

**INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DEI CLIENTI  
AI SENSI DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679  
REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI (“RGPD”)  
ED AI SENSI DEL D.LGS. N. 196/2003  
CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (“CODICE PRIVACY”)  
come successivamente modificato ed integrato**

	<b>TITOLARE DEL TRATTAMENTO</b>	<b>Willis Italia S.p.A.</b> Via Pola, 9 20124, Milano Codice Fiscale / Partita IVA 03902220486 PEC <a href="mailto:willisitaly@willis.mailcert.it">willisitaly@willis.mailcert.it</a> (“Società” o “Titolare”)
	<b>RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DATI (DPO)</b>	<a href="mailto:ITA-privacy@willistowerswatson.com">ITA-privacy@willistowerswatson.com</a> Ufficio Legal & Compliance Willis Italia S.p.A. Via Pola, 9 20124, Milano

**PREMESSA**

La presente informativa descrive come la Società raccoglie e tratta i dati personali nel contesto della prestazione di servizi quali la intermediazione assicurativa, la gestione dei reclami, la consulenza, riassicurazione e altre forme di servizi in ambito assicurativo.

Nella prestazione dei Servizi la Società è, dunque, tenuta a trattare dati personali di persone fisiche menzionate nella polizza assicurativa, o di persone fisiche che ne sono beneficiarie o che abbiano denunciato un sinistro in base ad una polizza assicurativa o chi sia coinvolto in un sinistro coperto ai sensi di polizza. Possono essere inoltre raccolti e trattati dati personali di dipendenti, collaboratori e rappresentanti dei clienti della Società.

Quanto previsto dalla presente informativa trova, dunque, applicazione nei confronti di tutti i soggetti sopra indicati (“**Interessato/i**”).

**DATI PERSONALI TRATTATI**






I dati personali dell’Interessato consistono in:

- nome, cognome, luogo e data di nascita, codice fiscale / Partita IVA, residenza, numero del documento d’identità, contatti telefonici, email;
- informazioni demografiche (quali sesso, età, data di nascita, stato civile, nazionalità, educazione / esperienza lavorativa, titoli professionali o di studio, occupazione, hobbies, composizione della famiglia);
- copia di documenti di identità e informazioni correlate (quali il numero del documento di identità e, per i dipendenti, un altro numero identificativo);
- dati bancari e finanziari (quali il numero di conto corrente e/o il codice IBAN);
- informazioni relative ai servizi, quali informazioni sulla polizza assicurativa, sui connessi reclami, su sinistri coperti da assicurazione e sui danni denunciati;
- informazioni in merito a proprietà e beni;
- dichiarazioni rese dall’Interessato o che abbiano ad oggetto l’Interessato;
- informazioni relative all’impiego, quali le mansioni e il ruolo ricoperto; retribuzione e benefit; qualifiche professionali, titoli di studio; contatti di emergenza, ecc..

Si informa che, nell’ambito delle tipologie di dati personali sopra elencati, il Titolare potrà raccogliere e trattare solo talune di tali tipologie in funzione dello specifico servizio prestato (intermediazione assicurativa, gestione del reclamo, consulenza,

	<p>riassicurazione e altre forme di servizi assicurativi).</p> <p>Per le finalità indicate nella presente informativa, è possibile che vengano raccolti e trattati dati personali qualificabili come “<b>categorie particolari</b>”, tra cui dati sanitari (storia medica, report su diagnosi mediche, infortuni e relativo trattamento); dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, vita sessuale, stato di salute, fisico e mentale, dati genetici; nonché dati relativi a condanne penali e reati.</p>
	<p><b>FONTE DEI DATI PERSONALI</b></p> <p>I dati personali vengono raccolti sia direttamente presso l'Interessato sia presso terzi, quando il cliente della Società non sia l'Interessato, nonché presso banche dati pubbliche.</p>

	FINALITÀ DEL TRATTAMENTO		BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO		PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI
I dati personali sono trattati dal Titolare secondo quanto di seguito previsto:					
1.	Finalità connesse all'instaurazione e all'esecuzione dei contratti di cui sia parte l'Interessato, ivi compreso per attività di acquisizione di informazioni precontrattuali, anche dirette alla valutazione dei rischi di insolvenza, nonché, in generale, per esaminare ed evadere specifiche richieste formulate in questo contesto da parte dell'Interessato. Sono altresì inclusi in questo ambito eventuali comunicazioni e contatti (anche telefonici) finalizzati alla gestione ed all'esecuzione del rapporto contrattuale, nonché la gestione di aspetti amministrativo-contabili.		in adempimento di OBBLIGHI CONTRATTUALI (art. 6 lett. b) RGD)		Per tutta la durata del rapporto contrattuale e, successivamente, per il tempo massimo previsto dalle disposizioni di legge applicabili in materia di prescrizione dei diritti e/o scadenza dell'azione e, in generale, per l'esercizio/difesa dei diritti della Società nelle vertenze promosse da pubbliche autorità, soggetti /enti pubblici e soggetti privati e, comunque, per tutta la durata del giudizio in ogni sua fase e grado.
2.	Per indagini e ricerche funzionali per lo svolgimento dell'attività propria della Società e, in particolare, per l'individuazione e lo sviluppo, anche sulla base di elaborazioni statistiche, di nuovi servizi e per il miglioramento o la modifica dei servizi già offerti.		in forza di un LEGITTIMO INTERESSE della Società (art. 6 lett. f) RGD)		
3.	Per il controllo e per la prevenzione di frodi e del		in forza di un LEGITTIMO INTERESSE della Società (art. 6 lett.		

rischio di insolvenza.	f) RGPD)	<p>Per tutta la durata del rapporto contrattuale e, successivamente, per il tempo massimo previsto dalle disposizioni di legge applicabili in materia di prescrizione dei diritti e/o scadenza dell'azione e, in generale, per l'esercizio/difesa dei diritti della Società nelle vertenze promosse da pubbliche autorità, soggetti /enti pubblici e soggetti privati e, comunque, per tutta la durata del giudizio in ogni sua fase e grado.</p>
4. Per la difesa in giudizio di un diritto od interesse della Società dinanzi a qualunque autorità od ente competente (in Italia e all'estero) e da soggetti/enti, pubblici e/o privati, ivi incluso ai fini del recupero del credito, in via giudiziale o stragiudiziale.	in forza di un LEGITTIMO INTERESSE della Società (art. 6 lett. f) RGPD)	
5. Per l'adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti e normative comunitarie, nonché da disposizioni impartite da autorità e da organi di vigilanza e controllo, ivi compreso l'adempimento degli obblighi di identificazione, registrazione e conservazione dei dati nonché agli obblighi di segnalazione previsti dalla normativa anti-riciclaggio.	in adempimento di OBBLIGHI DI LEGGE (art. 6 lett. c) RGPD)	
6. Per l'analisi di aspetti personali dell'Interessato, anche tramite sistemi software automatizzati, nell'ambito delle trattative pre-contrattuali per l'individuazione del prodotto o servizio più aderente alle esigenze dell'Interessato ed alle richieste da questo manifestate, per la valutazione del rischio e per prevenire ed evitare frodi ai danni propri e/o di propri clienti ( <i>profilazione</i> ).	in adempimento di OBBLIGHI CONTRATTUALI o PRE-CONTRATTUALI (art. 6 lett. b) RGPD) e in forza di un LEGITTIMO INTERESSE della Società (art. 6 lett. f) RGPD)	
7. Limitatamente alle coordinate di posta elettronica fornite nel contesto dell'acquisto di un servizio, per consentire l'offerta diretta da parte della Società di prodotti o servizi analoghi ( <i>soft spamming</i> ), salvo che l'Interessato non si opponga a tale trattamento, ai sensi dell'articolo 130, 4° comma, Codice Privacy.	in forza di un LEGITTIMO INTERESSE della Società (art. 6 lett. f) RGPD)	
8. Per l'analisi delle pre-	sulla base del <b>CONSENSO</b>	12 mesi (anche in occasione

ferenze, abitudini, comportamenti o interessi dell'Interessato al fine di inviare comunicazioni commerciali personalizzate ( <i>profilazione</i> )	dell'Interessato (art. 6 lett. a) RGD) <b>FACOLTATIVO E REVOCABILE IN QUALUNQUE MOMENTO</b>	di rinnovo del consenso dell'Interessato)
<b>9.</b> Per l'effettuazione di indagini di mercato, anche dirette a valutare il grado di soddisfazione dei clienti, e l'invio di materiale pubblicitario relativo a prodotti e/o servizi della Società e, in generale, del Gruppo Willis Towers Watson, a mezzo di sistemi automatizzati, quali e-mail, SMS o MMS, oppure mediante modalità tradizionali, ossia a mezzo posta cartacea ( <i>marketing</i> ).	sulla base del <b>CONSENSO</b> dell'Interessato (art. 6 lett. a) RGD) <b>FACOLTATIVO E REVOCABILE IN QUALUNQUE MOMENTO</b>	24 mesi (anche in occasione di rinnovo del consenso dell'Interessato)
<b>10.</b> In relazione ad operazioni straordinarie quali riorganizzazione, fusione, vendita, joint venture, trasferimento o altra disposizione di tutta o parte della nostra attività, beni o azioni (anche in relazione a qualsiasi fallimento o procedura simile), le informazioni personali possono essere condivise con il soggetto acquirente o subentrante insieme alle sue affiliate e consociate.	in forza di un LEGITTIMO INTERESSE della Società (art. 6 lett. f) RGD)	Per tutta la durata del rapporto contrattuale e, successivamente, per il tempo massimo previsto dalle disposizioni di legge applicabili in materia di prescrizione dei diritti e/o scadenza dell'azione e, in generale, per l'esercizio/difesa dei diritti della Società nelle vertenze promosse da pubbliche autorità, soggetti /enti pubblici e soggetti privati e, comunque, per tutta la durata del giudizio in ogni sua fase e grado.
<b>I dati appartenenti a categorie particolari</b> , come sopra identificati, saranno trattati esclusivamente per le finalità di cui ai punti 1 ( <i>adempimento di un contratto concluso con un cliente</i> ) e 5 ( <i>adempimento di un obbligo di legge</i> ) che precedono.		
Come indicato ai punti 6 e 8 ( <i>profilazione</i> ) che precedono, la Società può svolgere attività di profilazione. Tale finalità di trattamento viene perseguita tramite raccolta e trattamento di dati individuali e/o identificativi (dati anagrafici, dati di contatto) e relativa associazione od incrocio con le Sue specifiche esigenze (in relazione, ad esempio, al tipo di prodotto assicurativo o servizio richiesto), nonché con informazioni relative alla Sua persona (quali composizione del nucleo familiare, dati reddituali, ecc.), e/o ad altri macro-indicatori, quali la distribuzione geografica, la fascia di età, il sesso (maschile o femminile). Tali dati possono essere (i) da Lei conferiti direttamente nel contesto del rapporto contrattuale o delle trattative pre-contrattuali, nell'ambito della richiesta di uno specifico servizio, oppure (ii) acquisiti ed elaborati sulla base degli interessi manifestati in occasione di un precedente		

rapporto contrattuale, anche tramite utilizzo di specifici algoritmi. La profilazione può essere condotta anche sulla base di dati aggregati derivanti da dati personali individuali. Tuttavia, non è possibile escludere che i dati a tale scopo utilizzati, anche se in forma aggregata, consentano l'identificazione dei soggetti interessati.

Decorso i termini di conservazione sopra indicati, i Dati saranno distrutti, cancellati o resi anonimi, compatibilmente con le procedure tecniche di cancellazione e backup.



## OBBLIGATORIETÀ DEL CONFERIMENTO DEI DATI

Si informa che, tenuto conto delle finalità del trattamento come sopra illustrate ai punti 1 (*adempimento obblighi contrattuali*), 2 – 4 e 6 - 7 e 10 (*legittimo interesse della società o di terzi*) e 5 (*adempimento obblighi di legge*), il conferimento dei dati è obbligatorio ed il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di dare corso al rapporto contrattuale instaurando o instaurato e/o di assolvere gli adempimenti come previsti dal contratto o dalla legge applicabile o, ancora, di evadere specifiche richieste.

Per le finalità di cui ai punti 8 – 9 (*consenso*) che precedono, il conferimento dei dati è facoltativo ed il relativo trattamento si basa sul consenso, facoltativo e revocabile in qualunque momento, dell'Interessato. Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di elaborare il profilo commerciale, mediante la rilevazione delle scelte e abitudini di consumo (anche al fine di garantire un maggior soddisfacimento delle esigenze della clientela ed il continuo miglioramento dei servizi offerti), nonché di inviare materiale pubblicitario, relativo a prodotti e/o servizi della Società di specifico interesse per l'Interessato.

Si segnala, infine, che il diritto di opposizione al trattamento dei propri dati personali per finalità di "marketing diretto" di cui al punto 9 che precede attraverso modalità automatizzate di contatto, si estende anche a quelle tradizionali, salva la possibilità di esercitare tale diritto in parte.

Con specifico riferimento alle “**categorie particolari**” di dati personali si precisa che il relativo conferimento, pur facoltativo, è necessario ai fini della conclusione e/o esecuzione del contratto in essere con l'Interessato e per dare corso a eventuali richieste (anche attinenti alla gestione di sinistri e reclami) avanzati dall'Interessato, con la conseguenza che, il mancato conferimento, potrebbe determinare l'impossibilità per la Società di evadere le legittime richieste dell'Interessato. In questi casi sarà cura del cliente della Società procurare l'esplicito consenso dell'Interessato.

**Resta inteso che l'eventuale successiva revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento dei dati svolto nel periodo antecedente tale revoca.**




## DESTINATARI DEI DATI

I dati personali, ivi incluse anche le categorie di dati personali, potranno essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti (“destinatari”):

- a tutti quei soggetti (ivi incluse le Pubbliche Autorità ed organi di vigilanza e controllo) che hanno accesso ai dati personali in forza di provvedimenti normativi o amministrativi;
- a istituti bancari ed a società che gestiscono i circuiti nazionali o internazionali di pagamento tramite i quali vengono effettuati i pagamenti dei servizi;
- a tutti quei soggetti, pubblici e/o privati, persone fisiche e/o giuridiche (Uffici Giudiziari, Camere di Commercio, Camere ed Uffici del Lavoro, ecc.), qualora la comunicazione risulti necessaria o funzionale al corretto

	<p>adempimento degli obblighi contrattuali assunti, nonché degli obblighi derivanti dalla legge;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• a tutti quei soggetti acquirenti o subentranti e le loro affiliate e controllate (nel caso di operazioni straordinarie)</li> </ul> <p>Le categorie di soggetti che precedono tratteranno i dati in qualità di titolari indipendenti.</p> <p>In aggiunta a quanto precede, per il perseguimento delle finalità sopra descritte, i dati personali potranno essere resi conoscibili a soggetti terzi che operano per conto della Società, quali, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• alle società o soggetti terzi incaricati dei servizi di stampa, imbustamento, spedizione e/o consegna di materiale informativo o promozionale;</li> <li>• a corrieri o spedizionieri incaricati di servizi postali;</li> <li>• a società, consulenti o professionisti eventualmente incaricati dell'installazione, della manutenzione, dell'aggiornamento e, in generale, della gestione dei sistemi, informativi e non, della Società;</li> <li>• a società, consulenti o professionisti eventualmente incaricati della prestazione di servizi connessi o ancillari rispetto a quelli prestati dalla Società (quali società assicurative, altri intermediari e partner commerciali);</li> <li>• ad altre società appartenenti al Gruppo Willis Towers Watson, aventi sedi in Italia o all'estero (come anche di seguito indicato),</li> </ul> <p>le quali potranno trattarli esclusivamente come responsabili esterni del trattamento dei dati personali per conto della Società.</p> <p>Un elenco nominativo e aggiornato dei soggetti nominati quali responsabili del trattamento è disponibile presso la sede della Società.</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p><b>SOGGETTI AUTORIZZATI AL TRATTAMENTO</b></p> <p>I dati potranno essere trattati dai dipendenti delle funzioni aziendali deputate al perseguimento delle finalità sopra indicate, che sono stati espressamente autorizzati al trattamento, sono stati formati e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative.</p>
-------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p><b>TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI IN PAESI NON APPARTENENTI ALL'UNIONE EUROPEA</b></p> <p>Willis Towers Watson è un Gruppo multinazionale che opera in 140 paesi nel mondo e come tale ha necessità – in determinate circostanze - di trasferire i dati personali in paesi non appartenenti all'Unione Europea. Con l'obiettivo di garantire adeguati standard di protezione dei dati oggetto di trasferimento al di fuori della UE si segnala che:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Per i trasferimenti ad altre società del gruppo Willis Towers Watson e/o a società terze verranno adottate le Clausole Contrattuali Standard elaborate dalla Commissione Europea in forza della Direttiva 95/46/CE, di tempo in tempo applicabili e come successivamente modificate e/o integrate o altri meccanismi legalmente accettabili che assicurino un medesimo livello di protezione.</li> </ul>
-------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p><b>DIRITTI DELL'INTERESSATO - RECLAMO ALL'AUTORITÀ DI CONTROLLO</b></p> <p>Contattando la Società via e-mail all'indirizzo <a href="mailto:dataaccessrequest@willistowerswatson.com">dataaccessrequest@willistowerswatson.com</a> o a mezzo posta all'indirizzo in</p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------





epigrafe indicato, gli interessati possono chiedere al Titolare l'accesso ai dati che li riguardano, la loro cancellazione, la rettifica dei dati inesatti, l'integrazione dei dati incompleti, la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 GDPR, nonché l'opposizione al trattamento nelle ipotesi di legittimo interesse del titolare.

Gli interessati, inoltre, nel caso in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e sia effettuato con strumenti automatizzati hanno il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati, nonché, se tecnicamente fattibile, di trasmetterli ad altro titolare senza impedimenti.

Gli interessati hanno il diritto di revocare il consenso prestato in qualsiasi momento per finalità di marketing e/o di profilazione, nonché di opporsi al trattamento dei dati per finalità di marketing, compresa la profilazione connessa al marketing diretto. Resta ferma la possibilità per l'Interessato che preferisca essere contattato per la suddetta finalità esclusivamente tramite modalità tradizionali, di manifestare la sua opposizione solo alla ricezione di comunicazioni attraverso modalità automatizzate.

Gli interessati hanno il diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo competente nello Stato membro in cui risiedono abitualmente o lavorano o dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione.



#### **PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA**

Con la sottoscrizione della presente, dichiaro di aver ricevuto e preso visione dell'*Informativa* e di averne compreso i contenuti.

Li \_\_\_\_\_, il \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Timbro e firma \_\_\_\_\_



#### **DICHIARAZIONE DI CONSENSO DELL'INTERESSATO**

Preso visione dell'Informativa sopra riportata che dichiaro di aver ricevuto e compreso, **consapevole che il mio consenso è revocabile in qualsiasi momento:**

- (i) in relazione al trattamento dei miei dati personali, come indicati nell'informativa (con esclusione delle "categorie particolari di dati personali"), da parte di Willis Italia S.p.A. per le finalità di MARKETING sopra indicate: invio di comunicazioni commerciali/promozionali, tramite modalità automatizzate di contatto (come *e-mail*, sms o mms) e tradizionali (posta tradizionale) sui prodotti e servizi propri e del Gruppo Willis Towers Watson, segnalazione di eventi aziendali, rilevazione del grado di soddisfazione della clientela, nonché realizzazione di indagini di mercato ed analisi statistiche

☐ ACCONSENTO      ☐ NON ACCONSENTO

- (ii) in relazione al trattamento dei miei dati personali, come indicati nell'informativa (con esclusione delle "categorie particolari di dati personali") per finalità di PROFILAZIONE da parte di Willis Italia S.p.A., effettuato, anche tramite sistemi automatizzati, per analizzare le mie preferenze, abitudini,

interessi al fine di ricevere comunicazioni commerciali personalizzate.

☐ ACCONSENTO

☐ NON ACCONSENTO

Luogo \_\_\_\_\_ e data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_