



Modulo di Rilevazione Dati (PENSIONATI)

Polizza n. 4644 stipulata da FIDITALIA S.p.A.
con l'Assicuratore AXA FRANCE VIE S.A.
Copertura Assicurativa Caso Morte
abbinata a prestiti rimborsabili mediante Cessione del Quinto della Pensione

Contraente e Beneficiario

Contraente	Fiditalia S.p.A.
Beneficiario della prestazione	Fiditalia S.p.A.

Dati anagrafici del Cedente (Assicurato)

Nome e Cognome	Codice fiscale	
Data di nascita	Comune di nascita	
Comune di residenza	CAP	Prov.
Indirizzo di residenza		
Telefono 1	Telefono 2 di un familiare (opzionale)	
Tipo documento	Rilasciato da	
Nr. documento	Rilasciato il	Scadenza il

Dati del Finanziamento

Pratica n.	Durata in mesi	
Decorrenza	Scadenza	
Montante Lordo €	Rata Mensile €	TAN

Consenso alla Stipula dell'Assicurazione sulla Vita

Il sottoscritto Cedente, avendo chiesto alla Contraente un prestito personale da estinguersi mediante cessione di quote di pensione ai sensi del DPR del 5.1.1950 n.180 e successive modifiche/ai sensi dell'artt. 1269 e 1723 Il comma del Codice civile:

- dà il proprio consenso alla Contraente, ai sensi dell'art. 1919, c. 2 del Codice civile, a stipulare sulla propria vita l'assicurazione (caso morte) oggetto della Polizza stipulata tra la Contraente e AXA France Vie di cui in epigrafe;
- proscioglie dal segreto professionale e legale medici ed enti che possano o potranno averlo curato o visitato e le altre persone alle quali AXA France Vie riterrà opportuno rivolgersi per informazioni, nel limite consentito dalla legislazione italiana.

Data	Firma Cedente
------	---------------

Conferma di ricezione delle Condizioni di Assicurazione

AVVERTENZA – L'Assicurato ha diritto di richiedere le condizioni di assicurazione

Il sottoscritto Cedente conferma di avere ricevuto dalla Contraente, in formato cartaceo o in formato digitale, il Foglio Informativo recante le Condizioni di Assicurazione della Polizza e comprensivo del Glossario.

Data	Firma Cedente
------	---------------

ASSUNZIONE DEL RISCHIO

AVVERTENZE

- a) Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal Cedente possono comportare la perdita totale o parziale del diritto del Contraente/Beneficiario alla prestazione, ai sensi degli artt. 1892 e 1893 c.c.;
- b) Si richiama particolare attenzione sulle informazioni inerenti allo stato di salute dell'Assicurato, che devono corrispondere a verità ed esattezza;
- c) il Cedente può in ogni caso chiedere di essere sottoposto a visita medica, con evidenza del costo a suo carico.
- d) Le dichiarazioni rese nell'intervista sono valide 6 mesi.
- e) L'Assicuratore si riserva di chiedere documentazione medica supplementare.

DICHIARAZIONE SULLA SUSSISTENZA O MENO DI UNO STATO DI INVALIDITA' E SULLA TITOLARITA' O MENO DI UNA PENSIONE DI INVALIDITA' O INABILITA'

Il sottoscritto Cedente dichiara:

- a) di **essere** invalido? SI NO
- b) di **essere** titolare di una pensione di invalidità e/o inabilità, o di **avere** presentato domanda per ottenerla? SI NO

Data

Firma Cedente

MODALITA' DI ASSUNZIONE DEL RISCHIO

L'Assicuratore AXA FRANCE VIE S.A. valuta ed eventualmente assume il rischio con le seguenti modalità:

1. **INTERVISTA MEDICA TELEFONICA** - L'Assicuratore raccoglierà dal Cedente le informazioni sul suo stato di salute ed abitudini di vita mediante Intervista Medica Telefonica. L'Assicuratore contatterà il Cedente al numero telefonico sotto indicato, in un giorno feriale, nella fascia oraria di seguito indicata come preferita.



Numero Telefonico _____

Fascia oraria preferita (*barrare una casella*):

MATTINA POMERIGGIO/SERA INDIFFERENTE

2. **DOCUMENTAZIONE MEDICA** - Se il Cedente ha risposto positivamente anche ad una sola delle domande di cui alla sopra indicata "Dichiarazione sulla sussistenza o meno di uno stato di invalidità e sulla titolarità o meno di una pensione di invalidità o inabilità", dovrà altresì presentare la seguente documentazione a supporto dell'Intervista Medica Telefonica:

- **Certificato o Verbale di Prima Istanza d'Invalidità/Inabilità**
- **Modello OBIS/M**

Il sottoscritto Cedente **presta il consenso** ad essere contattato telefonicamente dall'Assicuratore, al numero telefonico sopra indicato, ai fini dell'esecuzione della Intervista Medica Telefonica

Data

Firma Cedente

Consenso al Trattamento dei Dati Personali Comuni e Sensibili

Io sottoscritto Cedente, dopo aver letto l'Informativa Privacy della compagnia AXA FRANCE VIE S.A. (assicuratore della polizza vita di puro rischio caso morte), Titolare del Trattamento, redatta ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 (relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali), allegata al presente Modulo di Rilevazione Dati, della quale confermo ricezione:

(barrare una casella)

presto il consenso **nego il consenso**

al trattamento dei miei dati personali sensibili al mio stato di salute, sia nel presente modulo che nel corso della Intervista Medica Telefonica, ai fini dell'esecuzione del contratto di assicurazione.

Avvertenza - In caso di negazione del consenso non sarà possibile finalizzare il rapporto contrattuale assicurativo

 **Data**

Firma Cedente

DATI RACCOLTI DA

Filiale/Agenzia _____

iscrizione OAM _____

Recapito Telefonico _____

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi del REGOLAMENTO (UE) 2016/679 (relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati) si informa l' "Interessato" (contraente / aderente alla polizza collettiva o convenzione / assicurato / beneficiario / cedenti/deleganti di polizze assicurative CQS/CQP, loro aventi causa) di quanto segue.

1. IDENTITA' E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Titolare del Trattamento dei dati è, per quanto di propria competenza, la compagnia assicurativa che presta le garanzie previste dal contratto di assicurazione (di seguito, "Titolare"), e cioè:

Polizza di assicurazione di puro rischio per il caso di morte connessa alla stipulazione di contratti di Cessione del Quinto e Delegazione di Pagamento per i Dipendenti Pubblici, Ministeriali o Statali, Parapubblici, Privati e per i Pensionati ed a copertura del rischio di mancato adempimento dell'obbligazione di pagamento delle rate di rimborso da parte del debitore in seguito al suo decesso

- **Titolare: AXA FRANCE VIE SA** iscritta al registro di commercio delle Imprese di Nanterre n° 310 499 959 con sede al 313, Terrasses de l'Arche – 92727 Nanterre Cedex

2. DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI (DPO)

L'Interessato può contattare il Responsabile della Protezione dei dati (DPO - Data Protection Officer) della compagnia Titolare del Trattamento scrivendo ai seguenti contatti:

- per posta: - Att.ne del Data Protection Officer - Corso Como n. 17 – 20154 MILANO
- per e-mail: clp.it.privacy@partners.axa

3. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO CUI SONO DESTINATI I DATI PERSONALI E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

Le finalità del trattamento dei dati personali raccolti, e relative basi giuridiche del trattamento, sono le seguenti:

- finalità strettamente connesse e strumentali alla preventivazione, offerta, conclusione ed esecuzione del contratto di assicurazione (ivi inclusa la verifica dei requisiti assuntivi per la tariffazione della posizione assicurata e l'assunzione del rischio) all'incasso e rimborso dei premi, alla gestione e liquidazione dei sinistri e alla gestione dei reclami (incluse tutte le relative comunicazioni con l'Interessato). La **base giuridica** di questo trattamento è l'Art. 6.1.b GDPR (il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso). In riferimento ai dati di natura sensibile eventualmente forniti dall'Interessato, la **base giuridica** del trattamento è l'Art. 6.1.a GDPR (l'interessato ha espresso il consenso al trattamento dei propri dati personali);
- Il consenso dell'Interessato riguarda quindi il trattamento degli eventuali dati sensibili il cui utilizzo sarà strettamente inerente alla esecuzione precontrattuale e contrattuale del contratto assicurativo il cui trattamento è ammesso dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali. Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione al contratto assicurativo, secondo i casi, i dati personali dell'Interessato 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", in parte anche in funzione meramente organizzativa. Il consenso dell'Interessato riguarda, pertanto, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti
- finalità di espletamento di attività amministrativo – contabili e di quelle attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, alle quali la compagnia Titolare del Trattamento è autorizzata, ivi inclusa la redistribuzione del rischio attraverso co-assicurazione e/o riassicurazione, la prevenzione, individuazione e perseguimento delle frodi assicurative. La **base giuridica** di questo trattamento è l'Art. 6.1.f GDPR (il trattamento è necessario per il perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento o di terzi);
- finalità derivanti da obblighi di legge (ivi incluso il caso di stipula di assicurazioni obbligatorie per legge sui finanziamenti contro cessione del quinto dello stipendio o della pensione), da regolamenti, dalla normativa comunitaria, da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e controllo. La **base giuridica** di questo trattamento è l'Art. 6.1.c GDPR (il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento)
- finalità connesse ad esigenze di difesa dei diritti nel corso di procedimenti giudiziari o stragiudiziali civili o penali o, nell'ambito di controversie sorte in relazione ai contratti assicurativi offerti e/o stipulati. La **base giuridica** di questo trattamento è l'Art. 6.1.f GDPR (il trattamento è necessario per il perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento o di terzi).
- Il conferimento dei dati personali è necessario per le finalità di cui alle lettere a), b), c), d), sopra indicate. Pertanto, l'eventuale omesso conferimento dei dati personali richiesti determina l'impossibilità di concludere e dare esecuzione al contratto assicurativo.

4. LE CATEGORIE DI DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO

Possono essere oggetto di trattamento, solo ed esclusivamente per le finalità sopra indicate, le seguenti categorie di dati personali dell'Interessato:

- dati identificativi e di contatto** dell'Interessato, quali: il nome e il cognome, il luogo e la data di nascita, la residenza anagrafica e il domicilio, estremi del documento di identificazione, il codice fiscale o partita iva, e-mail, numero di telefono, ed eventuali altri dati identificativi indicati nella documentazione precontrattuale e contrattuale.
- dati identificativi univoci del contratto di assicurazione offerto o stipulato** (ad esempio, numero di proposta, numero di polizza, numero di sinistro) ed altri dati assicurativi relativi al rapporto contrattuale (es., capitale assicurato, decorrenza, durata e scadenza del contratto, prestazioni e garanzie richieste; dati relativi al sinistro);
- dati particolari ai sensi dell'Art. 9 GDPR, idonei a rivelare lo stato di salute** dell'Interessato, solo qualora strettamente necessari a dare esecuzione al contratto di assicurazione, sia nella fase precontrattuale di assunzione del rischio che nella fase liquidativa di accertamento del diritto alla prestazione (anche avvalendosi di appositi questionari medici / anamnestici). In riferimento alle polizze assicurative connesse a contratti di finanziamento contro cessione del quinto dello stipendio/pensione, per l'assunzione del rischio di ramo vita (caso decesso), la compagnia Titolare del Trattamento (AXA FRANCE VIE S.A.), avvalendosi di un'altra società all'uopo incaricata e nominata responsabile del trattamento, potrà altresì contattare telefonicamente l'Interessato (Cedente/Delegante) per lo svolgimento di una intervista medica telefonica necessaria all'acquisizione di informazioni sul suo stato di salute. In apertura di telefonata, previa verifica dei dati identificativi, verrà richiesto all'Interessato il consenso alla registrazione della telefonata che, se negato da parte dell'Interessato, comporterà l'impossibilità di dare esecuzione al contratto di assicurazione e quindi all'erogazione del finanziamento (essendo la copertura vita obbligatoria per legge per tali tipologie di finanziamenti);
- dati sulla **situazione personale, familiare o professionale** dell'Interessato, solo qualora strettamente necessari a dare esecuzione al contratto di assicurazione, sia nella fase precontrattuale di assunzione del rischio che nella fase liquidativa di accertamento del diritto alla prestazione (anche in adempimento ad obblighi di legge, ad esempio in materia di adeguata verifica antiriciclaggio).
- dati bancari** dell'Interessato, quali l'IBAN del conto corrente relativo al pagamento dei premi e dei sinistri, solo qualora strettamente necessari a dare esecuzione al contratto di assicurazione, sia nella fase precontrattuale di assunzione del rischio che nella fase liquidativa di accertamento del diritto alla prestazione (anche in adempimento ad obblighi di legge, ad esempio in materia antiriciclaggio).
- in caso di polizze connesse a finanziamenti o mutui, sono altresì oggetto di trattamento i **dati relativi al finanziamento/mutuo** (protetto dalla

polizza) stipulato dall'Interessato strettamente necessari per l'assicurazione (ad esempio: numero del finanziamento/mutuo assicurato, decorrenza e durata del finanziamento/mutuo ai fini della copertura, banca o società finanziaria erogante, capitale erogato e rata mensile ai fini della tariffazione e della quantificazione delle prestazioni in caso di sinistro);

- g) in caso di polizze aventi ad oggetto rischi sui veicoli, sono altresì oggetto di trattamento i **dati che identificano il veicolo assicurato** (ad esempio: targa, numero di telaio, data di immatricolazione, libretto di circolazione);
- h) in casi specifici, ove strettamente necessario per le finalità assicurative o in adempimento di obblighi di legge, possono essere oggetto di trattamento **dati giudiziari** relativi all'Interessato (ad esempio, verbali di polizia o carabinieri o altre autorità competenti, sentenze civili o penali)

5. DESTINATARI / CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Destinatari dei dati personali dell'Interessato sono anzitutto i dipendenti e/o collaboratori della compagnia Titolare del Trattamento, facenti parte della organizzazione interna del Titolare, che trattano i dati raccolti esclusivamente nell'ambito delle rispettive mansioni (ad es.: ufficio sinistri, ufficio reclami, ufficio back-office, ufficio underwriting), in conformità alle istruzioni ricevute dal Titolare e sotto la sua autorità.

Destinatari dei dati personali dell'Interessato sono altresì le seguenti categorie di soggetti terzi, esterni alla organizzazione della compagnia Titolare del Trattamento, ai quali i dati personali possono essere comunicati. Tali soggetti agiscono in qualità di autonomi titolari del trattamento, salvo il caso in cui siano stati designati responsabili del trattamento. Tali soggetti sono:

- altri soggetti del settore assicurativo (c.d. catena assicurativa), quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, broker, agenti ed altri intermediari assicurativi (e relativi addetti all'attività di intermediazione);
- professionisti, consulenti, studi o società operanti nell'ambito di rapporti di consulenza e assistenza professionale, quali studi legali, medici di fiducia, periti, consulenti privacy, consulenti anticiclaggio, consulenti fiscali, consulenti/società antifrode, professionisti/società di recupero crediti, società incaricate del monitoraggio/controllo qualità dell'offerta e collocamento dei contratti di assicurazione, etc.;
- soggetti che svolgono attività connesse e strumentali all'esecuzione del contratto di assicurazione e alla gestione e liquidazione del sinistro, quali: attività di stoccaggio, gestione, archiviazione e distruzione della documentazione dei rapporti intrattenuti con la clientela e non; attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; attività di assistenza alla clientela (es.: call center, help desk); attività di offerta e collocamento a distanza di contratti di assicurazione (call center esterni); attività di assunzione medica del rischio, gestione, liquidazione e pagamento dei sinistri; attività di amministrazione delle polizze e supporto alla gestione ed incasso dei premi;
- organismi associativi consortili propri del settore assicurativo (ANIA) o finanziario, cui il Titolare o gli altri titolari della catena assicurativa sono iscritti;
- società del gruppo di appartenenza della compagnia Titolare del Trattamento o degli altri titolari della catena assicurativa (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- altri soggetti nei cui confronti la comunicazione dei dati è obbligatoria per legge quali, a titolo esemplificativo: IVASS, Banca d'Italia - UIF (Unità d'informazione finanziaria), Agenzia delle Entrate, Magistratura, Forze dell'Ordine.

6. TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI A DESTINATARI UBICATI IN PAESI TERZI

Per talune attività il Titolare si avvale di soggetti di propria fiducia - operanti talvolta anche al di fuori dell'Unione Europea - che svolgono per suo conto compiti di natura tecnica, organizzativa o gestionale; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati. In ogni caso il trasferimento dei dati fuori dall'Unione Europea avverrà sulla base delle ipotesi previste dalla vigente normativa, tra cui l'utilizzo di regole aziendali vincolanti (cd. BCR - Binding Corporate Rules) per i trasferimenti all'interno del Gruppo AXA, l'applicazione di clausole contrattuali standard definite dalla Commissione Europea per i trasferimenti verso società non appartenenti al Gruppo AXA o la verifica della presenza di un giudizio di adeguatezza del sistema di protezione dei dati personali del Paese importatore dei dati.

7. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il Titolare conserva i dati personali per un periodo di tempo compatibile con la finalità per la quale viene effettuato il trattamento e, in ogni caso, con l'assolvimento degli obblighi di legge e di quelli contrattuali, tenuto altresì conto del termine prescrizione applicabile.

In particolare:

- i dati personali relativi ai contratti assicurativi stipulati sono conservati per un periodo di 10 anni decorrente dalla scadenza o anticipata cessazione, per qualsiasi causa, del contratto di assicurazione stipulato, oppure - se verificatasi successivamente a tale scadenza/cessazione - decorrente dall'ultima operazione (ad esempio, di liquidazione polizza);
- i dati personali relativi a proposte assicurative a cui non ha poi fatto seguito la stipula del contratto sono conservati per un periodo di 2 anni dalla raccolta, salvo obblighi di legge;
- in caso di dati inerenti alle attività di tutela dei diritti dell'Interessato (anche in sede giudiziaria), i dati personali sono conservati sino al termine di passaggio in giudicato della relativa sentenza o ultimo grado di giudicato e, ove necessario, per la successiva fase esecutiva.

Alla scadenza del termine di conservazione, il Titolare provvede alla cancellazione o anonimizzazione dei dati personali.

Il Titolare, inoltre, potrà stabilire i termini di conservazione sulla base del bilanciamento tra il legittimo interesse del Titolare e il rispetto dei diritti e delle libertà dell'interessato. In ogni caso, la Compagnia, con cadenza periodica, verifica l'effettivo permanere dell'interesse del soggetto a cui si riferiscono i dati rispetto alle finalità in precedenza richiamate e, in sua assenza, per dare corso alle operazioni di cancellazione o di anonimizzazione.

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'Interessato ha il diritto di chiedere alla compagnia Titolare del Trattamento:

- l'accesso ai dati personali che lo riguardano (**diritto di accesso**);
- la rettifica dei dati personali che lo riguardano (**diritto di rettifica**);
- la cancellazione dei dati personali che lo riguardano (**diritto alla cancellazione**);
- la limitazione del trattamento dei dati personali che lo riguardano (**diritto alla limitazione del trattamento**).

L'Interessato ha altresì i seguenti diritti nei confronti delle Titolari:

- diritto di opporsi al trattamento dei dati personali che lo riguardano (**diritto di opposizione**);
- diritto alla portabilità dei dati** che lo riguardano. Per "diritto alla portabilità" si intende il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali forniti alle Titolari, nonché il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte delle Titolari cui li ha forniti (ai sensi dell'Art. 20 del Regolamento);
- diritto di revocare** il consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca.

L'Interessato ha, infine, il seguente diritto:

- diritto di proporre reclamo** al Garante per la Protezione dei dati Personali, per lamentare una violazione della disciplina in materia di protezione dei dati personali. Il reclamante potrà far pervenire il reclamo al Garante utilizzando la modalità che ritiene più opportuna, consegnandolo a mano presso gli uffici del Garante (all'indirizzo di seguito indicato) o mediante l'inoltro di: (i) raccomandata A/R indirizzata a: Garante per la protezione dei dati personali - Piazza Venezia 11 - 00187 Roma; (ii) e-mail all'indirizzo: garante@gpdp.it, oppure (iii) protocollo@pec.gpdp.it; (iv) fax al numero: 06/696773785.

9. FONTE DA CUI HANNO ORIGINE I DATI PERSONALI

La compagnia Titolare del Trattamento ottiene i dati personali dell'Interessato:

- sia avvalendosi della propria rete di intermediari assicurativi (agenti, broker, banche e loro addetti interni ed esterni all'attività di intermediazione assicurativa) o partners commerciali o contraenti di polizze collettive / in nome e per conto altrui o banche/finanziarie contraenti di polizze assicurative cessione del quinto dello stipendio/pensione – sono tali soggetti che raccolgono i dati presso l'Interessato, comunicandoli al Titolare;
- sia direttamente presso l'Interessato, ad esempio in fase di denuncia e liquidazione dei sinistri qualora ai sensi di polizza sia possibile denunciare i sinistri direttamente ai recapiti della compagnia Titolare del Trattamento, anche attraverso il proprio sito web di denuncia sinistri clclaims.com/it – In tale ultimo caso, si invita l'Interessato a prendere visione della specifica Nota Informativa Privacy del sito internet ivi pubblicata, che integra e completa la presente informativa

10. INFORMAZIONI SU PROCESSI DECISIONALI AUTOMATIZZATI E PROFILAZIONI

I dati personali raccolti non sono oggetto di processi decisionali automatizzati, né sono oggetto di profilazione ad eccezione della profilazione obbligatoria per legge ai fini di anticiclaggio.

11. MODIFICHE ALLA NOTA INFORMATIVA PRIVACY

Il Titolare potrà aggiornare la presente Informativa sulla privacy per riflettere i cambiamenti aventi ad oggetto trattamenti, tecnologie, obblighi legali e altre informazioni contenute nella presente Informativa. Quando ciò accadrà, il Titolare potrà fornire all'Interessato una comunicazione in merito, ad esempio pubblicando un avviso in evidenza sul sito web o contattando l'Interessato utilizzando i dati di contatto raccolti.

FACSIMILE