

**Informativa sul trattamento dei dati personali  
Costituzione e gestione dei rapporti assicurativi in senso lato  
(art. 13 Regolamento UE 679/2016)**

Di seguito si forniscono le informazioni sul trattamento dei dati personali svolto dalle compagnie del Gruppo Helvetia – ciascuna, a seconda dei casi, in qualità di autonomo Titolare del trattamento, come meglio specificato nel prosieguo - nell'ambito dei rapporti precontrattuali e contrattuali con le persone fisiche che intendono stipulare, stipulano e poi intrattengono rapporti assicurativi nelle varie fasi (assuntiva, liquidativa, etc). Le informazioni sul trattamento sono fornite ai sensi dell'art. 13 del [Regolamento Generale \(UE\) sulla protezione dei dati personali n. 679/2016](#) (di seguito anche "**Regolamento**" o "**GDPR**").

Per trattamento di dati personali si intende qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, anche se non registrati in una banca di dati, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'elaborazione, la selezione, il blocco, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, la diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.

**Identità e recapiti del Titolare del trattamento.**

**Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA – Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia** avente sede in Milano, Via G.B. Cassinis 21, società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto di ricognizione del Ministero dell'Industria, Commercio e Artigianato del 26/11/1984 - pubblicato sul supplemento n. 2 G.U. n. 357 del 31/12/1984, e con Provvedimento Isvap n. 00757 del 19/12/1997 – pubblicato su G.U. n. 298 del 23/12/1997, sottoposta alla vigilanza dell'IVASS, iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione n. 2.00002 ed all'Albo dei Gruppi Assicurativi n. 031, Registro delle Imprese di Milano R.E.A. n. 370476, Partita IVA 01462690155, capitale sociale franchi svizzeri 82.621.900 CHF i.v. – e-mail di contatto generale: [info@helvetia.it](mailto:info@helvetia.it) – e-mail generale per la ricezione di comunicazioni relative a privacy e dati personali è [privacy@helvetia.it](mailto:privacy@helvetia.it) – PEC e domicilio digitale: [helvetia@actaliscertymail.it](mailto:helvetia@actaliscertymail.it).

**Helvetia Italia Assicurazioni S.p.A.** con sede legale in Milano, via G.B. Cassinis 21, società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa con Decreto di ricognizione del Ministero dell'Industria, Commercio e Artigianato del 20/06/1986 – G.U. n. 148 del 28/06/1986, sottoposta alla vigilanza dell'IVASS, iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00062 ed all'Albo dei Gruppi Assicurativi n. 031, Registro delle Imprese di Milano R.E.A. n. 865966, Partita IVA 07530080154, capitale sociale € 15.600.000,00 i.v., società con socio unico soggetta a direzione e coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA – Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia – e-mail di contatto [Info@helvetia.it](mailto:Info@helvetia.it) – e-mail generale per la ricezione di comunicazioni relative a privacy e dati personali [privacy@helvetia.it](mailto:privacy@helvetia.it) – PEC e domicilio digitale: [helvetiitalia@pec.helvetia.it](mailto:helvetiitalia@pec.helvetia.it).

**Helvetia Vita S.p.A.** con sede legale in Milano, via G.B. Cassinis 21, società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Prov. Isvap n. 1979 del 4/12/2001 – pubblicato su G.U. del 12/12/2001 n. 288, sottoposta alla vigilanza dell'IVASS, iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00142 ed all'Albo dei Gruppi Assicurativi n. 031, nel Registro delle Imprese di Milano R.E.A. n. 1882793, Partita IVA 03215010962, capitale sociale € 47.594.000,00 i.v., società con socio unico soggetta a direzione e coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA – Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia, e-mail di contatto [info@helvetia.it](mailto:info@helvetia.it) – e-mail generale per la ricezione di comunicazioni relative a privacy e dati personali [privacy@helvetia.it](mailto:privacy@helvetia.it) – PEC e domicilio digitale: [helvetiavita@actaliscertymail.it](mailto:helvetiavita@actaliscertymail.it).

ciascuna in qualità di autonomo Titolare del trattamento dei dati personali (di seguito rispettivamente e singolarmente definite "**Helvetia**") ai sensi degli articoli 4, n. 7) e 24 del *Regolamento*.

**Dati di contatto del Responsabile della Protezione dei Dati Personali (RDP – DPO).**

Come richiesto dalle *Linee Guida sul Responsabile della protezione dei dati personali* (RDP/DPO) WP 243/2016, si forniscono gli estremi di contatto del Responsabile della protezione dei dati (**RPD – DPO**). Si specifica, come consentito dalle citate Linee Guida, che la sola e-mail è il recapito dedicato del DPO (si possono alternativamente indicare o una e-mail dedicata o un numero telefonico dedicato del DPO). Quanto al numero telefonico indicato in via generica, da questo l'utente può comunque essere rapidamente messo in contatto con il RPD.

Recapito geografico: Via G.B. Cassinis 21 – 20139 Milano  
Numero di telefono del DPO (generico, per messa in contatto): +39 02.5351.1  
Fax: 02.5351.969  
E-mail dedicata del DPO: [privacy@helvetia.it](mailto:privacy@helvetia.it)

### **Quadro generale di insieme dei trattamenti e conseguenze sulla sfera giuridica dell'interessato.**

Le *Linee Guida in materia di trasparenza WP 260/2017* emanate dal Gruppo dei Garanti privacy UE richiedono di fornire agli interessati, in prima battuta, un quadro di insieme – che di seguito si fornisce – delle conseguenze e dell'impatto sulla sfera dell'interessato dei trattamenti più delicati. Tra tali trattamenti si elencano i seguenti:

- i trattamenti completamente automatizzati – inclusa la profilazione – svolti a scopi contrattuali o sulla base del consenso dell'interessato volti a definire un profilo di rischio anche su specifica richiesta dell'interessato (es: un potenziale cliente che richiede un preventivo su un particolare prodotto, servizio o copertura assicurativa o un assicurato inserito in una certa categoria di rischio); in questa categoria sono inclusi i trattamenti automatizzati valutativi di particolari profili di rischio, svolti mediante test e sondaggi o formulari, i trattamenti a fini di quotazione di rischi complessi; i trattamenti per la formulazione di preventivi su polizze sanitarie che comportano la raccolta di dati idonei a rivelare particolari stati e condizioni sanitarie dell'interessato; i trattamenti automatizzati nell'ambito per l'istruzione, valutazione e liquidazione di sinistri;
- i trattamenti completamente automatizzati – inclusa la profilazione – svolti a scopi contrattuali o sulla base del consenso volti a valutare lo stile di guida dell'interessato mediante raccolta dei relativi dati attraverso apposita *Black box (event data recorder)* installata nel veicolo, ove il rapporto contrattuale preveda tale opzione (oppure obbligo ai fini di particolari tariffazioni);
- tutti i trattamenti – tra i cosiddetti "*dati di particolare natura*" (cioè i dati che rivelano l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, i dati genetici, i dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona) – dei dati connessi alla stipula di contratti e/o rapporti giuridici dei rami assicurativi in senso lato, liquidazione di sinistri, per i quali è necessario acquisire il consenso esplicito dell'interessato;
- i trattamenti di dati biometrici nel caso di rilascio della firma grafometrica per la stipula dei contratti, in base alla specifica e separata *Informativa sul trattamento dei dati nell'ambito della Firma Grafometrica*;
- i trattamenti che riguardano i dati di carte di credito o in generale i pagamenti (anche ricorrenti) effettuati;
- i trattamenti che le compagnie assicurative svolgono mediante accesso ai sistemi di informazioni creditizie (SIC o centrali rischi) nella qualità di soggetti "accedenti" ai sensi del vigente [Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti](#);
- i trattamenti, anche automatizzati, di arricchimento dei dati personali dell'interessato provenienti da fonti pubblicamente accessibili, diretti al compimento di analisi e valutazioni per finalità di informazione commerciale, nei termini e secondo le regole stabilite dal *Codice di condotta per il trattamento dei dati personali in materia di informazioni commerciali*;
- i trattamenti a scopi marketing e profilazione commerciale, secondo quanto in dettaglio specificato nella separata *Informativa sui trattamenti a scopi marketing e di profilazione commerciale*.

I trattamenti di particolare delicatezza sopra elencati hanno come conseguenza di evidenziare aspetti e profili della sfera più intima degli interessati (come, ad esempio, i profili di rischio sanitari, le, scelte e gli stili di vita, il comportamento e le abitudini).

### **Categorie di interessati ai quali si riferiscono i dati personali oggetto di trattamento.**

Con la definizione generale di "**Interessato**" si intendono i seguenti soggetti che – a seconda dei casi e delle fasi del possibile rapporto giuridico – sono le persone fisiche a cui si riferiscono i trattamenti di dati personali:

- il potenziale cliente (es: richiedente un preventivo per prodotti o servizi assicurativi);
- il cliente parte di un rapporto giuridico/contrattuale (es: il contraente o l'assicurato);
- il soggetto beneficiario di rapporti contrattuali/giuridici stipulati in suo favore da terzi (es: un contraente che stipula una polizza a favore di un terzo assicurato);
- familiari o congiunti verso i quali viene effettuata la prestazione assicurativa (ovvero, in caso di contratti RC Auto, dai quali viene acquisita la classe di merito tramite interrogazione delle banche dati ANIA);
- i soggetti coobbligati;
- il/i terzo/i danneggiato/i;

- il conducente, i terzi trasportati; il proprietario del veicolo, i testimoni (nei casi di RC auto);
- terzi utenti in genere, anche non legati da rapporti giuridici o contrattuali (ad esempio; utenti che si registrano e navigano su app, siti web, social media e piattaforme elettroniche di Helvetia).

Qualora i dati forniti dall' *Interessato* si riferiscano a soggetti minori di età sui quali l' *Interessato* esercita la responsabilità genitoriale o la tutela legale oppure a familiari/congiunti, resta inteso che *Helvetia* deve intendersi aver prestato la presente Informativa anche a tali soggetti e che l'eventuale prestazione del consenso quale base giuridica del trattamento – quando obbligatoria – è prestata dall' *Interessato* in proprio e contestualmente anche in nome, per conto e nell'interesse di tali soggetti.

### **Fonti di acquisizione dei dati personali oggetto di trattamento.**

Ad integrazione di quanto previsto dall'articolo 14 del GDPR, si informa che i dati personali oggetto di trattamento sono raccolti, a seconda dei casi:

- direttamente presso l' *Interessato*;
- acquisendoli da banche dati, elenchi e registri legittimamente accessibili (es: consultazione delle banche dati ANIA, delle centrali-rischi private o di banche dati di informazione commerciale);
- dal contraente di assicurazioni in cui l' *Interessato* risulta assicurato, beneficiario, etc;
- da altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.);
- da organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo;
- da soggetti pubblici;
- da dispositivi elettronici quali *black box* installate su veicoli; *event data recorder*; app *Helvetia*; piattaforme elettroniche e siti web *Helvetia*; reti wi-fi attive nei locali di *Helvetia*.

### **Categorie di dati personali oggetto di trattamento.**

Ad integrazione di quanto previsto dall'articolo 14 del GDPR, si informa l' *Interessato* che le categorie di dati personali oggetto del trattamento sono rappresentate da:

- dati personali comuni, come ad esempio:
  - dati anagrafici e sociodemografici (titolo, nome, cognome, età, paese di residenza, nazionalità, data e luogo di nascita, codice fiscale; copia documento d'identità, etc)
  - dati di contatto (indirizzo, città, codice postale, indirizzo e-mail, numero di telefono mobile, preferenze di contatto);
  - dati bancari e finanziari (quali il numero di conto corrente e/o il codice IBAN);
  - dati relativi all'ubicazione (ad esempio nel caso di installazione sul veicolo di dispositivi, servizi o sistemi di geolocalizzazione, come *event data recorder*; antifurti satellitari; *black box* e similari);
  - identificativi online (come, ad esempio, indirizzi IP o altri identificativi dell' *Interessato* o del dispositivo impiegato dall' *Interessato* e da cui proviene il collegamento elettronico o telematico, come nel caso di *download* e installazione di app *Helvetia* o di attività on line svolte dall' *Interessato* su siti web, aree riservate di siti web (es: *MyHelvetia*), piattaforme elettroniche di *Helvetia*;
  - dati personali identificativi mediante elementi caratteristici della identità economica, culturale o sociale (es: educazione / esperienza lavorativa, titoli professionali o di studio, occupazione, hobbies, composizione della famiglia, etc);
- dati personali di particolare natura ai sensi dell'art. 9 del GDPR – che potranno essere oggetto di trattamento esclusivamente in presenza di una manifestazione di consenso esplicito dell' *Interessato* o ai sensi delle ipotesi di deroga al divieto di trattamento previste all'articolo 9, comma 2 del GDPR, se applicabili – come ad esempio:
  - i dati personali attinenti alla salute dell' *Interessato*, compresa la prestazione di servizi di assistenza sanitaria, che rivelano informazioni relative al suo stato di salute e il cui trattamento è necessario per (1) la stipula di particolari polizze assicurative come, per esempio, quelle del ramo vita o ramo malattia; (2) per valutare in generale i profili di rischio; (3) per gestire le procedure di liquidazione del sinistro in presenza di danni e/o lesioni alle persone;
  - i dati biometrici dell' *Interessato* necessari per sottoscrivere contratti con *Helvetia* mediante l'impiego di particolari firme elettroniche (ad esempio, l'impiego dei dati biometrici per la sottoscrizione con firma grafometrica, nel caso sia richiesto il relativo servizio);
  - i dati idonei a rivelare l'origine razziale o etnica dell' *Interessato*;

- dati personali relativi alle condanne penali e ai reati o a connesse misure di sicurezza sulla base dell'articolo 6, paragrafo 1 del GDPR, il cui trattamento:
  - o è autorizzato da specifiche norme di legge nazionale oppure unionale inclusive di garanzie appropriate per i diritti e le libertà dell'*Interessato*;
  - o è necessario per l'accertamento delle responsabilità in relazione all'assunzione del rischio e alla liquidazione sinistri;
  - o è necessario per la prevenzione, l'accertamento e il contrasto di frodi o di situazioni di concreto rischio per il corretto esercizio dell'attività assicurativa, secondo quanto previsto dalle norme di legge che disciplinano la materia, in primo luogo il Codice delle assicurazioni private di cui al d.lgs. 7 settembre 2005 n. 209.

## **Finalità e modalità del trattamento.**

### Finalità precontrattuali e contrattuali.

Il trattamento dei dati personali dell'*Interessato* persegue le finalità di rendere possibile la stipula e la gestione in ogni fase di un rapporto giuridico e/o contrattuale assicurativo. Per "**Contratto**" o "**Finalità Contrattuali**" si intende complessivamente, e a seconda dei casi di negoziazione e stipula di polizze appartenenti al *Ramo Danni* (es.: RC Auto, RC Generale, Infortuni, Malattia, Incendio, etc), o al *Ramo Vita* (es.: Ramo I – assicurazioni sulla durata della vita umana, Ramo III – assicurazioni sulla vita connesse con fondi di investimento o indici, Ramo VI – gestione di fondi pensione, etc) quanto segue:

- a) la negoziazione e la stipula di uno o più rapporti giuridici e/o contrattuali tra una delle Società Helvetia (che agiscono come autonomi Titolari del trattamento) e l'*Interessato* per la fornitura di prodotti e/o servizi assicurativi come, ad esempio, nei casi di predisposizione e stipula di polizze assicurative Ramo Vita o Ramo Danni (es.: assicurazione RC Auto, assicurazione sulla casa, etc);
- b) l'esecuzione degli obblighi derivanti dai rapporti giuridici o contrattuali assicurativi instaurati come la raccolta dei premi, la gestione dei sinistri in relazione alla copertura assicurativa stipulata dal contraente, a favore di altro soggetto, o direttamente dall'assicurato, ove coincidente con il contraente, la gestione della richiesta di rimborso e della richiesta di risarcimento, dalla fase di denuncia all'assegnazione di incarichi a periti, collaboratori e fiduciari medici e legali, alla gestione dei contatti che si sviluppano con testimoni, danneggiati, proprietari e conducenti, professionisti incaricati, carrozzerie o autofficine, Autorità e presidi di pronto soccorso eventualmente intervenuti, etc, fino alla definizione del sinistro, della fase di liquidazione pagamento o esecuzione di altre prestazioni e, successivamente, di eventuale reclamo, fino alla archiviazione del sinistro;
- c) la gestione delle attività post-vendita quali a titolo esemplificativo: gestione disdette, annullamenti, titoli in arretrato, posizioni in contenzioso per recupero credito (premi), trasferimento polizze singole in portafogli, correzioni dati anagrafici, operazioni di incasso/rimborso, gestione estinzione parziale e totale dei finanziamenti e con relativo rimborso premio, regolazione premi, gestione PEC, archiviazione di documentazione, gestione dell'assistenza al cliente Interessato; interazione e informazione periodica nel corso del rapporto contrattuale e riscontro alle richieste di informazioni, archiviazione documentale;
- d) la gestione degli aspetti amministrativo-contabili connessi al rapporto assicurativo con l'*Interessato* ivi incluso lo svolgimento di attività di controllo e di gestione interna inerente al *Contratto* stipulato con l'*Interessato*; la valutazione inerente eventuali finanziamenti per il pagamento del premio; la valutazione del possesso di requisiti specifici richiesti da *Helvetia* per l'accesso ad agevolazioni e vantaggi, quali la rateizzazione del premio; lo svolgimento delle attività di natura organizzativa, amministrativa, finanziaria e contabile discendenti dal rapporto assicurativo;
- e) la valutazione delle condizioni che permettono di definire la prosecuzione di un rapporto assicurativo in essere ed il rinnovo di una polizza in scadenza anche in base alla valutazione e al monitoraggio dei parametri delle condizioni generali dell'*Interessato* rispetto, ad esempio, al suo benessere fisico, ad eventi inerenti all'abitazione o comunque inerenti alla gestione di servizi assicurativi previsti dal *Contratto*;
- f) la stipula di contratti di riassicurazione e coassicurazione e la gestione dei rapporti con i riassicuratori, ivi inclusa la comunicazione ai riassicuratori o agli intermediari di riassicurazione in caso di sinistri rilevanti (es: avvisi di sinistro, comunicazione del dettaglio analitico dei premi; di estratti conto; invio di richieste di quotazione cessione in facoltativo, di accettazione speciale, etc);
- g) l'utilizzo – nel caso di polizze auto – dei dati raccolti da dispositivi tipo *Black box* o *event data recorder* installati sui veicoli – o similari trattamenti (anche mediante dispositivi di proprietà dell'*Interessato*, come giroscopi di smartphone) – necessari per dare esecuzione a specifici servizi assicurativi richiesti dall'*interessato* e

in base ad uno specifico contratto il cui presupposto – anche al fine di tariffe assicurative personalizzate e agevolate – sia l'installazione sul veicolo di dispositivi automatici tipo *Black box*; in tali casi possono verificarsi anche trattamenti completamente automatizzati, inclusa la profilazione dell'*Interessato* (basata su movimenti e localizzazioni del veicolo, ubicazione, dati di percorrenza, tipo di percorso, collisioni/incidenti, accelerazioni e decelerazioni, velocità, i comportamenti di guida, dati di profilazione, etc) in base alla deroga prevista dall'articolo 22, comma 2, lettera (a) del GDPR (trattamento completamente automatizzato per dare esecuzione ad uno specifico contratto con l'interessato); se le condizioni generali della polizza prevedono l'utilizzo di dispositivi come la *Black Box* o similari per la gestione del rapporto contrattuale, l'adesione a questo tipo di servizio richiede il trattamento dei dati raccolti tramite questi dispositivi. Questi dati, come le informazioni sui movimenti e la posizione del veicolo, sono necessari per fornire i servizi assicurativi e per calcolare una tariffa personalizzata. Inoltre, il Contratto potrebbe prevedere un processo decisionale automatizzato per determinare lo sconto/premio applicabile in base a parametri come il numero di chilometri percorsi o il comportamento di guida dell'*Interessato*. Questo processo può comportare una profilazione del comportamento di guida e l'attribuzione automatica di una tariffa più adatta al singolo cliente;

- h) l'adesione a processi di sottoscrizione di polizze assicurative tramite canali diretti come siti web, portali, App e piattaforme elettroniche Helvetia o il telefono attraverso un processo decisionale automatizzato. Questo processo consente di gestire automaticamente la richiesta di copertura assicurativa e di attribuire la tariffa più adatta alle esigenze del singolo *cliente Interessato*. In questo modo, il processo di sottoscrizione della polizza viene velocizzato e le decisioni vengono prese in base alle caratteristiche specifiche del cliente, anziché basandosi solo su analisi statistiche generali. Anche in tali casi, la deroga al divieto di processo decisionale completamente automatizzato, ivi inclusa la profilazione, è rappresentata dall'articolo 22, comma 2, lettera (a) del GDPR (trattamento e processo decisionale completamente automatizzato necessari per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra Helvetia e l'*Interessato*);
- i) la fornitura di servizi a pagamento, anche se non è prevista la stipula di contratti ma l'attivazione di obblighi giuridici di fornitura di un servizio richiesto dall'interessato, come ad esempio la fornitura di servizi di carro attrezzi a pagamento (per la quale le *Finalità Contrattuali* coprono anche i dati sulla ubicazione dell'interessato, ai fini della resa del servizio);
- j) l'adempimento e la gestione del *Contratto* stipulato con l'*Interessato*, in ogni sua fase, ivi inclusa la gestione dei pagamenti e degli incassi; l'assistenza disponibile via telefono, chat online e via email; l'accesso a servizi correlati a contratti assicurativi e polizze come ad esempio: la visualizzazione del portafoglio polizze, le denunce e l'apertura di sinistri, le perizie on line per lacune tipologie di sinistri; l'accesso alla agenda di periti per la prenotazione delle perizie; l'assistenza autoveicoli attraverso servizi forniti da alcuni partner commerciali ;
- k) il riscontro a richieste di informazioni da parte di *Interessati*, generiche o relative al rapporto contrattuale in essere, sia da parte di clienti che da potenziali clienti, tramite i canali di contatto ufficiali indicati nell'apposita sezione del sito internet di Helvetia, compreso il Contact Center di Helvetia disponibile telefonicamente o via e-mail, per il servizio assistenza;
- l) la gestione dei reclami in base alla specifica *Informativa Helvetia sui reclami*;
- m) l'espletamento delle procedure di registrazione dell'*Interessato* a siti web, piattaforme elettroniche, App e aree riservate (es: *MyHelvetia*) per la gestione in proprio on line del rapporto assicurativo o per usufruire (anche senza essere parte di un contratto con *Helvetia*, ma nella qualità di mero utente) di opzioni e servizi messi a disposizione da *Helvetia* su reti di comunicazione elettronica; le finalità del trattamento in questi casi includono la creazione di un account utente, nonché consentire ai gestori incaricati la generazione e la successiva gestione tecnica e amministrativa (ivi incluse le finalità di fornire supporto e assistenza tecnica su richiesta) dell'account, dei Client ID, dei codici di attivazione, delle password e similari credenziali di autenticazione così come creati nell'ambito del processo di registrazione.

Inoltre, prima della conclusione o indipendentemente dalla conclusione del *Contratto*, il trattamento dei dati personali dell'*Interessato* persegue anche finalità precontrattuali, ogni qual volta l'*Interessato* contatta *Helvetia* per richiedere e ottenere informazioni di qualsiasi tipo. In questi casi la finalità del trattamento è rappresentata dalla necessità di rispondere alle specifiche richieste dell'*Interessato*. Si intendono per "**Finalità Precontrattuali**" qualsiasi trattamento svolto da *Helvetia* per consentire agli *Interessati* di:

- a) di inoltrare richieste di quotazioni dei rischi, secondo le funzionalità, i servizi e le opzioni disponibili in sede precontrattuale;
- b) di inoltrare richieste di preventivi, secondo le funzionalità, i servizi e le opzioni disponibili;



- c) di avviare negoziazioni – anche mediante la rete agenziale di *Helvetia* – in vista della eventuale stipula di rapporti assicurativi;
- d) di inoltrare richieste di attivazione di servizi (es: alert eventi atmosferici, #*teeloassicuriamonoi*; iscrizioni a iniziative di *Rewarding*; etc) o di assistenza, secondo le funzionalità, i servizi e le opzioni disponibili, restando inteso che una volta attivati i relativi servizi richiesti, i trattamenti dei dati relativi sono coperti dalle *Finalità Contrattuali*.

Le modalità del trattamento dei dati personali dell'Interessato sono rappresentate da gestione manuale o cartacea (es: compilazione di modulistica) o da trattamenti in via elettronica o comunque automatizzata.

Nel caso specifico della richiesta di preventivi relativi a contratti RC Auto è prevista la facoltà, per i contraenti interessati, di richiedere la c.d. "preventivazione veloce" al fine di ottenere un più rapido calcolo del premio. In tal caso, Helvetia raccoglie dall'interessato un set di dati ridotto (es. targa e C.F., targa e data di nascita) e tramite numero di targa interroga le Banche Dati Auto ANIA attraverso le quali associa automaticamente le informazioni tecniche (ad es., la classe di merito) sulla cui base elabora il preventivo. La preventivazione veloce è facoltativa. In caso di preventivazione ordinaria, la quotazione avviene senza l'immissione del numero di targa e senza associazione automatica di informazioni tecniche estratte dalle Banche Dati Auto ANIA.

#### Finalità di adempimento di obblighi legali.

Il trattamento dei dati personali dell'Interessato persegue altresì la finalità di adempiere ad obblighi di natura civilistica, contabile, amministrativa e fiscale discendenti dal *Contratto*.

Inoltre, il trattamento ha lo scopo di:

- adempiere agli obblighi previsti dalla normativa vigente in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento al terrorismo, come gli obblighi di attribuzione di classi di rischio, come risultato dell'adeguata verifica della clientela, in ottemperanza al Regolamento IVASS 44 /2019, e l'analisi della congruenza dei dati, ai fini della segnalazione di operazioni potenzialmente sospette, in ottemperanza al decreto legislativo 231/2007 e s.m.i. e al Regolamento IVASS sopra richiamato;
- adempiere agli obblighi previsti dalle normative fiscali FATCA e CRS, per verificare che determinati indizi (es.: luogo di nascita, luogo di residenza), comportino l'obbligo di segnalazione all'Agenzia delle Entrate;
- adempiere agli obblighi previsti dal Codice delle Assicurazioni private (d.lgs., 209/2005 e s.m.i.);
- adempiere agli obblighi previsti da disposizioni impartite da autorità e da organi di vigilanza e controllo (es.: IVASS).

#### Altre finalità del trattamento non connesse all'adempimento del Contratto o di obblighi legali.

Il trattamento dei dati personali dell'Interessato persegue altresì ulteriori finalità, come quelle di seguito dettagliate:

- prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, anche mediante screening delle informazioni pubbliche, tra cui quelle raccolte tramite siti web e social media, secondo le modalità lecite previste;
- prevenzione del rischio frodi tramite verifica preventiva dei codici IBAN (nello specifico: correttezza dei dati e titolarità effettiva del conto corrente) in caso di pagamento o liquidazione delle prestazioni, nei confronti dell'interessato, da parte di Helvetia;
- prevenzione del rischio frodi relativo all'acquisto di crediti di imposta (es.: operazione di riqualificazioni edilizie, etc) da parte di Helvetia per conto dei clienti beneficiari, anche tramite ricorso a professionisti terzi per la verifica dei requisiti documentali;
- monitoraggio del rischio di insolvenza, anche tramite interrogazione di SIC, nel rispetto delle disposizioni di cui al *Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti*;
- instaurazione, gestione o ricezione di azioni legali di fronte a qualsiasi competente Autorità giurisdizionale o amministrativa per far valere o difendere un diritto nelle sedi contenziose e precontenziose di tipo giurisdizionale (ivi inclusi i procedimenti di mediazione); amministrativo (es: reclami e ricorsi di fronte all'IVASS) e contabile;
- svolgimento di indagini e ricerche funzionali per lo svolgimento dell'attività propria del Gruppo Helvetia e, in particolare, per elaborazioni statistiche su dati aggregati ed in forma anonima, anche per il controllo della gestione e il miglioramento o la modifica dei servizi già offerti;

- informazione commerciale, ovvero l'arricchimento dei dati personali degli interessati con dati provenienti da fonti pubbliche generalmente accessibili da chiunque o presso altri soggetti autorizzati dalla legge alla distribuzione e fornitura delle informazioni, anche quando finalizzato alla formulazione, grazie a processi automatizzati o ad analisi e valutazioni svolte da esperti, di un giudizio sulla solidità, solvibilità e affidabilità del soggetto censito o comunque volto all'elaborazione di informazioni valutative, ovvero al monitoraggio e prevenzione di frodi, alla garanzia della sicurezza e dell'affidabilità dei servizi, alla solidità della gestione e la corretta esecuzione di rapporti commerciali ed attività economiche e finanziarie tra soggetti, nonché alla tutela dei relativi diritti (nel rispetto delle regole e dei principi stabiliti dal *Codice di condotta per il trattamento dei dati personali in materia di informazioni commerciali*);
- invio di comunicazioni di servizio, strumentali e utili al miglioramento della gestione del rapporto assicurativo nel quadro dei servizi al cliente e della verifica della qualità dei servizi stessi;
- rilevazione della *customer satisfaction* mediante svolgimento di interviste via telefono o tramite *form* online, ad un campione di interessati, dirette al monitoraggio della soddisfazione degli stessi. Tra le categorie di interessati a cui l'attività di rilevazione della *customer satisfaction* può essere rivolta, vi rientrano: contraenti, assicurati, danneggiati, clienti ad altro titolo o utenti Helvetia delle applicazioni o altre piattaforme elettroniche Helvetia.

#### Finalità del trattamento dei dati di particolare natura dell'Interessato.

Con riferimento al trattamento di dati di particolare natura necessari per le sopra citate *Finalità Precontrattuali* (es: definizione di profili di rischio sanitario) e per la stipula del *Contratto* come sopra dettagliato (con particolare riferimento al ramo assicurativo Vita e al Ramo Danni salute (Infortuni, Malattia), si informa che i dati che rivelano l'origine razziale o etnica, i dati attinenti alla salute fisica o mentale dell'*Interessato*, compresa la prestazione di servizi di assistenza sanitaria e i dati che rivelano informazioni relative al suo stato di salute, saranno trattati per:

- a) svolgere le operazioni indispensabili (es.: finalità assuntive o di liquidazione sinistri) per adempiere agli obblighi – anche precontrattuali – che *Helvetia* assume nel settore dei beni e servizi assicurativi del Ramo Vita e Ramo Danni salute (malattia, infortuni) e al fine di fornire specifici beni, prestazioni o servizi richiesti dall'*Interessato*;
- b) adempiere o per esigere l'adempimento di obblighi previsti in materia fiscale e contabile, dalla normativa dell'Unione europea, dalla legge, dai regolamenti o prescritti da autorità od organi di vigilanza o di controllo nei casi indicati dalla legge o dai regolamenti;
- c) per la tenuta di registri e scritture contabili e di altri documenti necessari per espletare compiti di organizzazione o di gestione amministrativa in capo ad *Helvetia*;
- d) per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

Il trattamento riguarda i dati di particolare natura attinenti ai soggetti ai quali sono forniti i beni, le prestazioni o i servizi, in misura strettamente pertinente a quanto specificamente richiesto dall'*Interessato* che abbia manifestato il proprio consenso scritto ed informato. Nei medesimi limiti, saranno trattati dati relativi a terzi, allorché non sia altrimenti possibile procedere alla fornitura al beneficiario dei beni, delle prestazioni o dei servizi.

Resta escluso il trattamento di dati idonei a rivelare la vita sessuale dell'*Interessato*.

#### Finalità del trattamento dei dati personali relativi a reati, condanne e misure di sicurezza.

Con riferimento al trattamento dei dati personali relativi a reati, condanne e misure di sicurezza sarò, esso effettuato esclusivamente se autorizzato da disposizioni di legge o di regolamento (o dal decreto del Ministro della Giustizia) al fine di perseguire le seguenti finalità:

- l'assunzione di rischi e l'accertamento delle responsabilità in relazione a sinistri;
- la prevenzione, l'accertamento e il contrasto di frodi o di situazioni di concreto rischio per il corretto esercizio dell'attività assicurativa, secondo quanto previsto dalle norme di legge che disciplinano la materia, in primo luogo il Codice delle assicurazioni private di cui al d.lgs. 7 settembre 2005 n. 209, limitatamente ai casi in detto trattamento sia strettamente necessario e solo in presenza di puntuali e rigorosi indizi di frode, nonché in relazione alla tipologia di sinistro, alle relative dinamiche di svolgimento, alla rilevanza del ruolo rivestito e/o alle peculiari circostanze del caso concreto.
- l'adempimento degli obblighi previsti dalle normative vigenti in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio.

**Base di legittimità del trattamento dei dati personali. Obbligatorietà o meno del consenso.**

Ai sensi dell'articolo 6, comma 1, lettera (b) del GDPR, la base giuridica del trattamento per il perseguimento delle *Finalità Contrattuali* sopra indicate connesse alla negoziazione, stipula, gestione in ogni sua fase del *Contratto* – ivi incluso, per taluni servizi assicurativi, il trattamento completamente automatizzato, la profilazione e il processo decisionale automatizzato – è rappresentata dalla necessità di dare esecuzione a rapporti contrattuali stipulati o di dare esecuzione a rapporti giuridici in cui *Helvetia* deve fornire i servizi richiesti, anche non contrattuali.

Ai sensi dell'articolo 6, comma 1, lettera (b) del GDPR, la base giuridica del trattamento per il perseguimento delle *Finalità Precontrattuali* è riscontrare le richieste ricevute dall'*Interessato* indipendentemente dalla effettiva stipula successiva di rapporti assicurativi.

Ai sensi dell'articolo 6, comma 1, lettera (c) del GDPR, la base giuridica del trattamento finalizzato all'adempimento delle prescrizioni previste da norme di legge in materia antiriciclaggio, antiterrorismo, fiscale, civilistica, o del Codice delle Assicurazioni private (ivi inclusa la regolamentazione IVASS applicabile) è rappresentata dalla necessità di conformarsi ad un obbligo legale.

Ai sensi dell'articolo 6, comma 1, lettera (f) del GDPR, la base giuridica del trattamento per il controllo e la prevenzione di frodi e del rischio di insolvenza, per esercitare o difendere un diritto o un interesse avanti a qualsiasi sede giudiziaria o amministrativa, per elaborazioni statistiche su dati aggregati ed in forma anonima, per finalità di informazione commerciale, per l'invio di comunicazioni di servizio non pubblicitarie e per la rilevazione della *customer satisfaction* (che non sia una indagine di mercato ma una valutazione dell'andamento del rapporto contrattuale e/o della prestazione dei servizi assicurativi, compresa la liquidazione dei sinistri) e per ogni altra finalità tra quelle elencate al precedente paragrafo "*Altre finalità del trattamento non connesse all'adempimento del Contratto o di obblighi legali*", è rappresentata dal legittimo interesse prevalente del Titolare del trattamento.

Il legittimo interesse è la base di legittimità del trattamento anche quando le società *Helvetia* – che agiscono come autonomi Titolari del trattamento – si scambiano dati personali e informazioni ai sensi del *Considerando 48* del GDPR ("*I titolari del trattamento facenti parte di un gruppo imprenditoriale possono avere un interesse legittimo a trasmettere dati personali all'interno del gruppo imprenditoriale a fini amministrativi interni, compreso il trattamento di dati personali dei clienti.*"). Inoltre, in caso di sinistro, è possibile che i tuoi dati siano oggetto di trattamenti automatizzati per alcune attività istruttorie necessarie alla liquidazione (es.: lettura e analisi della documentazione prodotta, estrazione dei dati, ricerca sinistri aperti, verifica della regolarità amministrativa, etc), senza, tuttavia, l'assunzione di decisioni in via automatizzata.

In tutti i casi sopra riportati non è necessario acquisire alcun consenso al trattamento da parte dell'*Interessato* cui si riferiscono i dati personali.

È invece necessario acquisire uno specifico consenso libero e informato per poter trattare i dati di particolare natura dell'*Interessato*, onde poter derogare alla regola generale del divieto di trattamento di tali dati, ai sensi dell'articolo 9, comma 1, del GDPR. Il consenso viene richiesto per trattare i dati di particolare natura (ad esempio quelli sanitari) strettamente necessari per poter fornire i servizi e/o prodotti assicurativi, ad esempio del Ramo Vita e Ramo Danni salute. Il consenso esplicito ed informato dell'*Interessato* viene necessariamente richiesto, altresì, nel caso in cui la gestione e la liquidazione di un sinistro avvengano unicamente tramite l'ausilio di meccanismi decisionali automatizzati (es. RPA – *Robot Process Automation*), senza intervento umano.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto contrattuale o giuridico intercorrente tra l'*Interessato* ed *Helvetia*, i dati possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo o di natura pubblica che operano – in Italia o all'estero – come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "*catena assicurativa*" (es: periti, medici legali, etc). Il consenso riguarda, pertanto, anche gli specifici trattamenti effettuati dai soggetti parte della "*catena assicurativa*". In assenza del consenso, *Helvetia* non potrà fornire le prestazioni, i servizi e/o i prodotti assicurativi previsti dal *Contratto*.

Il consenso è dunque libero e soprattutto l'*Interessato* ha sempre il diritto di revocarlo in qualsiasi momento inviando senza formalità una comunicazione a [privacy@helvetia.it](mailto:privacy@helvetia.it), ma l'eventuale decisione dell'*Interessato* di non prestarlo oppure di revocarlo successivamente, avrà come conseguenza l'impossibilità di dare esecuzione al *Contratto* e/o al pagamento di un sinistro, in relazione al quale il consenso è il presupposto necessario per lo svolgimento del rapporto assicurativo.



**Ambito di comunicazione e diffusione dei dati personali per il perseguimento delle finalità del trattamento.**

In tutti i casi sopra illustrati - ed in base alla applicabile disciplina normativa di cui al GDPR - *Helvetia* comunicherà i dati personali ai seguenti destinatari esterni. Come richiesto dalle Linee Guida in materia di trasparenza WP 260/2017, ove il Titolare del trattamento scelga di indicare per *categorie* i destinatari dei dati, egli deve giustificare perché ritiene tale approccio corretto. In ogni caso, il riferimento alla categoria non deve essere generico ma specifico, facendo riferimento alle attività svolte, al settore, alla industria, e alla ubicazione territoriale dei destinatari individuati per categoria. In tale prospettiva *Helvetia* ritiene in tale caso corretto l'approccio di indicare le sole categorie di destinatari dei dati trattati per le finalità del trattamento (senza individuazione nominativa) in quanto la indicazione nominativa dei destinatari determinerebbe l'affaticamento informativo dell'Interessato. È sempre possibile per l'Interessato fare comunque richiesta informale ad *Helvetia* alla e-mail [privacy@helvetia.it](mailto:privacy@helvetia.it) per ottenere l'elenco completo dei destinatari dei dati.

*Helvetia* comunicherà i dati personali trattati per le finalità del trattamento, tra gli altri, alle seguenti categorie di destinatari:

- fornitori di servizi specializzati per la validazione delle polizze, l'archiviazione fisica del cartaceo e la conservazione della documentazione cartacea scannerizzata;
- società specializzate nel rilascio della firma digitale e la conservazione sostitutiva a norma della documentazione;
- società specializzate per la gestione di *blackbox* o di altri prodotti e/o servizi richiesti dagli interessati;
- professionisti e società parte della [rete ufficiale agenziale del Gruppo Helvetia](#);
- assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; mediatori di assicurazione e di riassicurazione;
- società o professionisti terzi parte del network assicurativo, come ad esempio carrozzieri, società di gestione dei servizi di soccorso e assistenza stradale (es: carro attrezzi); autofficine; centri di demolizione di autoveicoli;
- studi legali e professionisti legali; periti; medici;
- società che gestiscono sistemi di informazioni creditizie ai sensi del Codice di condotta applicabile con comunicazione dei dati che riguarda esclusivamente i dati personali necessari per la consultazione dei dati di tali sistemi;
- società di informazione commerciale per rischi finanziari ai sensi del Codice di condotta applicabile con comunicazione dei dati che riguarda esclusivamente i dati personali necessari per la consultazione dei dati di tali sistemi;
- società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela);
- società di servizi per il controllo delle frodi ed il monitoraggio delle attività di distribuzione;
- società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri;
- società di revisione e di consulenza;
- società di recupero crediti;
- società che possono verificare l'accessibilità a finanziamenti per il pagamento dei premi;
- società di servizi informatici e telematici o di archiviazione;
- banche, Istituti di credito, intermediari finanziari; società di gestione del risparmio (SGR), SIM; società del comparto bancario, di intermediazione finanziaria e creditizio che forniscono servizi per la verifica e la gestione delle transazioni finanziarie connesse ad incassi e pagamenti nell'ambito del *Contratto*;
- cliniche e centri medici o laboratori convenzionati;
- società partner che eventualmente, in base a specifici prodotti assicurativi o polizze, forniscono garanzie e servizi connessi e strumentali all'esecuzione del *Contratto* assicurativo;
- fornitori di servizi cloud;
- società terze che offrono particolari beni o servizi nell'ambito di iniziative ludiche o premiali organizzate da *Helvetia*;
- società e soggetti istituzionali che operano nell'ambito della prevenzione di frodi;
- fornitori di servizi finalizzati alla: verifica, esattezza e validità dei dati anagrafici, bancari e fiscali; verifica con finalità antifrode dei documenti;
- fornitori del comparto dei servizi ICT per servizi di installazione, assistenza e manutenzione di servizi e soluzioni ICT in genere e di tutti i servizi funzionalmente connessi e necessari per l'adempimento delle prestazioni oggetto del *Contratto* con l'Interessato;

- società che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con l'Interessato;
- società che svolgono attività di assistenza e supporto informativo agli interessati; *contact center*;
- professionisti, consulenti, società o studi professionali, che prestano attività di assistenza, consulenza o collaborazione in materia contabile, amministrativa, legale, tributaria e finanziaria relativamente al *Contratto* con l'Interessato;
- Helvetia controllante quale Holding di Gruppo Helvetia Assicurazioni Svizzera con sede in St. Alban-Anlage 26 · CH-4002 Basilea per il perseguimento delle finalità amministrativo-contabili relative alla gestione del *Contratto* con l'Interessato con riferimento allo svolgimento delle attività di natura organizzativa, amministrativa, finanziaria e contabile discendenti dal *Contratto*;
- pubbliche amministrazioni per l'adempimento degli obblighi legali connessi – tra gli altri – alla normativa anti-riciclaggio o assicurativa, secondo le norme vigenti;
- ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); nonché altri soggetti, quali: UIC (Ufficio Italiano dei Cambi); Casellario Centrale Infortuni; Ministero delle infrastrutture - Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAL, INPGI, ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV. FF; VV. UU);
- personale di *Helvetia*, in base a ruoli o funzioni e/o a specifiche procedure aziendali interne. I dati personali degli *Utenti* saranno resi accessibili solo a coloro i quali ne abbiano necessità a causa della propria mansione o posizione gerarchica. Tali soggetti sono opportunamente individuati quali persone autorizzate al trattamento ai sensi degli articoli 29 e 32 del Regolamento e *2-quaterdecies* del Codice della privacy e sono obbligati all'impegno legale alla riservatezza e appositamente istruiti al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati stessi;
- qualsiasi altro terzo soggetto esterno a cui la comunicazione sia dovuta in quanto il suo intervento è necessario per il corretto adempimento del *Contratto* con l'Interessato;
- qualsiasi altro terzo soggetto esterno a cui la comunicazione sia dovuta in forza di legge o per ordine dell'Autorità giudiziaria o di altro tipo e che abbia diritto di ricevere i dati ai sensi delle cautele e delle garanzie comunque previste dal GDPR o dalla normativa nazionale di coordinamento.

La lista che precede può subire variazioni. Per il dettaglio completo dei destinatari è possibile farne richiesta specifica al Titolare tramite i contatti rappresentati all'interno del presente documento.

I dati personali non saranno oggetto di diffusione.

### **Trasferimento dei dati personali verso Paesi non appartenenti allo Spazio Economico Europeo.**

Ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera (f) del Regolamento, si informa che i dati personali dell'Interessato potrebbero essere oggetto di trasferimento verso destinatari ubicati al di fuori del territorio dello Spazio Economico Europeo (Unione Europea + Islanda, Norvegia e Liechtenstein) con particolare riferimento ai Paesi che seguono:

#### **Regno Unito**

Le finalità del trattamento sono rappresentate dalla comunicazione dei dati ai rassicuratori. In questo caso la base di legittimità del trattamento della comunicazione dei dati è rappresentata dalle idonee misure di garanzia previste dagli articoli 45 e 46 del Regolamento, con particolare riferimento alla specifica Decisione della Commissione UE sull'adeguatezza del Regno Unito.

#### **Confederazione Elvetica**

Le finalità del trattamento sono rappresentate dalla comunicazione dei dati alla Casa Madre per la gestione centralizzata amministrativo-contabile. In questo caso la base di legittimità del trattamento della comunicazione dei dati del lavoratore è rappresentata dalle idonee misure di garanzia previste dagli articoli 45 e 46 del Regolamento, con particolare riferimento alla specifica Decisione della Commissione UE sull'adeguatezza della Confederazione Elvetica.

### **Tempi di conservazione dei dati e altre informazioni.**

A seconda delle finalità perseguite, si riportano di seguito i tempi di conservazione dei dati personali dell'Interessato.

- Dati personali del *Contratto*: 10 anni (art. 2946 Codice civile) dalla stipula del rapporto assicurativo o, in caso di reclamo/ contenzioso ancora aperto dopo 10 anni, alla chiusura del reclamo/ contenzioso.

- Dati personali di cui alle scritture contabili, alle fatture, comunicazioni commerciali (non marketing) e contrattuali, lettere: 10 anni (art. 2220 Codice civile)
- Dati personali di cui alle proposte di assicurazione, ai contratti di assicurazione, ai trattati, ai certificati medici, ai fascicoli di sinistro, alle comunicazioni delle imprese delegatarie, delle imprese cedenti e delle imprese gestionarie e, in genere, di cui alla documentazione di supporto per le annotazioni nei registri assicurativi: 10 anni (Prov. IVASS 27/2008, art. 8 e Codice civile art. 2220, comma 1).
- Dati personali trattati per la compilazione e la tenuta dei registri assicurativi (art. 101, CAP): 10 anni dalla data dell'ultima registrazione per i rami danni e 20 anni dalla data dell'ultima registrazione per i rami vita (Prov. IVASS 27/2008, art. 5 e Codice civile art. 2220, comma 1).
- Dati personali trattati per finalità di adempimento degli obblighi legali in materia di contrasto al riciclaggio e al terrorismo: 10 anni.
- Dati personali per la richiesta di assistenza del potenziale cliente interessato: 12 mesi;
- Registrazione dei contatti del potenziale cliente interessato (e-mail, richiesta preventivi, etc): 12 mesi;
- Registrazione delle telefonate al Customer Care: 3 mesi;
- Conservazione del form contenente i dati per la richiesta di assistenza: 2 anni dalla registrazione dei dati necessari per soddisfare la richiesta assistenza.
- Dati di contatto del cliente per l'assistenza (e-mail, trascrizione della telefonata, form del contatto, ecc.): 2 anni dalla registrazione della richiesta di assistenza.
- Dati anagrafici del cliente, Documenti di identità: 5 anni.
- Dati anagrafici del cliente, Coordinate bancarie: 10 anni dalla data di fatturazione.
- Dati trattati per obblighi legali, contrattuali, contabili, fiscali e tributari: 10 anni decorrenti dalla cessazione del rapporto contrattuale per i documenti e relativi dati di natura civilistica, contabile e fiscale come previsti dalle leggi in vigore.

### **Esercizio dei diritti da parte dell'Interessato.**

Ai sensi degli articoli 13, comma 2, lettere (b) e (d), da 15 a 22 del GDPR, *Helvetia* informa gli *Interessati* che:

- a) hanno il diritto di chiedere a *Helvetia* l'accesso ai dati personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che li riguardano o di opporsi al loro trattamento, nei casi previsti;
- b) hanno il diritto di proporre – in Italia – un reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, se Autorità competente, seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito web ufficiale dell'Autorità su [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it);
- c) in alternativa, hanno diritto di proporre un reclamo ad altra competente Autorità privacy europea ubicata nel luogo di abituale residenza o domicilio in Europa di chi contesta una violazione dei propri diritti, seguendo le procedure e le indicazioni del caso;
- d) le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate su richiesta – salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato – saranno comunicate da *Helvetia* a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali. *Helvetia* potrà comunicare all'Interessato tali destinatari qualora l'Interessato lo richieda.

L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito. Solo in caso di richiesta di ulteriori copie dei dati richieste dall'Interessato, *Helvetia* potrà addebitare un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se l'Interessato presenta la richiesta mediante mezzi elettronici, e salvo indicazione diversa dell'Interessato, le informazioni sono fornite in un formato elettronico di uso comune. Lo specifico indirizzo per trasmettere istanze di esercizio dei diritti come riconosciuti dal GDPR è il seguente: [privacy@helvetia.it](mailto:privacy@helvetia.it). Non sono richieste altre formalità. Il riscontro verrà dato nei termini previsti dall'articolo 12, comma 3 del GDPR ("Il titolare del trattamento fornisce all'Interessato le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo a una richiesta ai sensi degli articoli da 15 a 22 senza ingiustificato ritardo e, comunque, al più tardi entro un mese dal ricevimento della richiesta stessa. Tale termine può essere prorogato di due mesi, se necessario, tenuto conto della complessità e del numero delle richieste. Il titolare del trattamento informa l'Interessato di tale proroga, e dei motivi del ritardo, entro un mese dal ricevimento della richiesta. Se l'Interessato presenta la richiesta mediante mezzi elettronici, le informazioni sono fornite, ove possibile, con mezzi elettronici, salvo diversa indicazione dell'Interessato").

In base a quanto previsto dalle *Linee Guida in materia di trasparenza WP 260/2017* emanate dal Gruppo dei Garanti UE, nella indicazione dei diritti dell'Interessato il titolare del trattamento deve specificare un sommario/sintesi di ciascun diritto in questione e deve fornire separate indicazioni sul diritto alla portabilità.

## Informazioni specifiche sul diritto alla portabilità dei dati personali.

Helvetia informa l'Interessato circa lo specifico diritto alla portabilità. L'articolo 20 del Regolamento generale sulla protezione dei dati introduce il nuovo diritto alla portabilità dei dati. Tale diritto consente all'Interessato di ricevere i dati personali forniti a Helvetia in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, e – a certe condizioni – di trasmetterli a un altro titolare del trattamento senza impedimenti.

Sono portabili i soli dati personali che (a) riguardano l'Interessato, e (b) sono stati forniti dall'Interessato a Helvetia (c) sono trattati elettronicamente nell'ambito della stipula di un contratto. La portabilità dei dati comprende il diritto dell'Interessato di ricevere un sottoinsieme dei dati personali che lo riguardano trattati da Helvetia e di conservarli in vista di un utilizzo ulteriore per scopi personali. Tale conservazione può avvenire su un supporto personale o su un cloud privato, senza comportare necessariamente la trasmissione dei dati a un altro titolare. La portabilità è una sorta di integrazione e rafforzamento del diverso diritto di accesso ai dati personali, pure previsto dall'art. 15 del Regolamento.

Nel caso l'Interessato richieda la portabilità unitamente alla trasmissione diretta dei suoi dati ad altro titolare del trattamento, si ricorda che tale diritto è sottoposto alla condizione della fattibilità tecnica: l'art. 20, comma 2 del Regolamento prevede infatti che i dati possono essere trasmessi direttamente da un titolare all'altro su richiesta dell'Interessato, e ove ciò sia tecnicamente possibile. La fattibilità tecnica della trasmissione da un titolare all'altro va valutata caso per caso. Il Considerando 68 del Regolamento chiarisce i limiti di ciò che è "tecnicamente fattibile", specificando che "non dovrebbe comportare l'obbligo per i titolari di adottare o mantenere sistemi di trattamento tecnicamente compatibili". Pertanto, la trasmissione diretta dei dati da Helvetia ad altro titolare potrà avvenire se è possibile instaurare una comunicazione fra i sistemi dei due titolari (trasferente e ricevente) e in modo sicuro, e se il sistema ricevente è tecnicamente in grado di ricevere i dati in ingresso. Qualora impedimenti di ordine tecnico precludano la trasmissione diretta, Helvetia ne darà compiuta informazione e spiegazione di dettaglio all'Interessato.

Si informa poi che ai sensi delle *Linee Guida sulla portabilità dei dati WP242* i titolari che ottemperano a una richiesta di portabilità non hanno alcun obbligo specifico di verificare la qualità dei dati prima di trasmetterli. Inoltre, la portabilità non impone a Helvetia alcun obbligo di conservazione dei dati per un periodo superiore al necessario ovvero ulteriore rispetto a quello specificato. Soprattutto, non impone alcun obbligo ulteriore di conservazione dei dati personali al solo scopo di adempiere a una potenziale richiesta di portabilità.

L'esercizio del diritto alla portabilità dei dati (o di qualsiasi altro diritto ai sensi del Regolamento) non pregiudica nessuno degli altri diritti. L'Interessato può continuare a fruire e beneficiare del servizio offerto dalle Società anche dopo che sia compiuta un'operazione di portabilità. La portabilità non comporta la cancellazione automatica dei dati conservati nei sistemi di Helvetia e non incide sul periodo di conservazione previsto originariamente per i dati oggetto di trasmissione. L'Interessato può esercitare i diritti fintanto che prosegue il trattamento effettuato da Helvetia.

Helvetia si impegna ad evadere le richieste di portabilità entro 30 giorni dalla ricezione della richiesta, riservandosi, ai sensi dell'art. 12, comma 3 del Regolamento, la facoltà di riscontrare la richiesta nel termine più lungo di tre mesi nei casi di maggiore complessità. La richiesta di portabilità va indirizzata al seguente, specifico indirizzo email: : [privacy@helvetia.it](mailto:privacy@helvetia.it)

## Informazioni di sintesi sugli altri diritti dell'Interessato.

Il Regolamento conferisce all'Interessato una serie di diritti che ai sensi delle *Linee Guida sulla Trasparenza WP 260* è obbligatorio riassumere nel loro contenuto principale all'interno dell'informativa. Di seguito tali diritti si riassumono e sintetizzano:

**Diritto di accesso** (ai soli propri dati personali): diritto di ottenere dal titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che riguardano l'Interessato e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e di essere informato sulle finalità del trattamento; sulle categorie di dati personali in questione; sui destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali; quando possibile, sul periodo di conservazione dei dati personali previsto oppure, se non è possibile, sui criteri utilizzati per determinare tale periodo; qualora i dati non siano stati raccolti presso l'Interessato, diritto a ricevere tutte le informazioni disponibili sulla loro origine; diritto a ricevere l'informazione sulla esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione e le informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento per l'Interessato.

**Diritto di rettifica e integrazione:** L'Interessato ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano senza ingiustificato ritardo. Tenuto conto delle finalità del trattamento, l'Interessato ha il diritto di ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa. Il titolare del trattamento comunica a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali le eventuali rettifiche, salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato. Il titolare del trattamento comunica all'Interessato tali destinatari qualora l'Interessato lo richieda.

**Diritto alla cancellazione:** L'Interessato ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo (e ove non sussistano le specifiche ragioni dell'art. 17 comma 3 del Regolamento che al contrario sollevano il titolare dall'obbligo di cancellazione) se i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati; oppure se l'Interessato revoca il consenso e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; oppure se l'Interessato si oppone al trattamento a scopi marketing o profilazione, anche revocando il consenso; se i dati personali sono stati trattati illecitamente o riguardano informazioni raccolte presso minori, in violazione dell'art. 8 del Regolamento. Il titolare del trattamento comunica a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali le eventuali cancellazioni salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato. Il titolare del trattamento comunica all'Interessato tali destinatari qualora l'Interessato lo richieda.

**Diritto alla limitazione del trattamento:** L'Interessato ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la limitazione del trattamento (cioè, ai sensi della definizione di "limitazione del trattamento" fornita dall'articolo 4 del Regolamento: "il contrassegno dei dati personali conservati con l'obiettivo di limitarne il trattamento in futuro") quando ricorre una delle seguenti ipotesi: l'Interessato contesta l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al titolare del trattamento per verificare l'esattezza di tali dati personali; il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo; benché il titolare del trattamento non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; l'Interessato si è opposto al trattamento marketing, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'Interessato. Se il trattamento è limitato tali dati personali sono trattati, salvo che per la conservazione, soltanto con il consenso dell'Interessato o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria oppure per tutelare i diritti di un'altra persona fisica o giuridica o per motivi di interesse pubblico rilevante. L'Interessato che ha ottenuto la limitazione del trattamento è informato dal titolare del trattamento prima che detta limitazione sia revocata. Il titolare del trattamento comunica a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali le eventuali limitazioni, salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato. Il titolare del trattamento comunica all'Interessato tali destinatari qualora l'Interessato lo richieda.

**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 svolto dal titolare o per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri di cui è investito il titolare del trattamento o svolto per il perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento o di terzi (inclusa la profilazione). Inoltre, l'Interessato, qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto o di profilazione commercial, ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che lo riguardano effettuato per tali finalità.

**Diritto di non essere sottoposto a decisioni automatizzate, compresa la profilazione:** L'Interessato ha il 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, salvo nei casi in cui la decisione automatizzata sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra l'Interessato e un titolare del trattamento; sia prevista dalla legge, nel rispetto di misure e cautele; si basi sul consenso esplicito dell'Interessato.

Per utilità è comunque di seguito riportato il link agli articoli da [15 a 23 del Regolamento](#) sui diritti dell'Interessato.