

PAGANOTTI BROKER

Informativa sul trattamento dei dati personali

ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR)

Titolare del trattamento

Paganotti Broker di Paganotti Andrea - Via Don Sala 8, 28047 Oleggio (NO)

P. IVA 02856720038 - REA NO-326354 - RUI Sez. B n. B000828023

PEC: andrea.paganotti@registerpec.it - E-mail: info@paganottibroker.it - Tel.: +39 353 419 8594

La presente informativa descrive come Paganotti Broker di Paganotti Andrea (di seguito, "Paganotti Broker") tratta i dati personali nell'ambito dell'attività di brokeraggio e distribuzione assicurativa, incluse le richieste relative a polizze, fidejussioni e servizi connessi. Si applica alle persone fisiche i cui dati sono trattati, quali clienti, potenziali clienti, titolari, legali rappresentanti, referenti, assicurati, beneficiari, garanti e altri soggetti coinvolti nella pratica.

1. Categorie di dati trattati

Paganotti Broker può trattare dati anagrafici e di contatto, dati fiscali e professionali, dati relativi al ruolo ricoperto e all'attività dell'impresa, informazioni su beni, rischi, contratti e coperture assicurative, dati economici e finanziari quando necessari alla specifica pratica, nonché documenti e informazioni richiesti da compagnie, intermediari o altri soggetti del mercato assicurativo.

Categorie particolari di dati. Solo quando strettamente necessario per lo specifico prodotto o servizio, possono essere trattati dati rientranti nelle categorie particolari di cui all'art. 9 GDPR (ad esempio dati relativi alla salute). In tali casi il trattamento avverrà esclusivamente in presenza di una valida condizione prevista dall'art. 9 GDPR e, ove necessario, previo consenso esplicito dell'interessato.

2. Finalità, basi giuridiche e conservazione

Finalità	Base giuridica	Conservazione
Gestire richieste di informazioni, analisi delle esigenze, preventivazione, consulenza, intermediazione, stipula e gestione di polizze e fidejussioni.	Art. 6, par. 1, lett. b) GDPR - misure precontrattuali e contratto.	Per la durata del rapporto e, per la documentazione distributiva, almeno 5 anni dalla cessazione, salvo termini maggiori previsti dalla legge.
Adempiere a obblighi normativi, amministrativi, fiscali, contabili, di vigilanza e di collaborazione con autorità competenti.	Art. 6, par. 1, lett. c) GDPR - obbligo legale.	Per i termini previsti dalla normativa applicabile, anche civilistica e fiscale.
Gestire reclami, contestazioni, sinistri, richieste delle autorità e tutelare i diritti di Paganotti Broker o di terzi.	Art. 6, par. 1, lett. c) e, ove applicabile, lett. f) GDPR.	Per il tempo necessario alla gestione e fino alla scadenza dei termini di prescrizione applicabili.
Trattare eventuali categorie particolari di dati richieste dalla specifica pratica.	Art. 9 GDPR; ove richiesto, consenso esplicito dell'interessato.	Per il tempo strettamente necessario alla finalità e secondo i termini applicabili alla pratica cui i dati si riferiscono.

3. Natura del conferimento

Il conferimento dei dati necessari alla valutazione e gestione della richiesta è indispensabile per poter svolgere l'attività richiesta. Il mancato conferimento può rendere impossibile formulare un preventivo, individuare una soluzione assicurativa, presentare una pratica o gestire correttamente il rapporto. Eventuali dati richiesti per finalità facoltative saranno indicati come tali.

4. Fonte dei dati

I dati possono essere raccolti direttamente presso l'interessato oppure presso l'impresa o il soggetto per conto del quale l'interessato opera. Possono inoltre provenire, nei limiti consentiti dalla normativa, da studi professionali o altri soggetti che mettono in contatto il cliente con Paganotti Broker, da compagnie di assicurazione, broker wholesale, MGA o altri intermediari coinvolti nella pratica, nonché da registri e fonti pubblicamente accessibili. Quando i dati non sono raccolti direttamente presso l'interessato, l'informativa viene resa nei termini previsti dall'art. 14 GDPR.

5. Destinatari e categorie di destinatari

I dati possono essere comunicati, nei limiti necessari alle finalità sopra indicate, a compagnie di assicurazione e riassicurazione; broker wholesale, MGA e altri intermediari; periti, consulenti tecnici, legali e professionisti; banche o soggetti finanziari ove coinvolti nella specifica operazione; fornitori di servizi informatici, CRM, firma elettronica, archiviazione e conservazione documentale; consulenti amministrativi, fiscali e contabili; autorità, enti pubblici e organismi di vigilanza quando previsto dalla legge. I soggetti destinatari trattano i dati, a seconda dei casi, quali autonomi titolari o responsabili del trattamento.

6. Modalità di trattamento e sicurezza

Il trattamento è effettuato con strumenti cartacei e digitali, secondo principi di liceità, correttezza, trasparenza, minimizzazione, esattezza e limitazione della conservazione. Paganotti Broker adotta misure tecniche e organizzative ragionevoli per proteggere i dati da perdita, accesso non autorizzato, alterazione o divulgazione indebita.

7. Trasferimenti di dati fuori dallo Spazio Economico Europeo

Paganotti Broker non effettua trasferimenti internazionali di dati al di fuori dello Spazio Economico Europeo se non quando necessari per l'utilizzo di fornitori o partner coinvolti nella pratica. In tali casi il trasferimento avverrà nel rispetto del Capo V del GDPR e mediante uno degli strumenti di garanzia previsti dalla normativa applicabile. Informazioni ulteriori possono essere richieste al Titolare.

8. Processi decisionali automatizzati

Paganotti Broker non adotta, nell'ambito della propria attività, decisioni basate unicamente su trattamenti automatizzati che producano effetti giuridici o analogamente significativi sull'interessato. Compagnie o altri soggetti coinvolti nella valutazione del rischio possono utilizzare propri sistemi automatizzati o di tariffazione secondo le rispettive informative privacy.

9. Diritti dell'interessato

L'interessato può esercitare, nei casi previsti, i diritti di accesso, rettifica, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione e portabilità dei dati, nonché revocare in qualsiasi momento l'eventuale consenso prestato, senza pregiudicare la liceità del trattamento effettuato prima della revoca. Può inoltre proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.

Le richieste possono essere inviate a Paganotti Broker utilizzando i recapiti indicati in apertura della presente informativa, all'e-mail info@paganottibroker.it o alla PEC andrea.paganotti@registerpec.it.

10. Aggiornamenti dell'informativa

La presente informativa può essere aggiornata in caso di modifiche normative, organizzative o dei trattamenti effettuati. La versione aggiornata sarà resa disponibile attraverso i canali utilizzati da Paganotti Broker.

PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA

Nome e cognome / denominazione di riferimento	
Luogo e data	Firma dell'interessato / soggetto che riceve l'informativa
_____	_____

CONSENSO PER CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI - SOLO SE APPLICABILE

Qualora la specifica pratica richieda il trattamento di categorie particolari di dati e tale trattamento debba fondarsi sul consenso esplicito ai sensi dell'art. 9 GDPR, l'interessato dichiara di essere stato informato sulle relative finalità e:

☐ ACCONSENTE ☐ NON ACCONSENTE

Luogo e data: _____ Firma: _____