla suddetta comunicazione e non pregiudica la liceità del trattamento precedentemente svolto.

Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, qualora Lei ravvisi un trattamento dei suoi dati non coerente con i consensi da lei espressi può proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito web ufficiale dell'Autorità su [www.garanteprivacy](http://www.garanteprivacy.it).

## 11. Modifiche e aggiornamenti dell'informativa

Anche in considerazione di futuri cambiamenti che potranno intervenire sulla normativa applicabile in materia di protezione dei dati personali, la società potrà integrare e/o aggiornare, in tutto o in parte, la presente informativa. Resta inteso che qualsiasi modifica, integrazione o aggiornamento le sarà comunicato in conformità alla normativa vigente, anche a mezzo di pubblicazione sul sito internet della società [www.expertas.it](http://www.expertas.it)

## 12. Consenso al trattamento dati.

L'interessato, vista l'informativa ricevuta, che dichiara di aver letto e compreso, dichiara che:

1) per Il trattamento dei dati particolari (ex sensibili) per le finalità assicurative di cui alle lettere b, c, f del punto 2:

acconsente  non acconsente al trattamento.

2) Per il trattamento dei dati per finalità di marketing diretto di cui al punto 5. lettera a):

acconsente  non acconsente al trattamento.

3) Per il trattamento dei dati per finalità di profilazione per marketing di cui al punto 5. Lettera b):

acconsente  non acconsente al trattamento.

Luogo e data

Cognome e Nome dell'interessato

firma leggibile