

Spett.le
UNIPOL Assicurazioni S.p.A.
Via Stalingrado 45
40128 Bologna
e-mail: previdenzacomplementare@unipol.it

RICHIESTA RIALLOCAZIONE CONTRIBUTI PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO "UNIPOL PREVIDENZA FUTURA"

Preliminarmente alla scelta di riallocazione della posizione maturata e/o dei versamenti futuri, Ti invitiamo a compilare il seguente QUESTIONARIO PER LA RACCOLTA DI INFORMAZIONI DEL CLIENTE IN CASO DI RIALLOCAZIONE DEI CONTRIBUTI, in quanto di supporto per un orientamento nell'individuazione dei comparti (Fondo interno e Gestione separata) consigliabili in base alle Tue esigenze.

QUESTIONARIO PER LA RACCOLTA DI INFORMAZIONI DEL CLIENTE IN CASO DI
RIALLOCAZIONE DEI CONTRIBUTI

Agenzia Polizza n°

A. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE

Nome e Cognome

Cod. Fiscale

numero di telefono

e-mail

Legale Rappresentante

Cod. Fiscale

numero di telefono

e-mail

| | |
|--|--|
| <input checked="" type="radio"/> Persona Fisica | <input type="radio"/> Persona Giuridica |
| <input type="radio"/> Risparmio/Investimento | <input type="radio"/> Protezione assicurativa |
| | <input checked="" type="radio"/> Previdenza |

B. INFORMAZIONI SULLO STATO OCCUPAZIONALE

B1 Qual è attualmente il Tuo stato occupazionale?

- a. Dipendente o Assimilati
- b. Pensionato
- c. Imprenditore
- d. Libero Professionista
- e. Lavoratore Autonomo

- .. f. Non Occupato
- .. g. Dirigente/Soggetto Apicale

C. INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE IN RELAZIONE AL CONTRATTO

C1. Fra quanti anni prevedi di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- .. a. Non più di 5
- .. b. Tra 6 e 10 anni
- .. c. Tra 11 e 15 anni
- .. d. Più di 15

C2. In che misura sei disposto a tollerare oscillazioni della tua posizione individuale?

- .. a. Basso: non sono disposto a sopportare eventuali oscillazioni del valore della posizione individuale e di conseguenza accetto rendimenti modesti al momento della prestazione pensionistica
- .. b. Medio/basso: sono disposto a sopportare solo limitatamente eventuali oscillazioni del valore della posizione individuale e di conseguenza accetto anche rendimenti contenuti al momento della prestazione pensionistica
- .. c. Media: sono disposto a sopportare eventuali oscillazioni del valore della posizione individuale per ottenere rendimenti potenzialmente maggiori al momento della prestazione pensionistica
- .. d. Medio/alta: sono disposto a sopportare eventuali ampie oscillazioni del valore della posizione individuale per ottenere rendimenti potenzialmente significativi al momento della prestazione pensionistica
- .. e. Alta: sono disposto ad accettare eventuali oscillazioni elevate del valore della posizione individuale per ottenere rendimenti potenzialmente massimizzati al momento della prestazione pensionistica

C3. Le forme pensionistiche complementari possono tenere conto di diversi profili in tema di sostenibilità con differenti modalità; in tale ambito, qual è il Tuo grado di conoscenza?

- .. Basso
- .. Medio
- .. Alto

L'ausilio nell'orientamento per la scelta tra i diversi comparti (Fondo interno e Gestione separata) offerti dalla forma pensionistica complementare, avviene sulla base delle risposte alle domande C1 e C2 ed è rappresentato dalla seguente GRIGLIA DI VALUTAZIONE. La scelta di un percorso Life-cycle in luogo di una Combinazione Libera è congrua rispetto a qualunque risultato ottenuto con il Questionario per la raccolta di informazioni del cliente in caso di riallocazione dei contributi.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

| ANNI MANCANTI ALLA PENSIONE | PROFILO DI RISCHIO ADERENTE | | | | |
|-----------------------------|---|---|--|--|--|
| | Basso | Medio/basso | Medio | Medio/alto | Alto |
| <i>Fino a 5 anni</i> | Combinazioni Fondo interno/Gestione separata con grado di rischio basso | Combinazioni con grado di rischio medio/basso o inferiore | Combinazioni con grado di rischio medio o inferiore | Combinazioni con grado di rischio medio/alto o inferiore | Combinazioni con grado di rischio medio/alto o inferiore |
| <i>Tra 6 e 10</i> | Combinazioni con grado di rischio medio/basso o inferiore | Combinazioni con grado di rischio medio o inferiore | Combinazioni con grado di rischio medio/alto o inferiore | Combinazioni con grado di rischio medio/alto o inferiore | Combinazioni con grado di rischio alto o inferiore |
| <i>Tra 11 e 15</i> | Combinazioni con grado di rischio medio o inferiore | Combinazioni con grado di rischio medio/alto o inferiore | Combinazioni con grado di rischio medio/alto o inferiore | Combinazioni con grado di rischio alto o inferiore | Combinazioni con grado di rischio alto o inferiore |
| <i>Oltre 15</i> | Combinazioni con grado di rischio medio/alto o inferiore | Combinazioni con grado di rischio medio/alto o inferiore | Combinazioni con grado di rischio alto o inferiore | Combinazioni con grado di rischio alto o inferiore | Combinazioni con grado di rischio alto o inferiore |

A seconda della combinazione risultante tra anni mancanti alla pensione e profilo di rischio dell'aderente, è consigliabile una combinazione dell'investimento tra Fondo interno e Gestione separata nel rispetto del grado di rischio indicato nella relativa casella della Griglia di valutazione.

Il grado di rischio, definito in funzione della percentuale investita nel Fondo Interno, è rappresentato nella tabella sottostante:

| Componente di Fondo interno "PreviGlobale" consentita | Grado di Rischio dell'investimento |
|---|------------------------------------|
| Fino a 5% | <i>basso</i> |
| Tra 6% e 15% | <i>medio/basso</i> |
| Tra 16% e 30% | <i>medio</i> |
| Tra 31% e 50% | <i>medio/alto</i> |
| Oltre 50% | <i>alto</i> |

Ti informiamo che il trattamento dei dati personali che Ti riguardano non ha subito e non subirà variazioni rispetto al trattamento descritto nell'informativa che hai ricevuto al momento dell'instaurazione del rapporto e che, per completezza, Ti riallegiamo.

Il Cliente dichiara di aver ricevuto il presente Questionario e che le informazioni in esso fornite sono veritiere, esatte e complete.

RIALLOCAZIONE DEI CONTRIBUTI

PASSAGGIO DALLA COMBINAZIONE LIBERA AL PROGRAMMA LIFE CYCLE

PASSAGGIO DAL PROGRAMMA LIFE CYCLE ALLA COMBINAZIONE LIBERA (per multipli percentuali di 5%)

MODIFICA DELLA POSIZIONE MATURATA (STOCK) E DEI VERSAMENTI FUTURI

Riallocazione stock:

___% Gestione separata Previattiva Unipol

___% Fondo interno PreviGlobale

Riallocazione versamenti futuri:

___% Gestione separata Previattiva Unipol

___% Fondo interno PreviGlobale

MODIFICA DEI SOLI VERSAMENTI FUTURI

Riallocazione versamenti futuri:

___% Gestione separata Previattiva Unipol

___% Fondo interno PreviGlobale

MODIFICA DELLA SOLA POSIZIONE MATURATA (STOCK)

Riallocazione stock:

___% Gestione separata Previattiva Unipol

___% Fondo interno PreviGlobale

RIALLOCAZIONE COMPARTI COMBINAZIONE LIBERA (per multipli percentuali di 5%)

MODIFICA DELLA POSIZIONE MATURATA (STOCK) E DEI VERSAMENTI FUTURI

Riallocazione stock:

___% Gestione separata Previattiva Unipol

___% Fondo interno PreviGlobale

Riallocazione versamenti futuri:

___% Gestione separata Previattiva Unipol

___% Fondo interno PreviGlobale

MODIFICA DEI SOLI VERSAMENTI FUTURI

Riallocazione versamenti futuri:

___% Gestione separata Previattiva Unipol

___% Fondo interno PreviGlobale

MODIFICA DELLA SOLA POSIZIONE MATURATA (STOCK)

Riallocazione stock:

___% Gestione separata Previattiva Unipol

___% Fondo interno PreviGlobale

Il sottoscrittore allega copia di un proprio documento di riconoscimento in corso di validità.

Questionario di Autovalutazione in forma semplificata

Il Questionario di autovalutazione previsto dalla Covip è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

Tale versione semplificata del Questionario - utilizzabile nei presenti casi di Richiesta di riallocazione oltre che come autonomo strumento di monitoraggio nel tempo delle proprie scelte di investimento - prevede la compilazione delle sole domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento sulla base della connessa griglia di valutazione.

In caso di riallocazione dei contributi da parte di un minore il presente 'Questionario di Autovalutazione in forma semplificata' non deve essere compilato.

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- 2 anni (punteggio 1)
- 5 anni (punteggio 2)
- 7 anni (punteggio 3)
- 10 anni (punteggio 4)
- 20 anni (punteggio 5)
- Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente GRIGLIA DI VALUTAZIONE.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

| | Punteggio fino a 4 | Punteggio tra 5 e 7 | Punteggio tra 8 e 12 |
|------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------|
| Categoria del comparto | Garantito Obbligazionario puro Obbligazionario misto | Obbligazionario misto Bilanciato | Bilanciato Azionario |

La scelta di un percorso life-cycle è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione in forma semplificata. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'Aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e data

_____ / __ / ____

Firma Aderente

(ovvero il Legale Rappresentante)

Unipol Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipol@pec.unipol.it - tel. +39 051 5076111 - fax +39 051 5076666 - Capitale sociale i.v. Euro 3.365.292.408,03
 Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00284160371 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 160304 - Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al numero disponibile presso il sito unipol.it/informazioni-societarie - Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046 - unipol.com - unipol.it

Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti

USA_Info_Cont_01 – ed. 01.01.2025

Gentile Cliente, ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito, il “Regolamento”), La informiamo che, al fine di fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore, saranno trattati alcuni dati personali a Lei e/o ad altri soggetti riferibili (in via esemplificativa, altri soggetti assicurati o beneficiari di polizza, aderenti ad associazioni che abbiano stipulato specifiche convenzioni con la Compagnia – come *infra* definita – ed in ragione delle quali Lei potrà eventualmente ricevere sconti o vantaggi).

Chi tratterà i dati personali?

Titolare del trattamento dei Suoi dati è Unipol Assicurazioni S.p.A. (www.unipol.it) con sede in Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna (di seguito, la “Compagnia”).

Quali dati personali tratteremo?

Saranno trattate le seguenti categorie di dati personali (di seguito, i “Dati” o i “Suoi Dati”):

- dati anagrafici (in via esemplificativa, e non esaustiva, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita e codice fiscale) ed estremi di contatto (numero di telefono e indirizzo di posta elettronica);
- informazioni socioeconomiche (in via esemplificativa, e non esaustiva, dati reddituali, relativi alla Sua professione, alle Sue proprietà di beni immobili e di mobili registrati, alla Sua eventuale attività d'impresa, nonché informazioni sull'affidabilità creditizia);
- informazioni riguardanti la Sua posizione assicurativa con la Compagnia (in via esemplificativa, premi pagati, sinistri liquidati, ecc.);
- informazioni riguardanti i sinistri connessi alla Sua posizioni assicurative, anche intrattenute con altre compagnie assicurative;
- dati relativi ai Suoi metodi di pagamento (quali, ad esempio, le Sue coordinate bancarie);
- potranno altresì essere trattati dati appartenenti a categorie particolari (in specie, dati relativi alla Sua salute e alla Sua appartenenza sindacale), entro i limiti di quanto strettamente necessario all'erogazione dei servizi assicurativi da Lei richiesti, ovvero al fine di riconoscerLe le eventuali agevolazioni e/o gli sconti previsti dalle convenzioni di cui potrà beneficiare.

Oltre i Dati da Lei direttamente forniti, potranno essere trattati anche Dati raccolti presso fonti terze¹.

Qualora i dati appartenenti a categorie particolari siano riferibili a soggetti minori, Lei si impegna a ottenere i necessari consensi da parte di tutti coloro i quali esercitano nei confronti di tali soggetti minori la responsabilità genitoriale.

Perché tratteremo i Dati?

I Dati saranno trattati per le finalità e sul presupposto delle basi giuridiche di seguito indicate:

- (F1) – *Stipula della polizza, erogazione dei servizi assicurativi da Lei richiesti (di seguito, i “Servizi Assicurativi” o i “Servizi”) e attività connesse*: il trattamento avviene al fine di consentire la stipula della polizza, relativa al prodotto assicurativo da Lei richiesto, nonché allo scopo di erogarne i relativi Servizi. In particolare, il trattamento potrebbe riguardare, fra le altre, le seguenti attività: predisposizione e stipula di contratti assicurativi; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri; pagamento o esecuzione delle eventuali ulteriori prestazioni previste dai Servizi da Lei richiesti; attività pertinenti la riassicurazione e/o la coassicurazione.
- (F2) – *Finalità amministrativo-contabile e adempimento degli obblighi normativi di settore*: il trattamento avviene al fine di consentire l'adempimento degli obblighi normativi (ad esempio, fiscali), amministrativi e contabili di volta in volta applicabili, nonché per l'adempimento degli altri specifici obblighi previsti dal settore assicurativo (in via esemplificativa, la tenuta dei registri assicurativi) e delle eventuali disposizioni impartite dai soggetti pubblici competenti, quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza².
- (F3) – *Finalità antifrode*: il trattamento comporta lo svolgimento delle attività pertinenti la prevenzione e l'accertamento delle frodi assicurative e la valutazione in ordine alle relative azioni legali da intraprendere, anche di concerto con le altre compagnie assicurative del Gruppo Unipol.
- (F4) – *Esercizio e difesa dei diritti*: il trattamento avviene allo scopo di consentire alla Compagnia l'eventuale esercizio di azioni e/o la difesa di diritti, da intraprendere sia per via stragiudiziale che in sede giudiziaria, nonché lo svolgimento delle investigazioni difensive per la tutela giudiziaria dei diritti in ambito penale rispetto a comportamenti ritenuti illeciti o fraudolenti.
- (F5) – *Finalità statistiche e/o tariffarie*: il trattamento attiene allo svolgimento di attività di analisi ed elaborazione dei dati per finalità tariffarie e/o statistiche, secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, informazioni commerciali e creditizie (relative alla Sua affidabilità e puntualità nei pagamenti) per l'analisi di nuovi mercati assicurativi, per la gestione ed il controllo interno.
- (F6) – *Comunicazioni di servizio*: il trattamento prevede l'utilizzo dei Dati al fine di inviarLe comunicazioni di servizio, necessarie alla corretta esecuzione del Suo rapporto contrattuale con la Compagnia, nonché le altre comunicazioni previste come obbligatorie dalle specifiche normative di settore. La informiamo inoltre che alcuni dei dati personali da Lei forniti (nome, cognome, numero di polizza, indirizzo e-mail) potranno essere trattati anche al fine di fornirLe l'assistenza tecnica e garantirLe l'accesso alla Sua area riservata.
- (F7) – *Comunicazioni commerciali relative a prodotti e/o servizi analoghi a quelli da Lei acquistati (anche, “Soft spam”)*: il Suo indirizzo di posta elettronica, qualora da Lei fornito nell'ambito delle attività di acquisto dei Servizi Assicurativi, potrà essere utilizzato al fine di inviarLe comunicazioni commerciali relative a prodotti e servizi assicurativi, analoghi a quelli da Lei acquistati. Resta sempre ferma la Sua facoltà di opporsi, in qualunque momento, alla ricezione di tali comunicazioni (si veda il paragrafo, “I Suoi diritti”).

| # | Categorie di Dati | Base giuridica | Conferimento dei Dati |
|----|---------------------------|---|--|
| F1 | a); b); c); d); e); f) | La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di dare esecuzione ad un contratto di cui Lei è parte. L'eventuale trattamento di dati appartenenti a categorie particolari avviene sulla base del consenso fornito ai sensi dell'art. 9, c. 2 lett. a) del Regolamento. | Il conferimento dei Suoi Dati è necessario al perseguimento della finalità indicata; in caso di mancato conferimento, non sarà possibile procedere all'erogazione dei Servizi. |
| F2 | a); b); c) | La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di adempiere agli obblighi normativi di volta in volta applicabili. | |
| F3 | a); b); c); d); e); f) | La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di tutelare o esercitare i diritti della Compagnia. | |
| F4 | a); b); c); d); e); f) | La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di tutelare o esercitare i diritti della Compagnia. | |
| F5 | a); b); c) | La base giuridica del trattamento consiste nel legittimo interesse della Compagnia nello svolgimento di attività di tariffazione e analisi statistiche. | |
| F6 | a); c) | La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di dare esecuzione ad un contratto di cui Lei è parte, ovvero nella necessità di adempiere agli specifici obblighi normativi di volta in volta applicabili. | |
| F7 | a) | Il trattamento avviene nel perseguimento di esigenze di marketing diretto, ai sensi dell'art. 130, c. 4 del D. Lgs. 196/2003. | |

¹ In via esemplificativa, i Dati potranno essere raccolti presso o per il tramite di: contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario; coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.), presso cui possono essere acquisiti dati relativi a polizze o sinistri anche a fini di prevenzione delle frodi; organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, altre banche dati e soggetti pubblici; soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali e creditizie - in particolare tramite società terze che gestiscono Sistemi di Informazioni Creditizie - SIC, relativi cioè a richieste e rapporti di finanziamento, a cui partecipano banche e società finanziarie.

² Per l'adempimento di specifici obblighi normativi, in via esemplificativa, ci si riferisce a: (i) disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, l'Autorità Garante per la protezione dei dati personali; (ii) adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia ed altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione “Common Reporting Standard” o “CRS”); (iii) adempimenti in materia di identificazione, conservazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07); (iv) alimentare un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale titolare), per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità; (v) alimentare altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infurtuni e la Banca Dati SITA ATRC, sugli Attestati di Rischio, gestita da ANIA.

Come tratteremo i Suoi Dati?

I Suoi Dati saranno trattati tramite logiche e modalità, anche informatiche, strettamente pertinenti alle finalità suindicate, previa adozione delle misure di sicurezza ritenute adeguate ai rischi, e saranno resi accessibili al solo personale autorizzato e istruito, nella sola misura di quanto strettamente necessario allo svolgimento delle attività cui lo stesso risulta preposto.

I Suoi Dati potranno, altresì, essere oggetto di elaborazione per il tramite di sistemi di intelligenza artificiale, in particolare per finalità statistiche o tariffarie, nonché al fine di prevenire o accertare frodi assicurative. L'utilizzo dei suddetti sistemi non comporterà in ogni caso l'assunzione di una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato.

Inoltre, Le precisiamo che, al fine di migliorare e rendere più affidabili i sistemi di intelligenza artificiale, la Compagnia potrà utilizzare i Suoi Dati durante sessioni di addestramento del suddetto sistema. Tale trattamento avviene sulla base di un legittimo interesse della Compagnia, rivolto ad assicurare il più alto livello di prestazione dei propri sistemi e degli strumenti organizzativi della propria attività, avendo operato un bilanciamento tra gli interessi della Compagnia e i diritti e le libertà fondamentali degli interessati.

Qualora Lei intenda beneficiare di specifici sconti o vantaggi nell'acquisto dei prodotti e/o servizi offerti dalla Compagnia, Le potranno eventualmente (nel caso sussistano specifiche convenzioni dedicate) essere richiesti alcuni dati personali (anagrafici, nonché rientranti in categorie particolari, quali l'appartenenza a organizzazioni sindacali) riferibili a soggetti terzi: in tali casi, sarà necessario ottenere il consenso al trattamento dei dati da parte dei terzi interessati.

A chi comunicheremo i Dati?

I Dati non saranno soggetti a diffusione, ma potranno essere comunicati a soggetti terzi, in ragione delle sole finalità suesposte. In particolare, i Dati potranno essere comunicati a:

- soggetti esterni cui la Compagnia affida lo svolgimento di attività per proprio conto (in via esemplificativa, e non esaustiva, fornitori di servizi informatici, telematici e di archiviazione; soggetti cui sono affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; soggetti che forniscono attività di supporto alla gestione delle attività operative connesse – ad esempio, società di servizi postali; soggetti che svolgono attività di revisione, di consulenza, di informazione commerciale per rischi finanziari di controllo delle frodi, di recupero crediti, ecc.) e con cui la stessa stipula accordi volti a disciplinare il trattamento dei dati personali;
- altre società del Gruppo Unipol³, qualora necessario al perseguimento delle finalità suindicate;
- soggetti che fanno parte della c.d. “catena assicurativa”, in Italia ed eventualmente, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio nell'ambito della garanzia assistenza), in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE. In via esemplificativa: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; medici fiduciari; periti; legali, investigatori privati; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; enti e organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP); altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per la protezione dei dati);
- le competenti autorità – giudiziaria (di seguito, “Autorità Giudiziaria”), ente pubblico (di seguito, “Pubblica Amministrazione”), autorità di controllo (ad esempio, IVASS) o di pubblica sicurezza – sia al fine di dar seguito ad esigenze di tutela di un diritto della Compagnia, sia qualora questo risulti necessario al fine di adempiere ad una disposizione di legge, di regolamento o di normativa europea, ovvero in base a un ordine e/o un provvedimento delle competenti autorità summenzionate;
- società assicurative, non appartenenti al Gruppo Unipol, qualora necessario al perseguimento dei legittimi interessi della Compagnia, ovvero di tali società, correlati a specifiche esigenze di prevenzione ed accertamento delle frodi, o comunque per lo svolgimento di investigazioni difensive e la tutela giudiziaria di diritti in ambito penale;
- ANIA (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici), per la raccolta ed elaborazione di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio e alla tutela dell'industria assicurativa, nonché per la gestione della Convenzione tra assicuratori per il risarcimento diretto (CARD);
- Organismi consortili del settore assicurativo, i quali operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazioni consorziate alle quali i dati possono essere comunicati;
- CONSAP (“Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici”);
- soggetti abilitati ad accedere ad alcuni Dati necessari per lo svolgimento di attività ausiliarie al rapporto contrattuale in oggetto (quali, in via esemplificativa, e non esaustiva, banche e istituti di credito, ente posta o altre società fornitrici di servizi simili, istituti di vigilanza o società che prestano il servizio di assistenza stradale);
- nel contesto della liquidazione di polizze appartenenti al ramo vita, i dati personali del beneficiario, entro i limiti di quanto strettamente necessario e ricorrendone i presupposti, potranno essere comunicati al/agli eredi del contraente che abbiano la qualifica di legittimari, in base a quanto stabilito tempo per tempo dall'Autorità Garante per i dati personali ovvero dall'Autorità giudiziaria.

Per ulteriori informazioni, consultare la sezione Privacy del sito web www.unipol.it.

I Suoi Dati non saranno trasferiti verso paesi situati al di fuori dell'Unione Europea o dello Spazio Economico Europeo; qualora ciò fosse necessario al perseguimento delle finalità suindicate, lo faremo sulla base delle misure di garanzia previste dal Regolamento, quali ad esempio una decisione di adeguatezza della Commissione Europea, ovvero la sottoscrizione di clausole contrattuali standard con l'importatore dei Dati.

Per quanto tempo tratteremo i Dati?

I Suoi Dati saranno trattati per la durata del rapporto contrattuale in essere e successivamente conservati, per ragioni amministrativo-contabili, nonché per l'adempimento degli obblighi normativi di volta in volta applicabili, in genere per dieci (10) anni dall'ultima registrazione; resta ferma la possibilità di un'ulteriore conservazione, qualora necessaria all'esercizio o alla tutela di diritti, nel caso di controversie o contestazioni.

I Suoi diritti

La normativa sulla privacy (articoli da 15 a 22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai Dati che La riguardano, di ottenere la loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, la loro cancellazione, se trattati illecitamente, e la portabilità dei dati che Lei ci ha fornito, qualora trattati in modo automatizzato sulla base di un Suo consenso o per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (articolo 20).

La normativa sulla privacy Le attribuisce, altresì, il diritto di richiedere la limitazione del trattamento dei Dati, se ne ricorrono i presupposti, e di opporsi al trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare.

Le ricordiamo che può sempre revocare il consenso eventualmente prestato; la revoca non pregiudica la liceità del trattamento svolto sino a quel momento.

Inoltre, può sempre opporsi all'invio di comunicazioni commerciali, qualora non basate sul Suo previo consenso (Soft Spam).

Il Responsabile per la protezione dei dati è a Sua disposizione, per chiarimenti sul trattamento dei Suoi dati e per l'esercizio dei Suoi diritti: può contattarlo all'indirizzo di posta elettronica privacy@unipol.it.

Collegandosi al sito www.unipol.it nella sezione Privacy, ovvero recandosi presso il Suo agente/intermediario di fiducia, troverà tutte le istruzioni per opporsi, in qualsiasi momento e senza oneri, all'invio di comunicazioni commerciali e promozionali sui nostri prodotti o servizi assicurativi.

Resta fermo il Suo diritto di presentare reclamo all'Autorità italiana, il Garante Privacy, ove ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

³ Per ulteriori informazioni, si veda l'elenco delle società del Gruppo disponibile sul sito www.unipol.com