

INFORMATIVA ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679

Con il presente documento ("Informativa") il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarla

sulle finalità e le modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che Le sono riconosciuti dal Regolamento (UE) 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche, con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla loro libera circolazione ("GDPR").

La presente Informativa potrà essere integrata dal Titolare, ove eventuali servizi aggiuntivi da Lei richiesti dovessero comportare ulteriori trattamenti.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è Assicura Agenzia s.r.l., con sede legale in Udine, via Verzegnis n.15, C.F. e P. IVA 02036440226, iscritta nella sezione A del Registro Unico degli Intermediari, data di iscrizione 5 settembre 2007, numero iscrizione A000200008, nella persona del legale rappresentante pro tempore (il "Titolare").

Per l'esercizio dei Suoi diritti, elencati al successivo punto 7 della presente Informativa, nonché per qualsiasi altra richiesta, Lei potrà contattare il Titolare scrivendo a:

- Assicura Agenzia s.r.l., Via Verzegnis n.15, 33100 UDINE (UD) – att.ne Legale Rappresentante pro tempore;
- inviando una e-mail all'indirizzo: privacy@assicura.si;
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: assicura.agenzia@pec.assicura.si

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO"), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa, scrivendo a:

- Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A., Via Segantini 5 (38122) TRENTO - Att.ne del Data Protection Officer;
- inviando una e-mail all'indirizzo: dpo@cassacentrale.it;
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: dpo@pec.cassacentrale.it

2. Quali dati personali trattiamo

2.1. Dati personali

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare dati personali che La riguardano o relativi ad altre persone (familiari, beneficiari ecc.) strettamente necessari quali, ad esempio, dati anagrafici o di contatto (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail), dati di pagamento e dati economico-patrimoniali.

Con il suo consenso, la Società può trattare anche categorie particolari di dati particolari (es. dati relativi alla salute) forniti per eseguire determinate operazioni (es. istruttoria e gestione sinistri).

Il conferimento dei dati è obbligatorio; il mancato conferimento impedirà alla Società di stipulare il contratto o soddisfare quanto da lei richiesto.

3. Quali sono le finalità del trattamento

3.1 Esecuzione dei contratti

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario per l'acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dei contratti che stipulerà con il Titolare, per il perfezionamento e l'esecuzione dei contratti da Lei sottoscritti, per il monitoraggio dell'utilizzo dei servizi messi a Sua disposizione in esecuzione dei

contratti perfezionati. Inoltre, i Suoi dati personali saranno trattati per tutti gli adempimenti connessi alla prestazione dei servizi di pagamento e alle operazioni di pagamento (Direttiva 2015/2366/UE) da Lei autorizzate in qualità di pagatore o di beneficiario e/o anche nei casi di servizi connessi alla conferma della disponibilità dei fondi, all'accesso in caso di servizi di disposizione di ordini di pagamento e/o di accesso alle informazioni e all'utilizzo delle stesse in caso di servizi di informazioni sui conti.

Il conferimento dei dati è obbligatorio; il mancato conferimento impedirà al Titolare di stipulare il contratto o soddisfare quanto da lei richiesto.

Base giuridica del trattamento: Esecuzione di misure precontrattuali / del contratto.

3.2 Adempimenti normativi

Il trattamento dei Suoi dati personali da parte della Società potrà essere connesso anche all'adempimento di obblighi previsti da leggi (quali, a titolo esemplificativo, la normativa antiriciclaggio, la normativa assicurativa, ecc...) sia nazionale che europea, da disposizioni di organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

Il conferimento dei dati è obbligatorio; il mancato conferimento impedirà al Titolare di stipulare il contratto o soddisfare quanto da lei richiesto.

Base giuridica del trattamento: Adempimento di un obbligo legale.

3.3 Marketing per prodotti della società

Con il Suo consenso, la Società può trattare i suoi dati personali al fine di inviarLe comunicazioni commerciali, promozionali e pubblicitarie di prodotti e servizi della Società (marketing diretto), nonché procedere alla vendita diretta e al compimento di indagini o ricerche di mercato. Il Titolare impiegherà a tali fini modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio, posta elettronica, SMS, MMS, messaggistica istantanea, app, sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore, ecc.) e/o modalità tradizionali (quali, ad esempio, telefonate con operatore e posta cartacea).

Il conferimento dei dati è facoltativo; il mancato conferimento impedirà al Titolare di inviarLe le comunicazioni commerciali di cui sopra, nonché di procedere alla vendita diretta e di compiere indagini di mercato.

Base giuridica del trattamento: consenso dell'interessato

3.4 Marketing per prodotti di Terzi

Il Titolare può inviarLe comunicazioni commerciali di prodotti e servizi offerti da società controllate, controllanti o collegate alla Società e/o da società terze, comprese quelle del Gruppo, per attività di marketing e commercializzazione di tali prodotti o servizi. Il trattamento prevede indagini e ricerche di mercato e/o comunicazioni commerciali relative a prodotti e servizi di società terze mediante l'impiego di strumenti quali ad esempio posta elettronica, SMS, MMS, messaggistica istantanea, app, sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore, ecc.) e/o modalità tradizionali (quali, ad esempio, telefonate con operatore e posta cartacea).

Il conferimento dei dati è facoltativo; il mancato conferimento impedirà al Titolare di inviarle le comunicazioni commerciali relativi a prodotti offerti da società terze di cui sopra.

Base giuridica del trattamento: Consenso dell'interessato.

3.5 Profilazione

Il Titolare può elaborare i suoi dati personali, le abitudini di consumo, le preferenze, i comportamenti nonché gli aspetti relativi alla sua situazione finanziaria con modalità automatizzate, al fine di individuare ed offrire i servizi o prodotti più appropriati alle sue esigenze personali.

Il conferimento dei dati è facoltativo; il mancato conferimento impedirà al Titolare di rielaborare i suoi dati per le finalità di cui sopra.

Base giuridica del trattamento: Consenso dell'interessato.

3.6 Cessione dei Suoi dati personali a Terzi

Il Titolare potrà cedere i Suoi dati personali alla società controllata Assicura Broker s.r.l. ad altre società terze comprese quelle del Gruppo Cassa Centrale Banca e a società controllate, controllanti o collegate alla Capogruppo oppure e/o a società di marketing, aziende di ricerche di mercato e società di consulenza (i "Terzi Cessionari") per loro autonomi trattamenti con finalità di marketing, le quali tratteranno i Suoi dati personali in qualità di titolari autonomi, fornendole le opportune informazioni sul rispettivo trattamento.

In ogni caso, Lei potrà esercitare nei confronti dei Terzi Cessionari i suoi diritti, come elencati ai sensi del successivo paragrafo 7.

Il conferimento dei dati è facoltativo; il mancato conferimento impedirà al Titolare di cedere i Suoi dati alla società controllata ed a società terze.

Base giuridica del trattamento: Consenso dell'interessato.

3.7 Finalità di rendicontazione e gestione interna

La Società intende, altresì, trattare i Suoi dati per:

- 3.7.1 la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi;
- 3.7.2 l'attività di prevenzione delle frodi e del riciclaggio, profilazione del rischio di credito, gestione IT;
- 3.7.3 acquisizione di immagini e video relativi al sistema di videosorveglianza per finalità di sicurezza;
- 3.7.4 fini amministrativi di Gruppo;
- 3.7.5 per il monitoraggio dell'utilizzo dei servizi messi a Sua disposizione in esecuzione dei contratti perfezionati (per esempio, l'esecuzione di operazioni, le verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti e sui rischi ad essi connessi).
- 3.7.6 eventuale gestione del contenzioso giudiziale e/o stragiudiziale (a titolo esemplificativo e non esaustivo: le diffide e le attività funzionali al recupero forzoso del credito).

Il conferimento dei dati è obbligatorio; il mancato conferimento impedirà al Titolare di svolgere l'attività di rendicontazione e gestione interna di cui sopra.

Base giuridica del trattamento: Legittimo Interesse.

3.8 Impiego della Firma Elettronica Avanzata (cd. FEA) con autenticazione OTP

Finalità: impiego dello strumento per la sottoscrizione della documentazione di polizza, comprensiva della documentazione precontrattuale e contrattuale, nonché del modulo di attivazione del "Servizio di Bancassicura Check up" prestato dagli intermediari collaboratori di Assicura che abbiano attivato tale servizio e di eventuale altra documentazione inerente all'attività assicurativa.

Qualora Lei abbia sottoscritto l'adesione alla FEA, il conferimento dei Suoi dati è necessario; in caso contrario il Titolare del Trattamento non potrà offrirLe la possibilità di sottoscrivere il contratto di polizza, il "Servizio di Bancassicura Check up" ove disponibile e la documentazione assicurativa in genere (comprensiva delle attività di post-vendita) in modalità elettronica mediante l'uso di FEA con autenticazione OTP.

Base giuridica del trattamento: esecuzione del contratto.

4. Conservazione dei dati personali

Con riferimento alle menzionate finalità, i Dati Personali saranno conservati solo per il tempo necessario a dare seguito a ciascuna finalità.

Per le finalità ove è richiesto il consenso dell'interessato, i Dati Personali sono conservati fino alla revoca del singolo consenso.

Al fine di adempiere agli obblighi di legge, inoltre, i Suoi dati personali saranno conservati per 10 anni a partire dalla data di scioglimento del contratto o, se successiva, dalla data di decisione vincolante emanata da un'autorità a ciò competente (ad esempio, sentenza del tribunale), fermi restando eventuali ulteriori obblighi prescritti dall'ordinamento giuridico.

I suoi dati personali saranno, inoltre, conservati per 20 anni in relazione al fine di adempiere agli obblighi di legge relativi all'impiego della FEA con OTP ai sensi del DPCM 22 febbraio 2013.

In caso di mancato perfezionamento del contratto o di cessazione del rapporto, i Suoi dati verranno conservati per finalità di marketing per 24 mesi dalla cessazione del rapporto o dall'ultimo contatto con la Società, fatta salva la sua facoltà di revocare il consenso.

5. Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza.

6. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali saranno conosciuti dai dipendenti, dal personale assimilato, dai collaboratori e dagli agenti del Titolare che opereranno in qualità di soggetti autorizzati al trattamento e/o responsabili del trattamento.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al Gruppo, (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- o alle Società facenti parte del Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca ovvero società controllate o collegate alla Capogruppo ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- o intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Cassa Centrale, in base a quanto disposto dalla normativa antiriciclaggio (cfr. Art. 39, comma 3, del D. Lgs. n. 90/2017), che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dei dati personali relativi alle segnalazioni considerate sospette tra gli intermediari finanziari facenti parte del medesimo Gruppo;
- o assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, sub agenti, mediatori assicurativi e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione assicurativa; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali, periti (indicati in contratto o invito), autofficine (indicate in contratto o invito o a scelta dell'interessato), centri di demolizione autoveicoli;
- o società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento di sinistri (indicate in comunicazioni sinistro), tra cui centrali operative e di assistenza (indicate in contratto), società per la consulenza e la tutela giudiziaria (se indicate in contratto), cliniche convenzionate (a scelta dell'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali; soggetti che forniscono servizi di supporto per l'esecuzione delle disposizioni da Lei impartite e per la gestione di servizi di pagamento, di carte di debito e credito, di esattorie e tesorerie;
- o soggetti che svolgono attività di emissione, offerta, collocamento, negoziazione, custodia di prodotti e/o servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- o soggetti che supportano le attività di istruttoria, valutazione, erogazione, incasso ed

- assicurazione del credito; soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con la clientela; ulteriori soggetti di cui Assicura Agenzia srl a vario titolo si avvale per la fornitura del prodotto o del servizio richiesto; soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico di Assicura Agenzia srl;
- o soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale;
 - o soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
 - o autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicistico; a soggetti terzi che operano in qualità di prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento o servizi di informazioni sui conti;
 - o società di marketing e aziende di ricerche di mercato; soggetti di cui il Titolare si avvale per la gestione del Sito;
 - o ANIA Associazione Nazionale fra le imprese assicuratrici, per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici di elementi, notizie, dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa ed alla tutela dei diritti dell'Industria assicurativa rispetto alle frodi;
 - o organismi consortili proprio del settore assicurativo, che operano tramite un reciproco scambio di informazioni tra tutte le imprese di assicurazione consorziate.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti a cui i Suoi dati personali possono essere comunicati può essere richiesto

presso la sede legale del Titolare.

La Società, al fine di eseguire operazioni o specifici servizi richiesti, può trasferire i dati personali del Cliente a destinatari che si potrebbero trovare al di fuori dello spazio economico europeo, assicurando un grado adeguato di protezione dei dati personali.

7. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- diritto di accesso – diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che la riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali;
- diritto di rettifica – diritto di ottenere, senza ingiustificato ritardo, la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- diritto alla cancellazione (diritto all'oblio) – diritto di ottenere, senza ingiustificato ritardo, la cancellazione dei dati personali che La riguardano. Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- diritto di limitazione di trattamento – diritto di ottenere la limitazione del trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati – diritto di ricevere, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico, i dati personali che La riguardano e di fornirli ad altro Titolare;
- diritto di opposizione – diritto di opporsi al trattamento dei dati personali che La riguardano per motivi legati alla Sua situazione particolare e in ogni caso all'uso dei Suoi dati a fini di marketing;
- diritto a non essere sottoposto a un processo decisionale automatizzato – diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona;
- diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali: <http://www.garanteprivacy.it>;
- revocare il consenso prestato in ogni occasione e con la stessa facilità con cui è stato fornito senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.
- I diritti di cui sopra potranno essere esercitati nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti



indicati nel precedente punto 1.

In relazione a eventuali successive modifiche o integrazioni che si dovessero rendere necessarie a seguito di evoluzioni normative o aziendali, potrà trovare in ogni momento l'ultima versione aggiornata dell'informativa disponibile sul sito <https://www.assicura.si>.

Ultimo aggiornamento 19.05.2025