

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Clienti, potenziali clienti, garanti, coobbligati, amministratori, soci e referenti — artt. 13 e 14 Reg. (UE) 2016/679

Clienti, potenziali clienti, garanti, coobbligati, amministratori, soci e referenti — artt. 13 e 14 Reg. (UE) 2016/679

In sintesi

Insurantia tratta i dati necessari per analizzare i rischi, richiedere preventivi, collocare e gestire contratti o garanzie assicurative e adempiere agli obblighi di legge. I dati possono essere comunicati ai soggetti della filiera assicurativa coinvolti nella pratica. Il marketing è facoltativo e separato.

1. Titolare del trattamento

Titolare	Insurantia S.r.l.
Sede legale	Via Crescenzo 25 — 00193 Roma (RM)
C.F. / P. IVA	17710021001
Contatti	Tel. +39 06.92.93.50.92 — e-mail info@insurantia.it — PEC insurantiasrl@impresapec.it
Sito	www.insurantia.it
RUI	Sezione B — Broker n. B000756779

Alla data di aggiornamento Insurantia non ha designato un Responsabile della protezione dei dati (DPO/RPD); le richieste privacy possono essere inviate direttamente al Titolare ai recapiti sopra riportati.

2. Interessati, categorie di dati e fonti

L'informativa riguarda le persone fisiche i cui dati sono trattati nell'ambito di richieste, mandati e rapporti assicurativi: clienti e potenziali clienti, titolari effettivi, amministratori, soci, garanti, coobbligati, assicurati, beneficiari, danneggiati e referenti di persone giuridiche.

Categoria	Esempi
Identificativi e contatto	nome, cognome, codice fiscale, data e luogo di nascita, indirizzo, telefono, e-mail, documento di identità, firma
Professionali e societari	ruolo, poteri, partecipazioni, titolarità effettiva, dati camerali e dell'attività svolta
Economici, patrimoniali e finanziari	redditi, bilanci, beni, immobili, esposizioni, coordinate bancarie, pagamenti e dati creditizi pertinenti
Assicurativi e contrattuali	rischi, preventivi, polizze, premi, sinistri, garanzie, beneficiari, mandati e comunicazioni
Tecnici e amministrativi	bandi, appalti, contributi, progetti, lavori, autorizzazioni e documentazione di supporto

Categoria	Esempi
Categorie particolari	dati relativi alla salute o altri dati di cui all'art. 9 GDPR, soltanto quando necessari per lo specifico prodotto o sinistro
Dati relativi a condanne e reati	dati di cui all'art. 10 GDPR, soltanto nei casi e con le garanzie consentiti dalla legge

I dati sono raccolti presso l'interessato o il cliente/contraente che lo rappresenta; possono inoltre provenire da registri pubblici, autorità, banche dati legittimamente accessibili, imprese di assicurazione, intermediari, professionisti e altri soggetti coinvolti nella pratica. Quando i dati non sono ottenuti direttamente dall'interessato, la presente informativa opera anche ai sensi dell'art. 14 GDPR, salvo le eccezioni previste dalla legge.

3. Finalità e basi giuridiche

Finalità	Base giuridica
Analisi delle esigenze e dei rischi; gestione di richieste, mandati, preventivi, collocamento, rinnovi, variazioni, sinistri e garanzie.	Esecuzione di misure precontrattuali o del contratto richieste dall'interessato — art. 6, par. 1, lett. b) GDPR.
Adempimenti assicurativi, civilistici, fiscali, contabili, antiriciclaggio, di vigilanza e risposta ad autorità competenti.	Adempimento di obblighi legali — art. 6, par. 1, lett. c) GDPR.
Tutela dei diritti, prevenzione di frodi e abusi, sicurezza dei sistemi, gestione del contenzioso e recupero crediti.	Legittimo interesse del Titolare o di terzi — art. 6, par. 1, lett. f) GDPR, previa valutazione di necessità e bilanciamento.
Trattamento di dati particolari strettamente necessari alla pratica assicurativa o alla gestione del sinistro.	Consenso esplicito dell'interessato — art. 9, par. 2, lett. a) GDPR — oppure altra condizione dell'art. 9, par. 2 applicabile al caso concreto.
Invio di comunicazioni promozionali e commerciali di Insurantia.	Consenso libero e facoltativo — art. 6, par. 1, lett. a) GDPR; revocabile in ogni momento.

I dati relativi a condanne penali e reati sono trattati esclusivamente quando il trattamento è autorizzato dal diritto dell'Unione o nazionale e con le garanzie previste dall'art. 10 GDPR. Il mancato consenso al marketing non incide sulla gestione della pratica assicurativa.

4. Natura del conferimento e conseguenze del rifiuto

Il conferimento dei dati necessari alla valutazione del rischio, all'identificazione delle parti, all'adempimento degli obblighi normativi e all'esecuzione del rapporto è necessario. Il rifiuto o l'incompletezza può impedire a Insurantia o ai mercati interessati di istruire la richiesta, formulare un'offerta, emettere o gestire il contratto. Il conferimento per finalità di marketing è sempre facoltativo.

5. Destinatari e filiera assicurativa

Nei limiti della finalità, i dati possono essere comunicati o resi accessibili a:

- imprese di assicurazione e riassicurazione, coassicuratori, agenzie, underwriting agency/MGA, broker e altri intermediari o collaboratori coinvolti;
- periti, medici, consulenti tecnici, legali, commercialisti, revisori, recupero crediti, società antifrode e altri professionisti;
- fornitori di servizi informatici, cloud, archiviazione, sicurezza, firma elettronica, comunicazione e assistenza, nominati responsabili del trattamento quando richiesto;
- banche, prestatori di servizi di pagamento e soggetti necessari alla gestione di premi, rimborsi e incassi;
- beneficiari di garanzie, stazioni appaltanti, enti concedenti o finanziatori, nei limiti necessari alla pratica;

- IVASS, Garante per la protezione dei dati personali, autorità giudiziaria, forze di polizia, autorità fiscali e altre autorità legittimate.

Le imprese, gli intermediari e le autorità trattano di regola i dati quali titolari autonomi secondo le rispettive informative; i fornitori che operano per conto di Insurantia sono designati responsabili del trattamento ove previsto.

6. Trasferimenti verso Paesi esterni allo SEE

Qualora la specifica pratica, il mercato assicurativo o un fornitore comporti il trasferimento di dati fuori dallo Spazio Economico Europeo, il trasferimento avverrà nel rispetto degli artt. 44–49 GDPR, sulla base di una decisione di adeguatezza o di garanzie appropriate, quali le clausole contrattuali standard, e con eventuali misure supplementari. Informazioni sulle garanzie applicabili possono essere richieste al Titolare.

7. Modalità, sicurezza e conservazione

Il trattamento avviene con strumenti cartacei e digitali, secondo principi di liceità, correttezza, trasparenza, minimizzazione, esattezza, limitazione della conservazione e sicurezza. L'accesso è limitato al personale autorizzato e ai soggetti che ne hanno necessità per la pratica.

I dati sono conservati per il tempo necessario alla gestione della richiesta e del rapporto e, successivamente, per i periodi imposti dalla normativa civilistica, fiscale, assicurativa, antiriciclaggio e di vigilanza, nonché per la tutela dei diritti in sede stragiudiziale e giudiziale. In assenza di contratto, i dati sono conservati per il periodo necessario a documentare l'attività svolta e gestire eventuali contestazioni, salvo un termine più lungo imposto dalla legge o da un contenzioso. I dati per marketing sono conservati fino alla revoca del consenso o alla verifica della loro non più attualità.

8. Decisioni automatizzate

Insurantia non adotta ordinariamente decisioni basate unicamente su trattamenti automatizzati che producano effetti giuridici o analogamente significativi sull'interessato. Le imprese o gli altri mercati possono utilizzare sistemi automatizzati di tariffazione o assunzione secondo le rispettive informative; quando applicabile, saranno fornite le informazioni previste dall'art. 13, par. 2, lett. f) GDPR.

9. Diritti dell'interessato e reclamo

L'interessato può esercitare, nei casi previsti, i diritti di accesso, rettifica, cancellazione, limitazione, portabilità e opposizione, nonché revocare il consenso senza pregiudicare la liceità del trattamento precedente. Può inoltre opporsi al marketing in qualsiasi momento e chiedere informazioni sull'eventuale processo decisionale automatizzato.

Le richieste possono essere inviate a info@insurantia.it o insurantiasrl@impresaptec.it. L'interessato ha il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it) o all'autorità di controllo competente, ai sensi dell'art. 77 GDPR, e di adire l'autorità giudiziaria nei casi previsti.

10. Aggiornamenti e riferimenti

La presente informativa può essere aggiornata per modifiche normative, organizzative o dei trattamenti. La versione vigente è resa disponibile dal Titolare. Riferimenti principali: Regolamento (UE) 2016/679; D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196, come modificato; Codice delle Assicurazioni Private e disciplina IVASS applicabile alla distribuzione assicurativa.

MODULO DI PRESA VISIONE E CONSENSI FACOLTATIVI

Importante

La firma per ricevuta attesta la consegna dell'informativa e non trasforma in "consenso" i trattamenti fondati sul contratto, su misure precontrattuali, su obblighi di legge o sul legittimo interesse. I consensi seguenti sono distinti e revocabili.

Interessato	Nome e cognome:
Ruolo / rapporto	amministratore
Società / pratica	

A. Presa visione dell'informativa

Dichiaro di avere ricevuto e letto l'Informativa sul trattamento dei dati personali di Insurantia S.r.l., versione del 20 luglio 2026.

Luogo e data: _____ Firma: _____

B. Dati particolari — soltanto se necessari

Se la specifica pratica richiede il trattamento di dati relativi alla salute o di altre categorie particolari e non è applicabile un'altra base giuridica prevista dall'art. 9, par. 2 GDPR, acconsento al loro trattamento e alla comunicazione ai soggetti della filiera assicurativa strettamente necessari alla valutazione, emissione e gestione del contratto o del sinistro.

☐ ACCONSENTO ☐ NON ACCONSENTO

Luogo e data: _____ Firma: _____

Nota: il mancato consenso può impedire la gestione della pratica solo quando tali dati siano indispensabili e non sussista un'altra base giuridica applicabile.

C. Marketing di Insurantia — facoltativo

Acconsento a ricevere comunicazioni commerciali e informative su prodotti e servizi assicurativi di Insurantia mediante i canali selezionati:

- ☐ e-mail / newsletter
- ☐ telefono con operatore
- ☐ SMS o messaggistica
- ☐ NON ACCONSENTO al marketing

Luogo e data: _____ Firma: _____

Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento scrivendo a info@insurantia.it o insurantiasrl@impresaptec.it.