

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO E LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DELLA LEGGE 21 DICEMBRE 2018 n.171 E DEL REGOLAMENTO (UE) n.2016/679 - MODULO DI ACQUISIZIONE DEL CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**SEZIONE 1 – PREMESSA**

Ai sensi e nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei Dati Personali ed in particolare come disposto agli artt. 13 e 14 della Legge 21 dicembre 2018, n. 171, rubricata "Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei Dati Personali" (di seguito per brevità "Legge") e ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito per brevità "GDPR") BAC Life S.p.a., in qualità di titolare del trattamento (di seguito per brevità "Bac Life" o "Titolare"), Le fornisce le seguenti informazioni riguardo al trattamento dei Suoi Dati Personali e di terzi eventualmente da Lei forniti; dati che saranno trattati, anche con l'ausilio di strumenti elettronici, direttamente da Bac Life e/o tramite terzi, per le finalità riportate di seguito (di seguito "Dati Personali").

Con **Dati Personali** si intende qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile; si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale. La presente informativa privacy (di seguito "Informativa") è relativa ai trattamenti di Dati Personali effettuati da Bac Life per le finalità descritte alla successiva Sezione 6.

SEZIONE 2 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Ai sensi dell'art. 2 della Legge, il Titolare del trattamento per le finalità di seguito riportate è Bac Life, con sede e direzione generale c/o Via Tre Settembre, 316 - 47891 Dogana (Repubblica di San Marino).

Per ulteriori informazioni può visitare scrivere a Bac Life all'indirizzo sopra indicato, visitare il sito internet di Bac Life www.baclife.sm, in particolare la sezione "Privacy" con tutte le informazioni concernenti il trattamento dei Dati Personali o scrivere al seguente indirizzo e-mail: privacy@bac.sm.

SEZIONE 3 - DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Titolare ha nominato il "Responsabile della protezione dei dati" previsto dalla Legge (di seguito per brevità "RPD" o "DPO"). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati personali e/o per esercitare i diritti previsti dalla Legge stessa, elencati nella Sezione 12 della presente Informativa, può contattare il RPD al seguente indirizzo e-mail: dpo@bac.sm, oppure inviando una richiesta scritta a Responsabile Della Protezione Dei Dati c/o Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese S.p.a., in Via Tre Settembre, 316 - 47891 Dogana (Repubblica di San Marino).

SEZIONE 4 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL RAPPRESENTANTE NELL'UNIONE EUROPEA

Ai sensi degli artt. 3 e 27 del GDPR, si comunica che il Titolare del trattamento ha provveduto a nominare quale Rappresentante nell'Unione Europea Privacy365 Italia S.r.l. con sede legale in viale Berna 9/B - 47924 Rimini (RN) - e-mail rappresentante.privacy@privacy365.it, PEC privacy365italia@pec.it

SEZIONE 5 – TIPOLOGIA E FONTE DEI DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO

I Dati Personali trattati da Bac Life in qualità di Titolare del trattamento per la prestazione dei Servizi dettagliati alla seguente Sezione 6 possono comprendere i dati personali del Contraente, dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente) e dei Beneficiari, (di seguito ognuno di essi potrà essere identificato come "Soggetto Interessato") quali; nome e cognome, indirizzo, sesso, data e luogo di nascita, numero di telefono, indirizzo e-mail, codice fiscale, dettagli del documento di identità e dati bancari (di seguito anche solo "Dati").

Bac Life può anche raccogliere e trattare "categorie particolari di dati personali" del Contraente o dell'Assicurato quali i risultati di esami diagnostici, informazioni estratte da certificati di morte, ricerche su fonti pubbliche per ottenere prova di condanne penali o di cariche politiche.

Per alcune ragioni, potremmo inoltre raccogliere informazioni su di Lei anche laddove Lei non abbia con noi alcun rapporto. Ciò potrebbe accadere, per esempio, quando un soggetto ci fornisce informazioni su di Lei, se ad esempio è:

- Eredi;
- Rappresentante legale o esponente facoltizzato alla firma sociale;
- Delegato/procuratore;
- Beneficiario di un pagamento da parte dei nostri clienti;
- Contraente/beneficiario di contratti assicurativi;
- Titolare effettivo;
- Stakeholder della società.

SEZIONE 6 – FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO

I Dati Personali che la riguardano, da Lei comunicati alla Società o raccolti presso soggetti terzi (in quest'ultimo caso previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei terzi), sono trattati dalla Società nell'ambito della sua attività per le seguenti finalità:

a) FINALITÀ ASSICURATIVE

- adempiere agli obblighi precontrattuali, contrattuali e derivanti dal rapporto assicurativo con il Soggetto Interessato;
- esecuzione del Contratto, compresa la valutazione del rischio, raccolta dei premi, prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative, nonché finalità connesse alla gestione e liquidazione dei sinistri, e liquidazione per altre cause;
- gestione di richieste specifiche del Soggetto Interessato, nonché per la fornitura dei benefici connessi o accessori al Contratto.

Il conferimento dei Suoi Dati Personali necessari per prestare i servizi richiesti ed eseguire i contratti (ivi compresi gli atti in fase precontrattuale) non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornire tali Dati Personali comporta l'impossibilità per la Società di adempiere a quanto richiesto.

b) FINALITÀ AMMINISTRATIVE

- Espletamento di attività amministrative – contabili e di quelle attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, alle quali Bac Life è autorizzata.

Il conferimento dei dati personali – ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute – è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.

c) FINALITÀ DI LEGGE

- assolvere obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da competenti Autorità di vigilanza o di controllo;
- l'evasione di richieste avanzate dalle Autorità Giudiziarie o altre Autorità a ciò autorizzate (ad es. Agenzia di Informazione Finanziaria).

Il conferimento dei dati personali è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.

d) FINALITÀ DI RENDICONTAZIONE E CONTROLLO INTERNO

Finalità legate alla verifica di funzionalità e adeguatezza dell'organizzazione interna, al fine di assicurare la conformità dei processi alle disposizioni di legge e garantire il corretto funzionamento di Bac Life. Nell'ambito di tale finalità, i trattamenti la cui base giuridica è l'adempimento di un obbligo di legge potranno includere anche la profilazione e il confronto dei dati

Le basi giuridiche del trattamento sono, in funzione della tipologia dei controlli e delle analisi condotte, gli obblighi di legge e l'interesse legittimo del titolare

e) FINALITÀ DI MARKETING

- in relazione a prodotti e servizi propri o delle società da essa controllate o ad essa collegate.

Nell'ambito di tali finalità rientra, ad esempio, il trattamento dei suoi Dati Personali per:

- fornire informazioni e inviare materiale pubblicitario, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza (ad es. web e mobile), relativi a prodotti, servizi o iniziative di BAC LIFE o di terzi o per promuovere gli stessi;
- effettuare azioni di vendita diretta;
- verificare la qualità dei prodotti o servizi a Lei offerti, anche tramite telefonate o l'invio di questionari;
- ottimizzare l'offerta stessa di prodotti o servizi a Lei offerti anche mediante analisi focalizzate e selezionate;
- effettuare comunicazioni commerciali.

La base giuridica del trattamento è il suo **consenso**, che può essere revocato in qualsiasi momento senza pregiudicare il trattamento effettuato fino alla data della revoca.

SEZIONE 7 - MODALITÀ DI TRATTAMENTO

Il trattamento dei Dati Personali per le finalità esposte ha luogo con modalità sia automatizzate, su supporto elettronico o magnetico, sia non automatizzate, su supporto cartaceo, con logiche strettamente collegate alle finalità sopraelencate e comunque in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei suoi Dati Personali, nel rispetto di quanto previsto dalla Legge, dai regolamenti conseguenti e da disposizioni interne.

Per le finalità sopra indicate, i suoi Dati Personali potrebbero essere trattati con modalità di profilazione, cioè trattamenti automatizzati utilizzati per analizzare e valutare determinati aspetti personali quali, ad esempio, la situazione economica e patrimoniale, l'affidabilità, per adempiere a particolari obblighi di legge (ad esempio, antiriciclaggio, normativa regolamentare di recepimento della Markets in Financial Instruments Directive, c.d. "MIFID", etc.).

SEZIONE 8 – DESTINATARI O CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Per il perseguimento delle suddette finalità Bac Life comunica i suoi Dati Personali a determinati soggetti, anche esteri, appartenenti alle categorie di seguito indicate. I soggetti appartenenti a tali categorie utilizzeranno i Dati Personali ricevuti in qualità di autonomi "titolari", salvo il caso in cui siano stati designati da Bac Life "responsabili" dei trattamenti di loro specifica competenza. L'elenco aggiornato di questi ultimi è disponibile presso la sede del Titolare.

Categorie dei soggetti destinatari

- a) **Società del Gruppo BAC Banca Agricola Commerciale** tra cui la società che gestisce il sistema dei controlli interni e di governo dei rischi, il sistema informativo e alcuni servizi amministrativi, legali, contabili e le società controllate.
- b) **Soggetti del settore assicurativo** (società, liberi professionisti, etc ...) ad esempio:
- Soggetti che svolgono servizi societari, finanziari, assicurativi quali assicuratori, coassicuratori, riassicuratori;
 - Agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori diretti, promotori finanziari ed altri canali di acquisizione dei contratti di assicurazione (Banche, SGR, Trustee Company, etc...);
 - società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri tra cui la centrale operativa di assistenza, società addette alla gestione delle coperture assicurative connesse alla tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici (ad esempio il servizio per la gestione del sistema informativo della Società ivi compresa la posta elettronica); società di servizi postali (per trasmissione imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni della clientela), società di revisione, di certificazione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento dei dati provenienti da documenti e supporti forniti ed originati dagli stessi clienti;
 - società o studi professionali, legali, medici e periti fiduciari della Società che svolgono per conto di quest'ultima attività di consulenza e assistenza;
 - soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela e soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (help desk, call center, ecc.);
 - organismi associativi propri del settore finanziario che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di finanziarie associate;
 - gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
 - rilevazione della qualità dei servizi.
 - altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

c) **Autorità (ad esempio, giudiziaria, amministrativa etc...)** e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, nonché altri soggetti, quali: Banca Centrale della Repubblica di San Marino, CLO (Ufficio Centrale di Collegamento), ABS (Associazione Bancaria Sammarinese), AIF (Agenzia di Informazione Finanziaria), Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie quali ISS, FONDISS, Ufficio Tributario, Magistratura, Forze dell'Ordine, soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi.

d) I dati possono essere inoltre comunicati a quei soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o da ulteriori disposizioni vincolanti.

Le Società del Gruppo BAC ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i Suoi Dati Personali agiscono quali: 1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; 2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o 3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso. L'elenco aggiornato delle categorie di soggetti e dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile presso la sede della Società o sul sito internet www.baclife.sm.

SEZIONE 9 - TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

Per esigenze strettamente legate allo svolgimento e alla gestione del rapporto, alcuni Suoi Dati Personali saranno comunicati ad altre Società con sede

presso Paesi esteri appartenenti all'Unione Europea, ovvero con sede presso Paesi esteri che godono di una decisione di adeguatezza della Commissione europea, od ancora con sede presso Stati esteri con i quali la Repubblica di San Marino ha sottoscritto accordi o trattati bilaterali che prevedano lo scambio di Dati Personali e disciplinino le garanzie per il loro trattamento in conformità alla Legge, il tutto ai sensi dell'art. 46 della Legge. L'eventuale trasferimento dei Dati Personali verso organizzazioni internazionali e/o Paesi non appartenenti alle categorie suindicate avverrà secondo uno dei modi consentiti dalla normativa vigente.

SEZIONE 10 – TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI

I Dati Personali forniti verranno conservati presso i nostri archivi secondo, a partire dal loro ricevimento/aggiornamento, per un periodo congruo rispetto alle finalità di trattamento sopra riportate.

Salvo che la legge non imponga specifiche esigenze di conservazione, Bac Life tratta e conserva i Suoi Dati Personali per tutta la durata del rapporto contrattuale, per l'esecuzione degli adempimenti allo stesso inerenti e conseguenti, per il rispetto degli obblighi di legge e regolamentari applicabili, nonché per finalità difensive proprie o di terzi e fino alla scadenza del periodo di prescrizione di legge applicabile, decorrente dalla data di chiusura del rapporto contrattuale relativo al singolo prodotto/servizio.

Al termine del periodo di conservazione applicabile, i Dati Personali riferibili agli Interessati verranno cancellati o conservati in una forma che non consenta l'identificazione dell'Interessato, a meno che il loro ulteriore trattamento sia necessario per uno o più dei seguenti scopi: i) risoluzione di precontenziosi e/o contenziosi avviati prima della scadenza del periodo di conservazione; ii) per dare seguito ad indagini/ispezioni da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità esterne avviati prima della scadenza del periodo di conservazione; iii) per dare seguito a richieste dell'autorità giudiziaria o altra autorità pubblica nei confronti della quale non sia opponibile il segreto bancario.

Con riferimento ai dati funzionali all'instaurazione del rapporto, laddove non perfezionato, gli stessi saranno conservati per un termine massimo di 12 mesi, al fine di consentirci di poter rispondere a Sue specifiche richieste.

I Dati Personali saranno conservati su supporti cartacei e/o informatici per il solo tempo necessario ai fini per cui sono stati raccolti, rispettando i principi di limitazione della conservazione e minimizzazione di cui all'articolo 4, comma 1, lettere c) ed e) della Legge.

SEZIONE 11 – ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO, COMPRESA LA PROFILAZIONE

I Dati Personali che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto etc.). I Suoi Dati Personali saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte alla Sezione 6. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza. I Suoi Dati Personali potranno essere trattati con modalità di profilazione, cioè trattamenti automatizzati utilizzati per analizzare e valutare determinati aspetti personali quali, ad esempio, la situazione economica e patrimoniale, per adempiere a particolari obblighi di legge (ad esempio, antiriciclaggio).

Salvo i casi in cui l'uso di tecniche o sistemi automatizzati si basi su una norma di legge, resta fermo il Suo diritto di ottenere la revisione della decisione integralmente automatizzata tramite un intervento umano, di esprimere la Sua opinione e di contestare la decisione secondo le modalità previste nella Sezione 12.

SEZIONE 12 – DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'interessato potrà in ogni momento esercitare nei confronti di Bac Life i diritti previsti dalla Legge di seguito elencati, che gli sono riconosciuti dalla normativa in materia di protezione dei Dati personali, inviando un'apposita richiesta per iscritto a Bac Life S.p.a. secondo una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata indirizzata a Bac Life S.p.a., in Via Tre Settembre, 316 - 47891 Dogana (Repubblica di San Marino).
- inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica: privacy@bac.sm.

Con le stesse modalità Lei potrà revocare in qualsiasi momento il consenso eventualmente espresso con la presente Informativa.

1) Diritto di accesso

Lei potrà ottenere da Bac Life la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Suoi Dati Personali e, in tal caso, ottenere l'accesso ai propri Dati Personali ed alle informazioni previste dall'art. 15 della Legge ottenendo evidenza, a titolo esemplificativo, delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere trasmessi, del periodo di conservazione applicabile e dell'esistenza di processi decisionali automatizzati.

2) Diritto di rettifica

Lei potrà ottenere da Bac Life, senza ritardo, la rettifica dei Suoi Dati Personali che risultano inesatti come pure, tenuto conto delle finalità del trattamento, l'integrazione degli stessi, qualora risultino incompleti, fornendo una dichiarazione integrativa.

3) Diritto alla cancellazione

Lei potrà chiedere al Titolare la cancellazione dei Suoi Dati Personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 della Legge, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i Dati Personali non siano più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Suoi Dati Personali sia stato da Lei revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento. Resta inteso che la revoca del consenso non pregiudicherà la liceità dei trattamenti effettuati fino a quel momento. La informiamo che Bac Life non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi Dati Personali: qualora il loro trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

4) Diritto di limitazione di trattamento

Lei potrà ottenere la limitazione del trattamento dei Suoi Dati Personali qualora ricorra una delle ipotesi previste dall'art. 18 della Legge, tra le quali, ad esempio: a fronte di una Sua contestazione circa l'esattezza dei Suoi Dati Personali oggetto di trattamento o qualora i Suoi Dati Personali le siano necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria, benché Bac Life non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento.

5) Diritto di opposizione

Lei potrà opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi Dati Personali qualora il trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione), nei limiti di cui all'art. 21 della Legge. Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, Bac Life si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi Dati Personali, a meno che non vi siano 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.

6) Diritto alla portabilità dei dati

Nel rispetto del disposto dell'art. 20 della Legge, qualora il trattamento dei Suoi Dati Personali si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei potrà:

- richiedere di ricevere i Dati Personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);
- trasmettere i Suoi Dati Personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del trattamento senza impedimenti da parte di Bac Life.

Potrà inoltre richiedere che i Suoi Dati Personali vengano trasmessi da Bac Life direttamente ad un altro soggetto titolare del trattamento da Lei indicato, se ciò sia tecnicamente fattibile per Bac Life. In questo caso, sarà Sua cura fornirci tutti gli estremi esatti del nuovo titolare del trattamento a cui intenda trasferire i Suoi Dati Personali, fornendoci apposita autorizzazione scritta.

7) Diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali

Fatto salvo il Suo diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenesse che il trattamento dei Suoi Dati Personali da parte del Titolare avvenga in violazione della Legge e/o della normativa applicabile potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali competente.

CONSENSO DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Visto e compreso tutto quanto sopra indicato,

La/il sottoscritta/o _____ Codice ISS o equipollente _____ - dichiara di aver ricevuto in data odierna l'Informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 della Legge 21 dicembre 2018, n. 171 per il trattamento dei Dati Personali e, avendo preso integrale visione dell'Informativa, pienamente informato sul trattamento dei Dati Personali, consapevole dei diritti a me riservati, compresa la successiva revoca, esprime il proprio libero consenso, barrando la casella di seguito indicata, al trattamento e alla comunicazione dei propri Dati Personali per le finalità indicate nella presente Informativa:

- in relazione al trattamento dei Dati Personali per attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi da parte di Bac Life S.p.a. di cui al Sezione 6 e) dell'Informativa, esprime il proprio libero consenso, barrando la casella di seguito indicata, al trattamento e alla comunicazione dei propri Dati Personali

presto il consenso

nego il consenso

Firma Leggibile _____

San Marino, _____