



Informativa ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati

PREMESSA

Come previsto dal Regolamento (UE) 2016/679 (in seguito "GDPR", dalle iniziali inglesi "General Data Protection Regulation") la società Morgan & Morgan S.r.l. (in seguito "Broker"), intende informarLa su come vengono trattati i Suoi dati personali, anche di natura particolare, richiedere il Suo consenso ove ciò risulti necessario e renderLa consapevole di quali sono i Suoi diritti nonché delle modalità per poterli esercitare pienamente.

La presente informativa viene rilasciata anche ad integrazione, specificazione ed eventuale rettifica dell'informativa privacy delle imprese di assicurazioni e/o fornita sulla base della modulistica da queste imposta, qualora questa sia stata resa in adempimento agli obblighi contrattuali gravanti sul broker. Restano parimenti salve eventuali ulteriori informative relative a specifici trattamenti ovvero informative fornite per conto di terzi titolari del trattamento (es. compagnie di assicurazione).

TITOLARE DEL TRATTAMENTO, DATI E PUNTO DI CONTATTO

Titolare del trattamento è la società Morgan & Morgan Srl, (di seguito anche "Titolare") in persona del legale rappresentante *pro tempore*, con sede legale in Conegliano (TV), viale Carducci, n. 4, CAP 31015, P.IVA IT02323000261, tel. +39 0438 366311, e-mail: privacy@morganemorgan.com.

Il referente per la società in tema di privacy (punto di contatto) è il dott. Morgan Moras, domiciliato per la carica presso la società titolare.

FONTI DI RACCOLTA DEI DATI PERSONALI

Il Titolare raccoglie i dati personali che La riguardano direttamente da Lei, sia nella propria sede legale sia al di fuori (per esempio in occasione di eventi: in tal caso il consenso deve essere fornito prima della comunicazione dei dati stessi) ed anche attraverso le tecniche di comunicazione a distanza (ad es. attraverso il proprio sito internet, per il quale si rimanda alla specifica informativa ivi pubblicata). Può fornirci i Suoi dati personali al momento della richiesta di informazioni, di preventivi, durante le trattative, al momento della sottoscrizione di contratti ovvero nel corso del loro svolgimento nonché al momento dell'adesione/erogazione di prestazioni e/o servizi, comunque qualificati o denominati.

All'occorrenza il Broker accede a registri, elenchi o banche dati pubbliche (conoscibili da chiunque, ad es. P.R.A., C.C.I.A.A., etc.). La stessa, inoltre, in vista della stipula o della prosecuzione/rinnovo di un contratto si riserva di verificare l'affidabilità e la solvibilità finanziaria del Cliente.

MODALITA' DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei dati personali, effettuato nel rispetto della normativa vigente e degli obblighi di riservatezza, avviene mediante strumenti manuali, in formato cartaceo e/o con l'ausilio di mezzi elettronici, informatici, telematici e/o automatizzati ed è svolto con logiche strettamente correlate alle finalità di seguito indicate.

I Suoi dati personali vengono inseriti nei nostri gestionali, ove vengono in ogni caso inseriti i dati anagrafici e di contatto. In presenza degli specifici consensi, i dati potranno essere trattati anche per le ulteriori finalità di seguito meglio specificate.

Il trattamento dei dati, utilizzato per le finalità di:

- a. invio alla clientela di comunicazioni, informazioni e/o circolari tecniche informative riguardanti la materia assicurativa, la prevenzione dei rischi o altro contenuto ad essi collegato e/o materiale pubblicitario riguardante prodotti o servizi del Broker o di imprese di assicurazione;
- b. invio di comunicazioni, informazioni e/o materiale pubblicitario relativo a prodotti o servizi di terzi con i quali il Broker abbia concluso accordi commerciali da proporre alla propria clientela;

Morgan & Morgan S.r.l.
International Insurance Brokers

Viale Carducci, 4
31015 Conegliano (TV) – Italy
Tel. +39 0438 366311
Fax +39 0438 366363
www.morganemorgan.com
amministrazione@pec.morganemorgan.com

Cap. soc. €120.000,00 i.v.
C.F. e P. IVA 02323000261
R.E.A./TV 202277
Reg. Impr./TV 02323000261
Iscrizione RUI B000063780



c. verifica del livello di soddisfazione della clientela sui prodotti ed i servizi del Broker, anche attraverso società di ricerche di mercato (tali società effettueranno o potranno effettuare, per conto del Broker, ricerche di mercato su campioni rappresentativi della clientela, utilizzandone i dati soltanto dopo aver fornito l' informativa ed aver ricevuto dal cliente il consenso al trattamento dei dati), potrà essere effettuato sia con modalità tradizionali (posta cartacea o chiamate tramite operatore) sia con comunicazioni elettroniche mediante posta elettronica -anche se collegate al profilo social del cliente-, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo.

In ogni caso i Suoi dati personali vengono protetti mediante misure tecniche e organizzative adeguate, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza degli stessi, in conformità alle disposizioni normative vigenti. Il Titolare ha attivato ed implementato specifiche misure di sicurezza per prevenire la perdita o la distruzione dei dati, accessi non autorizzati, trattamenti non consentiti o non conformi alle finalità per cui sono stati raccolti.

FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei dati personali, raccolti come sopra specificato, è svolto:

A) per finalità attinenti l'esercizio, da parte del Broker, dell' attività di intermediazione assicurativa di cui al D.Lgs. 209/05 ed al Reg. Isvap 5/06. Tale attività consiste -su incarico del cliente e senza poteri di rappresentanza di imprese di assicurazione- nel presentare o proporre prodotti assicurativi o nel prestare assistenza e consulenza finalizzate a tale attività e, se previsto dall' incarico intermediativo, nella conclusione dei contratti ovvero nella collaborazione alla gestione o all' esecuzione, segnatamente in caso di sinistri, dei contratti stipulati e per l' espletamento delle attività di gestione dei rapporti con la clientela (ad es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela);

B) qualora l'interessato vi acconsenta, per finalità commerciali o nello svolgimento di attività funzionali a quella del Broker o per finalità funzionali allo sviluppo dell'attività del Broker, quali:

a. invio alla clientela di comunicazioni, informazioni e/o circolari tecniche informative riguardanti la materia assicurativa, la prevenzione dei rischi o altro contenuto ad essi collegato e/o materiale pubblicitario riguardante prodotti o servizi del Broker o di imprese di assicurazione;

b. invio di comunicazioni, informazioni e/o materiale pubblicitario relativo a prodotti o servizi di terzi con i quali il Broker abbia concluso accordi commerciali da proporre alla propria clientela;

c. verifica del livello di soddisfazione della clientela sui prodotti ed i servizi del Broker, anche attraverso società di ricerche di mercato. Tali società effettueranno o potranno effettuare, per conto del Broker, ricerche di mercato su campioni rappresentativi della clientela, utilizzandone i dati soltanto dopo aver ricevuto dal cliente un' autorizzazione scritta o telefonica in occasione di richieste di collaborazione specifiche (ad es. questionari).

CONFERIMENTO DEI DATI

Nei casi previsti dal Paragrafo "FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI", lett. A), il consenso dell' interessato è obbligatorio in base a leggi, regolamenti, normative comunitarie, disposizioni impartite da Autorità, Organi di Vigilanza e/o di Controllo, ovvero strettamente necessario alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere ed alla conclusione di nuovi rapporti. L' eventuale rifiuto da parte dell' interessato di conferire alcuni dati personali (ad es. dati anagrafici, codice fiscale e/o Partita Iva, estremi dei documenti di identificazione, che devono essere acquisiti dal Broker per assolvere ad obblighi di legge, adempiere le attività economiche o professionali, o possono essere richiesti in relazione al tipo di contratto da stipulare con il cliente), comporta l' impossibilità di concludere il contratto o gestire i rapporti giuridici in corso. Nei casi previsti dal Paragrafo "FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI", lett. B), il conferimento dei dati è facoltativo e dunque l' interessato ha facoltà di non prestare il consenso. L' eventuale rifiuto non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere o in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere le attività ivi indicate.

PARTICOLARI CATEGORIE DI DATI E TRATTAMENTI

Il Broker di norma non richiede ai propri clienti l' indicazione di dati "sensibili" e/o "giudiziari". Qualora il Broker ottenga o venga in possesso di tali dati (ad es. perchè da essi sono desumibili informazioni sullo stato di salute del cliente) in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dall' interessato (ad es. contratti assicurativi Vita, Infortuni, Malattia e/o rimborso spese mediche), il consenso rilasciato riguarda anche il trattamento di tali dati, nei limiti in cui sia strettamente connesso e strumentale alla specifica finalità perseguita e/o all' esecuzione



delle stesse specifiche operazioni. L'eventuale rifiuto da parte del Cliente in qualità di interessato di conferire dati personali comporta l'impossibilità di adempiere alle attività richieste in espletamento.

Qualora i dati sensibili vengano espressamente richiesti dal Broker in relazione all'offerta di specifici prodotti o servizi, il loro trattamento sarà subordinato alla preventiva specifica raccolta del consenso.

CONOSCIBILITA' DEI DATI, LORO COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE

I Suoi dati personali, per le finalità descritte al Paragrafo "FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI", lett. A), possono venire a conoscenza del personale autorizzato al trattamento da parte della nostra Società e possono essere comunicati a società esterne per lo svolgimento di attività strettamente connesse e strumentali alla gestione dei suoi rapporti con i clienti. Il trattamento dei dati effettuato da tali società ha finalità di effettuare lavorazioni necessarie all'esecuzione di disposizioni ricevute dalla clientela (anche, ad es. redigere testi e capitolati assicurativi, convenzioni, ecc.), gestire reti informatiche per consentire l'esecuzione di operazioni o servizi richiesti dal cliente (ad es. servizi di pagamento e/o trasferimento dati), consentire il controllo delle frodi, il recupero dei crediti, la rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenza, trasmettere, stampare, imbustare, trasportare, smistare e consegnare le comunicazioni alla clientela. In caso di mancato consenso ovvero di rifiuto, da parte dell'interessato, di prestare il consenso alla comunicazione dei dati alle suddette società ed ai correlati trattamenti, il Broker potrà dar corso solo a quelle operazioni e/o a quei servizi che non richiedono tale comunicazione di dati personali a terzi (trasmissione avvisi di scadenza e di quietanze sinistri, consulenza assicurativa). Possono essere comunicati -per essere sottoposti a trattamenti correlati, aventi le medesime finalità e limitatamente a quanto di stretta competenza- ad altri soggetti del settore quali, ad es. imprese di assicurazione e/o riassicurazione, coassicuratori, intermediari di assicurazione e/o riassicurazione, legali, consulenti, periti, medici e medici legali, società di certificazione, risk managers, società di stime patrimoniali, loss adjusters, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti, società che forniscono servizi informatici e telematici, Pubbliche Amministrazioni ed Enti, Autorità di Vigilanza e/o altre Autorità.

Per quanto strettamente necessario in relazione alle finalità di cui al Paragrafo "FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI", lett. B), i dati personali dell'interessato possono essere comunicati a società terze con i quali il Broker abbia concluso accordi commerciali e società specializzate nella rilevazione della qualità dei servizi che, per conto del Broker, potranno effettuare ricerche di mercato, informazione e promozione commerciale.

I Suoi dati personali non sono soggetti a diffusione, salvo specifici interventi normativi che obblighino il Titolare a fare diversamente.

TRASFERIMENTO DEI DATI ALL' ESTERO

Per le medesime finalità sopra descritte i dati personali potranno essere anche trasferiti fuori dal territorio nazionale, verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi che rispettino il GDPR e nell'ambito delle finalità sopra previste, qualora Lei esprimerà il suo libero e chiaro consenso a seguito della presente informativa. Lei potrà comunque ottenere copia di tali dati in via elettronica e i dati saranno comunque disponibili in ogni momento.

PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I dati personali sono tenuti presso i nostri archivi in modalità cartacea o digitale, per le finalità di cui sopra, per la seguente durata:

- gestione contatti e rapporti non seguiti da conferimento lettera di incarico: 2 anni dall'acquisizione dei dati;
- gestione contratti assicurativi e rapporti per conferimento lettera di incarico: 10 anni dalla cessazione del contratto assicurativo (Rami Vita e RC Medici), 5 anni dalla cessazione del contratto assicurativo (Rami Danni); 10 anni dalla definizione del sinistro.

DIRITTI DELL' INTERESSATO

In applicazione del GDPR all'interessato viene conferito l'esercizio di specifici diritti, tra cui quello di ottenere dal titolare, in ogni momento, la conferma dell'esistenza o meno di un trattamento in corso dei Suoi dati personali e, in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali ed alle seguenti informazioni: a) finalità del trattamento; b) categorie di dati personali in questione; c) destinatari o categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare se destinatari in paesi terzi od organizzazioni internazionali; d) quando possibile, periodo di conservazione dei dati personali previsto oppure, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinare tale periodo; e) esistenza del diritto di chiedere al titolare del



Sistema Qualità Morgan & Morgan		
Codice: m-INF	Revisione: 7	Pag. 4/6

trattamento la rettifica o la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento dei dati personali che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento; f) esistenza del diritto alla portabilità dei dati (ovvero a ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che La riguardano forniti alla scrivente Società); g) diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo; h) qualora i dati non siano raccolti presso l'interessato, tutte le informazioni disponibili sulla loro origine; i) esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione di cui all'articolo 22, paragrafi 1 e 4 GDPR e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento per l'interessato. La nostra società non effettua processi decisionali automatizzati. L'interessato ha diritto di ottenere, se vi è interesse, l'integrazione dei dati (anche fornendo una dichiarazione integrativa).

L'interessato ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la cancellazione dei dati personali che lo riguardano, senza ingiustificato ritardo e il titolare del trattamento ha l'obbligo di cancellare, senza ingiustificato ritardo, i dati personali, se sussiste uno dei motivi seguenti:

- a) i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati;
- b) l'interessato revoca il consenso su cui si basa il trattamento basato sul consenso (sia per dati comuni che per particolari categorie di dati) e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento;
- c) l'interessato si oppone al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1 GDPR e non sussiste alcun motivo legittimo prevalente per procedere al trattamento, oppure si oppone al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 2 GDPR;
- d) i dati personali sono stati trattati illecitamente;
- e) i dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale previsto dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il titolare del trattamento;
- f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1 GDPR.

Qualora i dati personali siano trasferiti a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale, l'interessato ha il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie relative al trasferimento.

Il titolare del trattamento fornisce una copia dei dati personali oggetto di trattamento. Il diritto di ottenere una copia non deve ledere i diritti e le libertà altrui.

Per ottenere ulteriori informazioni in ordine al trattamento ed alla comunicazione dei propri dati personali, l'interessato potrà rivolgersi a: Morgan & Morgan S.r.l. (International Insurance Brokers), tel. +39 0438 366311. Per esercitare i diritti di cui sopra, l'interessato potrà inviare istanza scritta -all' attenzione della Direzione- mediante raccomandata o mail al seguente indirizzo: privacy@morganemorgan.com

La richiesta di disattivazione e cancellazione dell'iscrizione al servizio di Newsletter potrà essere effettuata dall'Interessato in qualsiasi momento, cliccando il link in fondo al testo ("Cancellami").

DIRITTO DI OPPOSIZIONE

L'interessato ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che lo riguardano. In questo caso il Titolare si astiene dal trattare ulteriormente i dati personali salvo l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

Qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto, l'interessato ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che lo riguardano effettuato per tali finalità, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto. In questo caso, i dati personali non saranno più oggetto di trattamento per tali finalità.

REVOCA DEL CONSENSO

Qualora Lei abbia prestato un consenso per autorizzare uno specifico trattamento, La informiamo che potrà in ogni tempo revocarlo contattando il Titolare con le modalità sopra indicate nel paragrafo "DIRITTI DELL'INTERESSATO". Tale revoca, in ogni caso, non pregiudica la liceità del trattamento basato sul consenso prestato prima della revoca.

Prima di esprimere il proprio consenso, l'interessato è di ciò informato. Il consenso è revocato con la stessa modalità con cui è accordato: pertanto sarà sufficiente una Sua comunicazione scritta da farci pervenire presso la nostra sede legale (via raccomandata o mail al nostro punto di contatto di cui al Paragrafo "TITOLARE DEL TRATTAMENTO, DATI E PUNTO DI CONTATTO" della presente informativa).



DIRITTO DI PROPORRE RECLAMO

Il Cliente, in qualità di interessato, ha il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo competente (in Italia, Garante per la privacy), di ricorrere alle autorità giurisdizionali competenti degli Stati membri, di ottenere riparazione e, se del caso, il risarcimento per violazione delle norme vincolanti d'impresa. L'autorità di controllo cui è stato proposto un reclamo informa il reclamante riguardo alla decisione.

FINALITÀ DIVERSA DA QUELLA PER CUI I DATI SONO STATI RACCOLTI

Qualora il Broker in qualità di Titolare del trattamento intenda trattare ulteriormente i dati personali per una finalità diversa da quella per cui essi sono stati raccolti, prima di tale ulteriore trattamento fornisce all'interessato informazioni in merito a tale diversa finalità e ogni ulteriore informazione pertinente.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Egregio Cliente, La invitiamo a leggere con attenzione quanto riportato nella presente informativa, non esitando a rivolgerci quesiti in caso di ulteriori dubbi. La nostra Società intende effettuare un trattamento dei dati personali in modo chiaro e trasparente. Qualora tutto Le sia chiaro, La invitiamo ad attestare il Suo libero convincimento tramite la sottoscrizione del presente consenso.

Consenso al trattamento dei dati personali comuni

Preso atto dell'informativa di cui sopra, con l'apposizione della firma in calce al presente paragrafo, manifesto il consenso al trattamento dei dati personali comuni nell'ambito delle finalità e modalità sopra descritte, ed eventualmente per la comunicazione dei dati a terzi così come indicati. Consapevole che l'eventuale rifiuto di fornire tali dati comporta l'impossibilità di concludere il contratto o di gestire i rapporti giuridici in corso, rimane fermo che tale consenso vale fino a revoca scritta da far pervenire come indicato nell'informativa.

Estremi documento identità del firmatario _____

Data _____

Cognome e nome dell'interessato _____

Firma (per ricevuta dell'informativa e prestazione del consenso)
del soggetto munito del potere di rappresentanza _____

Ragione o denominazione sociale _____

Consenso al trattamento di particolari categorie di dati personali

Preso atto dell'informativa di cui sopra, con l'apposizione della firma in calce al presente paragrafo, manifesto il consenso al trattamento di particolari categorie di dati personali (es. sensibili o giudiziari) nell'ambito delle finalità e modalità sopra descritte, ed eventualmente per la comunicazione dei dati a terzi così come indicati nell'informativa. Consapevole che l'eventuale rifiuto di fornire tali dati comporta l'impossibilità di adempiere alle attività richieste in espletamento, rimane fermo che tale consenso vale fino a revoca scritta da far pervenire come indicato nell'informativa.

Data _____

Firma (per ricevuta dell'informativa e prestazione del consenso)
del soggetto munito del potere di rappresentanza _____

Ragione o denominazione sociale _____



Consenso al trattamento dei dati personali per le finalità di cui al Paragrafo "FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI", lett. B), punto a.

Preso atto dell'informativa di cui sopra, con riferimento all'invio da parte del Broker di comunicazioni, informazioni e/o circolari tecniche informative riguardanti la materia assicurativa, la prevenzione dei rischi o altro genere ad essi collegato e/o materiale riguardante prodotti o servizi del Broker o di imprese di assicurazione

- acconsento alla loro ricezione, con modalità tradizionali di contatto (posta cartacea o chiamate tramite operatore) e/o con comunicazioni elettroniche mediante posta elettronica, messaggi Sms, MMS o di altro tipo
- acconsento alla loro ricezione, esclusivamente con modalità tradizionali di contatto (posta cartacea o chiamate tramite operatore), opponendomi all' invio di comunicazioni elettroniche mediante posta elettronica, telefax, messaggi Sms, MMS o di altro tipo
- non acconsento alla loro ricezione

Consenso al trattamento dei dati personali per le finalità di cui al Paragrafo "FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI", lett. B), punto b.

Preso atto dell'informativa di cui sopra, con riferimento all'invio da parte del Broker di comunicazioni, informazioni e/o materiale relativo a prodotti o servizi di terzi con i quali il Broker abbia concluso accordi commerciali da proporre alla propria clientela

- acconsento alla loro ricezione, con modalità tradizionali di contatto (posta cartacea o chiamate tramite operatore) e/o con comunicazioni elettroniche mediante posta elettronica, messaggi Sms, MMS o di altro tipo
- acconsento alla loro ricezione, esclusivamente con modalità tradizionali di contatto (posta cartacea o chiamate tramite operatore), opponendomi all' invio di comunicazioni elettroniche mediante posta elettronica, telefax, messaggi Sms, MMS o di altro tipo
- non acconsento alla loro ricezione

Consenso al trattamento dei dati personali per le finalità di cui al Paragrafo "FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI", lett. B), punto c.

Preso atto dell'informativa di cui sopra, con riferimento alle comunicazioni dei miei dati personali a società di ricerche di mercato per la verifica del livello di soddisfazione sui prodotti ed i servizi erogati dal Broker

- acconsento
- non acconsento

Data

Firma

