

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI NELL'AMBITO DEI RAPPORTI ASSICURATIVI

(Per il Contraente, il Titolare effettivo, l'Assicurato, il Beneficiario e il potenziale Cliente)

Titolare del trattamento e contatto

Il titolare del trattamento dei dati oggetto della presente informativa è: *Baloise Life (Liechtenstein) AG* (in seguito "Baloise Life", (il Titolare" o la "Compagnia"), con sede in Balzers (Liechtenstein), Alte Landstrasse 6, FL-9496.

Baloise Life ha nominato il Responsabile della protezione dei dati, che può essere contattato presso la sede della Compagnia o tramite posta elettronica al seguente indirizzo: dataprotection@baloise-life.com.

La Compagnia tratta in modo autonomo i dati personali dei propri stakeholder (contraenti, assicurati, titolari effettivi, beneficiari, potenziali clienti, interessati, navigatori del sito web, etc. – di seguito, singolarmente l'"**Interessato**" e congiuntamente, gli "Interessati") e acquisisce ove necessario il consenso per la gestione ordinaria dei rapporti in essere. Il trattamento per fini commerciali viene effettuato dalla Compagnia solo se espressamente autorizzato dagli Interessati coinvolti.

Principi generali sul trattamento dei dati personali da parte di Baloise Life

Ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio, per "trattamento" in questo contesto si intende qualsiasi trattamento dei dati personali dell'interessato (di seguito denominati i "Dati"), indipendentemente dai mezzi utilizzati e dai processi applicati. In particolare, si intende la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la classificazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, la consultazione, la ricerca, l'uso, la divulgazione mediante trasmissione, la limitazione, l'archiviazione o la distruzione dei dati stessi.

La protezione della Sua sfera privata è esigenza prioritaria della nostra compagnia. Per questo, i nostri collaboratori e dipendenti ricevono un'adeguata formazione e costante aggiornamento in materia di protezione dei dati e sono soggetti a specifici obblighi di riservatezza. Inoltre, Baloise Life monitora costantemente il rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati.

Per informarla in maniera trasparente sulle finalità del trattamento dei Dati e permetterle di comprendere con chiarezza le diverse fasi in cui è articolato il trattamento, di seguito Le spieghiamo in che modo Baloise Life tratta i dati che La riguardano (ad es. per la stipulazione, l'esecuzione, la risoluzione e l'acquisizione del contratto assicurativo, così come per la liquidazione della prestazione in caso di decesso, nonché nell'ambito dell'utilizzo del sito web di Baloise Life.

1. Informazioni generali sul trattamento dei dati

1.1. Tipologia di dati ottenuti direttamente presso l'Interessato

Trattiamo i seguenti Dati che abbiamo ottenuto direttamente o indirettamente dall'Interessato (elenco non esaustivo):

- informazioni concernenti l'identità (ad es. nome, data di nascita, codice fiscale);
- dati di contatto (ad es. indirizzo, numero di telefono, indirizzo di posta elettronica);
- informazioni concernenti le coordinate bancarie per l'esecuzione di successivi pagamenti (ad es. numero di conto corrente a Lei intestato, l'IBAN, ecc.);
- informazioni concernenti le Sue assicurazioni preesistenti (ad es. assicurazione preesistente incl. onere dei sinistri);
- informazioni concernenti la situazione familiare e finanziaria (ad es. numero di persone appartenenti al nucleo familiare, attività lavorativa, reddito annuo, patrimonio, partecipazioni);
- informazioni concernenti l'identità della persona assicurata e dati di contatto della stessa;
- informazioni concernenti la salute della persona assicurata, sulla base del consenso esplicito prestato dalla stessa;
- informazioni concernenti l'identità del beneficiario, i dati di contatto dello stesso, dati bancari per eseguire il pagamento della liquidazione;
- informazioni concernenti l'identità del domiciliatario (solo nome) e dati di contatto dello stesso, qualora sia stato disposto che la nostra corrispondenza venga recapitata a una terza persona, sulla base di un incarico conferito dall'Interessato;
- informazioni concernenti lo stato di salute (per l'Assicurato);
- in caso di utilizzo del nostro sito web: comportamento dell'utente sul nostro sito web (ad es. tramite cookie). Informazioni più dettagliate sul trattamento dei dati raccolti

durante la navigazione sul nostro sito web sono fornite nella specifica dichiarazione disponibile sul sito web medesimo.

1.2. Dati ottenuti da terzi

Possiamo raccogliere da terzi (ad es. pubbliche autorità, precedenti assicuratori, riassicuratori) informazioni utili e necessarie per la stipulazione e la gestione del contratto, in conformità con quanto specificato più avanti al numero 1.5, paragrafo 1.

Per elaborare il Suo profilo di rischio e per integrare i Suoi dati personali utilizziamo sistemi di terzi diffusi e riconosciuti, da cui otteniamo ulteriori informazioni sulle Sue attività (ad es. attività politiche, ulteriori partecipazioni patrimoniali o analoghe fattispecie). Utilizziamo le informazioni raccolte anche per effettuare la valutazione prescritta dalla legge dell'11 dicembre 2008 sull'obbligo di diligenza del Liechtenstein.

Il profilo personale da noi elaborato non viene sottoposto ad alcun processo decisionale automatizzato.

1.3. Finalità del trattamento dei dati e base giuridica del trattamento

1.3.1. Limitazione della finalità

Utilizziamo i Dati soltanto per le finalità che abbiamo comunicato al momento della loro raccolta, oppure per l'adempimento di obblighi legali e regolamentari ai quali siamo soggetti.

Nel caso in cui Baloise Life intendesse utilizzare i dati per finalità diverse da quelle descritte nell'ambito della presente informativa, prima di tale ulteriore trattamento Le verrà fornita specifica informativa.

1.3.2. Trattamento per finalità connesse all'esecuzione e alla gestione del contratto e alla liquidazione dei sinistri, ossia all'esecuzione di misure precontrattuali adottate per concludere il contratto assicurativo (art. 6(1)(b) e (c) GDPR).

Il trattamento dei dati è necessario per la conclusione e per l'esecuzione del contratto assicurativo. I Dati vengono pertanto raccolti, registrati ed elaborati nella misura necessaria per la conclusione del contratto e per la sua esecuzione, con riferimento alla gestione del rapporto, per la fornitura di prestazioni contrattuali, alla valutazione del rischio prima della stipulazione del contratto, alla fatturazione, alla istruzione e gestione dei sinistri, dei reclami e degli eventuali contenziosi.

Al fine di consentire a Baloise Life l'offerta del contratto assicurativo da Lei richiesto, i Suoi dati verranno utilizzati per l'elaborazione di un profilo di rischio del cliente personalizzato e finalizzato alla valutazione della tipologia e della consistenza dei rischi che la compagnia assume in relazione al contratto nonché in relazione conclusione e gestione dei servizi assicurativi da Lei espressamente richiesti,

La valutazione del rischio in fase precontrattuale è necessaria per poterle offrire un contratto assicurativo adatto alle Sue esigenze, in conformità alle disposizioni normative e regolamentari vigenti.

1.3.3. Trattamento per finalità di marketing

Possiamo utilizzare i Suoi dati anche per inviarle informazioni su nuovi prodotti offerti da Baloise Life, per informare tempestivamente ed efficacemente i nostri clienti e potenziali clienti riguardo a prodotti e servizi che potrebbero suscitare il loro interesse.

I dati saranno utilizzati per finalità di marketing sulla base del consenso da Lei espressamente prestato.

1.3.4. Trattamento necessario per il perseguimento del legittimo interesse di terzi (art. 6(1)(f) GDPR)

Esiste un interesse legittimo al trattamento dei dati in presenza di interessi giuridici, reali, economici o immateriali riconosciuti dall'ordinamento giuridico.

Baloise Life ha un interesse materiale ed economico a gestire il portafoglio assicurativo con dati di terzi (ad es. i beneficiari, o l'Assicurato se diverso dal Contraente) in modo informatizzato, in quanto il trattamento manuale richiederebbe un notevole impegno in termini di personale e di risorse economiche per via del numero di contratti da gestire. Raccogliamo, registriamo ed elaboriamo i dati di terzi solo nella misura necessaria all'elaborazione e all'esecuzione del contratto (ad es. nome e recapito dell'avente diritto per potergli corrispondere la prestazione assicurativa in caso di evento assicurato).

Baloise Life potrà trattare i Suoi dati al fine di tutelare il proprio diritto di difesa in sede giudiziaria o di azione in giudizio sulla base del proprio legittimo interesse.

1.3.5 Trattamento necessario per adempiere obblighi legali (art. 6(1)(c) GDPR)

Per adempiere obblighi legali ai quali siamo soggetti (ad es. controlli antiriciclaggio) siamo tenuti a sottoporre i Dati a ulteriori verifiche (ad es. accertamento dell'identità e dell'avente diritto economico di fondi e rapporti di partecipazione in imprese). Tali verifiche possono interessare tutte le parti coinvolte nel contratto assicurativo. Per rispettare le normative vigenti, siamo anche tenuti a trasmettere i Dati a terzi (ad es. su richiesta delle autorità o sulla base di trattati internazionali). Ad esempio in virtù dello scambio automatico di informazioni (SAI), del monitoraggio fiscale italiano, dell'Anagrafe tributaria italiana, e della normativa statunitense "Foreign Account Tax Compliance Act" (FATCA), Baloise Life ha l'obbligo di tramettere alle autorità fiscali del Liechtenstein e/o estere informazioni dettagliate circa i Suoi dati personali, i dati di contatto, il numero di polizza, il codice fiscale, il valore della polizza e i depositi e i prelievi a fine anno, che li inoltrano di conseguenza.

Baloise potrà inoltre trattare i dati relativi a condanne penali e reati per l'accertamento di responsabilità in relazione a sinistri o eventi attinenti alla vita umana, nonché la prevenzione, l'accertamento e il contrasto di frodi o situazioni di concreto rischio per il corretto esercizio dell'attività assicurativa nonché l'adempimento degli obblighi previsti dalle normative vigenti in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, inclusa la segnalazione di eventuali operazioni sospette alle Unità di Informazione finanziaria del Liechtenstein e/o estere. Baloise Life è infatti tenuta ad effettuare una segnalazione alla UIF italiana (Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia) in caso di sospetto di riciclaggio di denaro.

1.3.6 Trattamento di dati appartenenti a particolari categorie (art. 9(2)(a) GDPR)

Il trattamento di categorie particolari di dati personali (che rivelino, tra gli altri, le opinioni politiche, i dati relativi alla salute, l'appartenenza sindacale) è effettuato nei limiti di quanto necessario per la conclusione ed esecuzione del contratto sulla base del Suo esplicito consenso.

In particolare, il trattamento dei dati relativi allo stato di salute dell'Assicurato è effettuato nella misura necessaria alla valutazione del rischio assunto dalla Compagnia in fase di stipulazione o di modifica del contratto, al fine di determinare se e a quali condizioni accettare la proposta di stipulazione o di modifica del contratto assicurativo), nonché per la gestione dei casi di prestazione (in particolare per valutare l'obbligo della prestazione).

A questo scopo, sulla base del Suo esplicito consenso e nella misura in cui ciò si renda necessario, potremo raccogliere da fornitori di prestazioni mediche (ad es. medici, chiropratici, psicologi, persone che forniscono prestazioni su ordine o su incarico di un medico, laboratori, ospedali, istituti che forniscono cure in regime (semi)residenziale o ambulatoriale, case di cura), assicurazioni sociali e private, istituti di previdenza e pubbliche autorità, informazioni utili e indispensabili per la misurazione del rischio e la valutazione dei sinistri, consultando anche le relative cartelle mediche. Tali informazioni comprendono, in particolare, documenti medici necessari quali anamnesi, lettere di dimissioni, esami istologici e di laboratorio, tutti i necessari esami diagnostici, nonché i dati clinici o medici di accettazione e trattamento.

1.4. Destinatari dei dati: trasmissione dei dati a società del gruppo, ad altre società e ad Autorità di vigilanza (art 6(1) (f) e art 45 GDPR)

Baloise Life collabora a stretto contatto con altre società del Gruppo Baloise (principalmente, ma non esclusivamente, con la Baloise Vie Luxembourg in Lussemburgo e con la Basler Versicherung Schweiz e la Baloise Group in Svizzera). Al fine di offrire la migliore copertura assicurativa e il miglior servizio possibile, la nostra infrastruttura IT è ospitata da queste società con sede in detti stati. Inoltre, possiamo anche trasmettere tutti i dati a questi uffici con sede nei summenzionati paesi per la misurazione e la valutazione del rischio e per la fornitura di soluzioni di riassicurazione. Il

trattamento è effettuato sulla base di un legittimo interesse della Compagnia, per consentire alla stessa una più efficace amministrazione interna al Gruppo Baloise e per beneficiare appieno delle sinergie esistenti tra la società madre e le società controllate.

La Compagnia potrà trasmettere alle Autorità di vigilanza tutti i dati (relativi al Contratto, al Contraente, all'Assicurato, al Titolare effettivo, al Beneficiario o al potenziale cliente) da queste ultime richiesti.

I dati potranno inoltre essere trasmessi a società terze che debbano processare e trattare i dati, al fine di consentire alla Compagnia di adempiere alle richieste delle Autorità, in conformità con il quadro normativo e regolamentare di settore. Il trattamento, anche tramite società terze, è effettuato al solo fine di consentire la trasmissione dei dati alle Autorità che ne facciano richiesta.

Conformemente alla decisione sull'adeguatezza della Commissione europea, la Svizzera è un Paese terzo sicuro e il trasferimento di dati verso la Svizzera è quindi equivalente al trasferimento di dati all'interno dell'Unione europea.

1.5. Scambio di dati con terzi (ad es. assicuratori coinvolti, autorità, intermediari, banche e gestori patrimoniali) (art. 6(1)(b) GDPR)

Nella misura in cui sia necessario per la stipulazione, l'esecuzione e la gestione del contratto, possiamo raccogliere informazioni utili da terze parti, nonché da terzi coinvolti nel contratto o nella sua preparazione e nella liquidazione dei sinistri. Nell'interesse di tutti i contraenti, ai fini della ripartizione dei rischi scambiamo anche dati con precedenti assicuratori, coassicuratori e riassicuratori nazionali ed esteri.

Se i riassicuratori partecipano anche alla valutazione del rischio e del danno, mettiamo loro a disposizione le necessarie informazioni, in particolare i dati relativi al contratto quali nome, data di nascita, genere, numero di polizza, tipo di copertura assicurativa e di rischio.

Su richiesta forniamo a intermediari, a broker indipendenti o a rappresentanti da Lei debitamente autorizzati le informazioni necessarie perché possano fornirle assistenza e consulenza (ad es. valore della polizza, modifica della strategia d'investimento, documenti con la valorizzazione di fine anno, durata del contratto, risoluzione del contratto, somma assicurata), attingendole dai dati in nostro possesso. I dati vengono sempre comunicati nel rispetto della procura da Lei conferita all'intermediario e con il Suo consenso (art. (1) lett. a) GDPR). Intermediari e broker indipendenti sono obbligati per legge e per contratto a rispettare il segreto professionale e le disposizioni della legge sulla protezione dei dati. I medesimi obblighi valgono anche per le banche e i gestori patrimoniali.

1.6. Terzi incaricati con sede nel territorio nazionale o all'estero

Per poterle offrire una copertura assicurativa conveniente e completa, una parte delle nostre prestazioni e funzioni

aziendali viene delegata a imprese giuridicamente indipendenti con sede nel territorio nazionale o all'estero (ad es. è possibile che imprese incaricate della manutenzione dei nostri sistemi informatici vi accedano ed elaborino dati dalla loro sede aziendale all'estero). Tali fornitori di servizi (responsabili del trattamento) vengono obbligati per contratto a rispettare le finalità di trattamento dei dati da noi definite. Ci impegniamo a stipulare con i suddetti fornitori di servizi (responsabili del trattamento) un contratto conforme ai requisiti previsti dall'articolo 28 GDPR.

Prima di trasmettere i Suoi dati a un destinatario ubicato in uno Stato che, a parere delle autorità di controllo, non dispone di una legislazione adeguata in materia di protezione dei dati (fuori dalla UE o dalla Svizzera), tale destinatario dovrà inserire nei suoi contratti di prestazione di servizi le clausole tipo di protezione dei dati adottate dalla Commissione europea (art. 46 (2) lett. c) GDPR), al fine di garantirle una protezione adeguata.

1.7. I suoi diritti in relazione ai dati che La riguardano

Per ottenere informazioni in merito ai Dati che La riguardano da noi trattati può rivolgerci una richiesta scritta allegando una copia della Sua carta d'identità o del Suo passaporto.

Inoltre ai sensi della normativa vigente Lei ha il diritto:

- di accedere ai dati personali, compresa la conferma che vi sia un trattamento in corso;
- di esigere la rettifica di dati inesatti, oppure l'integrazione di dati incompleti;
- di esigere la cancellazione dei Suoi dati, salvo che siamo obbligati a conservarli in virtù di leggi e disposizioni vigenti, oppure che vi siamo autorizzati in virtù di una differente base giuridica;
- di esigere la limitazione del trattamento dei Suoi dati. In questo caso ci asterremo dall'ulteriore trattamento dei Suoi dati, a prescindere dalla loro conservazione e fatto salvo l'accertamento di diritti in sede giudiziaria;
- di opporsi al trattamento dei dati che La riguardano, con specifico riferimento al trattamento basato sul legittimo interesse e al trattamento per finalità di marketing e di pubblicità (compresa la rinuncia a ricevere pubblicità da parte nostra).
- di revocare in qualsiasi momento il consenso, quando il consenso sia la base giuridica del trattamento. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento

basato sul consenso prima della revoca ma potrebbe impedire alla Compagnia di gestire il contratto, compresa la fase di istruzione e gestione del sinistro e liquidazione della prestazione;

- di proporre un reclamo all'autorità di controllo competente in materia di protezione dei dati, ossia la preposta autorità del Principato del Liechtenstein;
- di ricevere i dati personali che La riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo auto-matico;
- alla portabilità dei dati.

Lei può esercitare tali diritti mediante richiesta scritta (indicando nome, cognome e codice fiscale e allegando copia di un documento d'identità o di altro documento che consenta l'identificazione del richiedente e precisando quale diritto si intenda esercitare), indirizzata alla Compagnia all'indirizzo di posta elettronica dataprotection@baloise-life.com o ai recapiti di seguito indicati (Contatti). La Compagnia darà riscontro entro il termine regolamentare di un mese, ai sensi dell'art. 12 (3), GDPR.

1.8. Periodo di conservazione dei dati

I Suoi dati verranno conservati per tutta la durata del rapporto assicurato e, in ogni caso, unicamente per il periodo necessario alla realizzazione delle finalità sopra enunciate, oppure per un periodo più lungo, se vi siamo autorizzati, ovvero obbligati per legge. La documentazione aziendale viene conservata per un periodo di dieci anni, a decorrere dalla fine dell'esercizio in cui l'operazione a cui si riferisce è stata perfezionata o conclusa.

1.9. Modifiche al trattamento dei dati personali

La informeremo in anticipo di eventuali modifiche in relazione al trattamento dei dati personali, in particolare per quanto riguarda le modalità, la portata o lo scopo della raccolta e dell'elaborazione dei dati.

È possibile consultare l'informativa sulla privacy sul nostro sito web www.baloise-life.com e scaricarla in formato PDF.

Qualora intendessimo trattare i Suoi dati per una finalità diversa da quella comunicata nel presente documento, Le forniremo preventivamente informazioni adeguate in merito a tale diversa finalità.

2. Sicurezza dei dati

2.1. Riservatezza

Ci impegniamo a trattare i Suoi dati (ad es. dati contrattuali e dati relativi ai sinistri, indirizzo di protocollo Internet) in maniera riservata, rispettando le vigenti disposizioni in materia di trattamento dei dati e applicando standard di sicurezza riconosciuti, come, ad esempio, la norma ISO 27001.

2.2. Rischi legati all'utilizzo di Internet

La comunicazione di dati attraverso Internet avviene sempre a Suo rischio. Noi proteggiamo i dati comunicati attraverso il nostro sito web durante la trasmissione mediante adeguati meccanismi di cifratura. Inoltre, adottiamo adeguate misure tecniche e organizzative volte a ridurre il rischio all'interno del nostro sito Internet. Il Suo terminale, tuttavia, si trova al di fuori dell'ambito di sicurezza sottoposto al nostro controllo. Pertanto, La invitiamo a informarsi sulle necessarie misure di sicurezza e ad adottare le opportune precauzioni.

Contatti

Per ulteriori chiarimenti La invitiamo a rivolgersi al nostro responsabile della protezione dei dati, che è a disposizione anche per richieste di informazioni, suggerimenti o reclami, al seguente indirizzo:
Baloise Life (Liechtenstein) AG, Alte Landstrasse 6, FL-9496 Balzers, Liechtenstein. Tel: +4233889000. Fax +4233889021.
Via e-mail al seguente indirizzo: dataprotection@baloise-life.com. Homepage: www.baloise-life.com.

2.3. Cifratura dei messaggi di posta elettronica

Se Lei ci ha comunicato il Suo indirizzo di posta elettronica, su richiesta potremo inviarle informazioni attraverso questo canale. L'invio di informazioni riservate avverrà in forma cifrata. Se lo scambio di informazioni per posta elettronica cifrata non fosse possibile, utilizzeremo altri canali (ad es. Baloise Secure Transfer).

2.4. Blocco dell'accesso

Ci riserviamo espressamente il diritto di sospendere, ovvero nei casi più gravi di bloccare, l'accesso al nostro sito web qualora dovessimo rilevare rischi per la sicurezza, fino alla loro risoluzione. Decliniamo ogni responsabilità per qualsiasi danno diretto o indiretto conseguente alla sospensione o al blocco dell'accesso al nostro sito web.