

## CONSENSO INVIO DOCUMENTAZIONE TRAMITE POSTA ELETTRONICA

(Artt. 120 – quarte Cap e 61 Reg. IVASS n. 40/2018)

In aderenza a quanto previsto dalla normativa vigente in tema di informativa da fornire e più precisamente:

- All' Art. 120 D.Leg. del 7 settembre 2005, n. 209 (Codice delle assicurazioni private): Informazione precontrattuale e regole di comportamento, e
- All. Art. 61 del Regolamento n. 40 IVASS del 2 agosto 2018 (Regolamento recante disposizioni in materia di distribuzione assicurativa e riassicurativa): Modalità dell'informativa.

Con la sottoscrizione del presente consenso, il Cliente richiede espressamente di ricevere mediante invio all'indirizzo di posta elettronica, tutte le comunicazioni, le informazioni e la documentazione inerente:

l'espletamento del mandato di brokeraggio e la Sua posizione assicurativa presente e futura (a titolo esemplificativo e non esaustivo preventivo, documentazione informativa precontrattuale, set informativo del prodotto assicurativo, polizze sottoscritte, appendici e/o variazioni, ricevute di pagamento, corrispondenza e tutto quanto è ad essi riferibile).

Resta inteso che il presente consenso non autorizza l'invio di materiale promozionale, pubblicitario o di altre comunicazioni commerciali ma si intende finalizzato alla gestione della posizione assicurativa con intercorrente con Medioinsurance S.r.l.

Sarà facoltà del Cliente revocare il consenso espresso in qualsiasi momento mediante comunicazione tramite posta elettronica, modificando così la scelta sulla modalità di trasmissione dell'informativa e ricevendo la documentazione su supporto cartaceo. La modifica della scelta varrà per le comunicazioni successive.

Prestando il presente consenso il Cliente si impegna altresì ad informare tempestivamente Medioinsurance S.r.l. dell'eventuale variazione dell'indirizzo di posta elettronica comunicato.

Informativa sintetica – relativa all'invio di documentazione tramite posta elettronica - resa ai sensi degli articoli 13 del Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito "Regolamento" o "GDPR"), del DL 196/2003 e del DL 101/2018, sulla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati.

IDENTITÀ DEL TITOLARE: Il Titolare del trattamento dei dati è Medioinsurance S.r.l. con sede legale in Bergamo, Via Martiri di Cefalonia, 5 (di seguito, il "Titolare").

Il Titolare fa parte di un gruppo industriale denominato HGroup; quest'ultimo ha nominato il "responsabile della protezione dei dati" (c.d. "Data Protection Officer" o "DPO") previsto dal GDPR. Per tutte le questioni relative al trattamento dei Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso, elencati nella Sezione

apposita della presente Informativa, gli Interessati possono contattare il DPO ai seguenti recapiti:

- tramite contatto telefonico al numero 035 41616;
- tramite Fax utilizzando il numero 035 4161690;
- tramite posta elettronica all'indirizzo: [privacy@hgroup.company](mailto:privacy@hgroup.company)

### NORMATIVA DI RIFERIMENTO

Medioinsurance S.r.l., ai sensi del DPCM 22/02/2013 art. 57 "Regole tecniche in materia di generazione, apposizione e verifica delle firme elettroniche avanzate, qualificate e digitali", c. 1 e 3 ha deciso di introdurre un'innovativa soluzione informatica che consenta alla clientela di sottoscrivere elettronicamente la documentazione contrattuale.

Tale iniziativa, che di seguito verrà nominata "**firma elettronica avanzata tramite OTP**" o "**FEA**", si inserisce in un più ampio progetto di dematerializzazione dei processi aziendali che ha come obiettivo finale la sostituzione della documentazione cartacea con quella digitale e un più facile e veloce accesso della clientela alla documentazione contrattuale.

La normativa regolante la disciplina è contenuta in prevalenza nel D.Lgs 82/2005 (c.d. Codice dell'Amministrazione Digitale) e nel più recente D.P.C.M. 117 del 2/02/2013.

RIFERIMENTI NORMATIVI

- D. Lgs. 7 marzo 2005, n. 82 (GU n. 112 del 16 maggio 2005) – Codice dell'Amministrazione Digitale, di seguito referenziato come “**CAD**” e successive modifiche e integrazioni, in particolare come modificato dal Regolamento UE n. 910/2014 (anche detto “**eIDAS**”) del Parlamento Europeo e del Consiglio del 23/07/2014.
- DPCM 22 febbraio 2013 (GU n.117 del 21 maggio 2013) – Regole tecniche in materia di generazione, apposizione e verifica delle firme elettroniche avanzate, qualificate e digitali ex artt. 20 c.3; 24 c.4; 28 c. 3, 32 c.3 lett. b), 35 c. 2, 36 c. 2, e 71, di seguito referenziato come “**DPCM**”.
- Deliberazione CNIPA n. 45/2009 (GU n. 282 del 3 dicembre 2009) – Regole per il riconoscimento e la verifica del documento informatico e Determinazione Commissariale DigitPA n. 69/2010 (GU n. 191 del 17 agosto 2010) – Modifiche alla Deliberazione 21 maggio 2009 n. 45 del Centro Nazionale per l'Informatica nella pubblica Amministrazione, recante “Regole per il riconoscimento e la verifica del documento informatico”.
- Deliberazione CNIPA n. 11/2004 (GU n. 57 del 9 marzo 2004) – Regole tecniche per la riproduzione e conservazione di documenti su supporto ottico idoneo a garantire la conformità dei documenti agli originali - Art. 6, commi 1 e 2, del testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia di documentazione amministrativa, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000, n. 445.
- DPCM 3 dicembre 2013 (GU n.59 del 12-3-2014 - Suppl. Ordinario n. 20) - Regole tecniche in materia di sistema di conservazione ai sensi degli artt. 20 c.3 e 5-bis; 23-ter c.4; 43, c.1 e 3; 44; 44-bis e 71 c.1, del CAD di cui al d.lgs. 82/2005.

#### DESCRIZIONE DEL SISTEMA

Medioinsurance consente l'utilizzo della FEA tramite OTP, un servizio gratuito e facoltativo usufruibile per la sottoscrizione della documentazione Medioinsurance in formato digitale.

Tale servizio può essere erogato solo dopo l'identificazione del Sottoscrittore da parte di un collaboratore di Medioinsurance. L'identificazione avviene attraverso l'acquisizione e la verifica di un valido documento di riconoscimento, esibito da parte del Sottoscrittore.

Attivazione del servizio

La procedura della sottoscrizione tramite OTP si basa sull'utilizzo di Codici di Identificazione univoci e in particolare:

- **Codice Alias:** è un codice numerico di 8 cifre, univoco e non modificabile, assegnato al sottoscrittore al momento dell'attivazione del primo rapporto con Medioinsurance s.r.l.
- **Codice Certificato (Codice ID-OTP):** è un codice numerico di 8 cifre, rilasciato dal Fornitore del servizio che serve ad associare i dati (anagrafici e recapiti) del Sottoscrittore al Codice Alias e ad identificarlo in maniera univoca. Tale codice è all'interno del documento informatico e non è visibile a terzi.
- **Codice One Time Password (c.d. OTP):** è un codice variabile numerico di 6 cifre, univoco e irripetibile, generato da applicazioni informatiche tempo per tempo messe a disposizione da Medioinsurance al Sottoscrittore sul proprio dispositivo telefonico (es. smartphone) o equivalente (es. tablet) tramite SMS. Per ottenere l'OTP.

il Sottoscrittore deve richiedere l'invio tramite un link che viene inviato direttamente alla sua e-mail personale.

L'utilizzo dei Codici di Identificazione, come detto, costituisce prova dell'avvenuta identificazione del Sottoscrittore.

Il Protocollo HTTPS consente che ogni successivo scambio di informazioni tra il Sottoscrittore e Medioinsurance siano criptate e protette da intercettazioni in virtù di un apposito “certificato di sicurezza” posto in essere sui sistemi destinatari di Medioinsurance, verificato dal software esistente sul sistema mittente del Sottoscrittore.

Modalità di sottoscrizione

La Società ha voluto garantire al Sottoscrittore la possibilità di:

- visualizzare il documento da sottoscrivere su dispositivi smartphone o tablet;
- leggere e verificare l'integrità dei dati essenziali del documento da autografare tramite sottoscrizione con codice OTP;
- firmare il documento direttamente dal proprio dispositivo smartphone o tablet;
- confermare la sottoscrizione associando in modo indissolubile i Codici di Identificazione del Sottoscrittore e il Documento Sottoscritto.

Il Sottoscrittore, infatti, può prendere visione del documento direttamente dal supporto elettronico su cui firmerà. Una volta definito il documento da sottoscrivere, il Sottoscrittore appone l'OTP necessario per concludere correttamente il processo.

La connessione univoca tra firma e firmatario. La soluzione adottata da Medioinsurance garantisce la connessione univoca dei Codici di Identificazione al Sottoscrittore.

Il legame univoco e indissolubile instauratosi tra il soggetto sottoscrittore e la firma tramite OTP viene assicurato dall'identificazione del Sottoscrittore da parte dei collaboratori di Medioinsurance tramite un valido documento di riconoscimento. L'associazione univoca della firma al firmatario è inoltre garantita dall'utilizzo dell'OTP ricevuto via sms che è strettamente personale e non deve essere divulgato a terzi.

Il Sottoscrittore, dal momento in cui riceve il Codice Alias e l'OTP, è tenuto a:

- adottare le misure idonee per la loro sicurezza;
- utilizzarli come previsto dal presente Foglio informativo;
- non divulgarli a terzi.

Il processo di firma del documento informatico da parte di Medioinsurance.

Qualora si tratti di documenti di natura contrattuale (ad es. accettazione contrattuale) Medioinsurance li sottoscriverà e ne inoltrerà copia legalmente valida ad ogni effetto al Cliente.

Il documento firmato assume il formato elettronico immutabile (secondo il protocollo PDF/A) ai fini di soddisfare i requisiti normativi in termini di autenticità, leggibilità, accessibilità, riproducibilità (ex art.3 DPCM 3 dicembre 2013), dopodiché viene inoltrato al sistema di conservazione affinché venga conservato in conformità con la normativa vigente.

Connessione univoca della firma al documento sottoscritto. Il documento elettronico sottoscritto attraverso il servizio di FEA incorpora la firma elettronica del Sottoscrittore e, eventualmente, di Medioinsurance nei formati e nelle modalità previste dalla legge italiana, ed una marca temporale che attesti data e ora di apposizione delle stesse.

L'azione di cifratura del documento elettronico, eseguita per garantirne la sicurezza e l'integrità, lo rende inscindibile dalle firme elettroniche che contiene ed univocamente connesso alle stesse. Il soggetto che eroga il servizio.

La FEA tramite OTP utilizzata da Medioinsurance è fornita da Intesi Group S.p.A. ([www.intesigroup.com](http://www.intesigroup.com)), un'azienda italiana operante nell'Information & Communication Technology con specializzazione in prodotti e servizi di Firma Digitale e Application & Service Management. La conservazione dei dati viene invece effettuata da Medioinsurance S.r.l. per il tramite della Società Doxee s.p.a. ([www.doxee.com/it](http://www.doxee.com/it)).

Conservazione dei documenti informatici sottoscritti. La conservazione a norma di legge prevede l'archiviazione in modo sicuro dei documenti digitali sottoscritti dal Sottoscrittore sicché questi restino integri e risultino immutabili e leggibili nel tempo.

A tal fine Medioinsurance affida l'archiviazione digitale dei documenti sottoscritti con la FEA alla Doxee s.p.a. che li conserva per almeno 20 anni, in ottemperanza alle indicazioni normative. A tal fine Doxee s.p.a. si avvale del servizio di Conservazione Sostitutiva (come definita dalla deliberazione CNIPA n. 11/2004 ed eventuali modifiche successive) che si occupa della conservazione del documento e dell'archiviazione di tutte le evidenze informatiche necessarie a comprovarne l'integrità, la leggibilità, l'assenza di modifiche dopo l'apposizione delle firme e l'autenticità delle firme apposte, in conformità con la normativa in vigore.

Copia documentazione Medioinsurance ritiene di primario interesse mettere a disposizione dei Clienti la documentazione sottoscritta digitalmente:

a tal fine il Sottoscrittore potrà accedere ai documenti da lui sottoscritti con firma elettronica avanzata attraverso la propria e-mail, fornita in corso di riconoscimento del Sottoscrittore, alla quale verrà inviata copia della documentazione firmata. Alternativamente il Sottoscrittore potrà fare richiesta della modulistica firmata digitalmente tramite OTP attraverso l'indirizzo PEC [medioinsurance@pec.it](mailto:medioinsurance@pec.it).

Se desidera invece ricevere i documenti in formato cartaceo potrà inviare una raccomandata A/R con la richiesta a Medioinsurance s.r.l., Via Martiri di Cefalonia, 5 - 24121 – Bergamo, in tal caso però il documento avrà esclusivamente valore informativo, giacché gli originali sono producibili esclusivamente in formato elettronico.

Medioinsurance ha stipulato una copertura assicurativa idonea per la responsabilità civile come previsto dall'art.57 c.2 del DPCM con la Compagnia **AIG Europe Limited**.

#### CATEGORIE DEI DATI PERSONALI, FONTI, FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

Per le finalità di gestione del rapporto contrattuale con i propri clienti, il Titolare del trattamento acquisisce i Dati.

Personali riferibili alle persone coinvolte nel contratto stesso ("Interessato/i"), quali ad esempio i dati anagrafici (ad es. nome, cognome, numero di telefono ed e-mail), i dati relativi alle esigenze assicurative, alle informazioni di complementari necessarie per meglio definire la richiesta di assicurazione, alle informazioni afferenti i rapporti di lavoro/collaborazione dell'Interessato (i "Dati Personali").

I Dati Personali riguardanti l'Interessato, comunicati direttamente dallo stesso al Titolare, sono trattati da quest'ultimo per le seguenti finalità comunque attinenti al mandato professionale insito nel contratto sottoscritto con il proprio cliente:

**A)** Individuazione delle informazioni strettamente necessarie e di quelle complementari per predisporre un profilo di rischio assicurativo da valutare ex ante alla individuazione sul mercato della polizza più idonea.

La base giuridica di questo Trattamento è identificata nell' Art. 6, paragrafo 1, lettera (f) del GDPR: "il trattamento è necessario per il perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento o di terzi, a condizione che non prevalgano gli interessi o i diritti e le libertà fondamentali dell'interessato che richiedono la protezione dei dati personal". Il consenso per tale finalità non è richiesto.

**B)** Ottenimento del preventivo di assicurazione da parte di una o più Compagnie Assicuratrici, previo trasferimento delle informazioni raccolte e necessarie a quest'ultima per elaborare una proposta esaustiva, da condividere con l'Interessato per la conclusione del mandato professionale di mediazione assicurativa.

La base giuridica di questi Trattamenti è identificata nell'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali di cui l'Interessato è parte (Art. 6, paragrafo 1, lettera (b) del GDPR). Il consenso per tali finalità non è richiesto in quanto è indispensabile per soddisfare la richiesta inoltrata dall'Interessato stesso.

**C)** Adempimento a prescrizioni normative (ad es. per l'espletamento degli obblighi di identificazione, adeguata verifica della clientela e di individuazione del titolare effettivo).

La base giuridica di questo Trattamento è l'adempimento di obblighi legali ai quali è soggetto il Titolare (Art. 6, paragrafo 1, lettera (c) del GDPR): il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento. Il consenso per tale finalità non è richiesto in quanto è obbligatorio.

**D)** Legittimo interesse del Titolare del Trattamento: il trattamento dei Dati Personali viene effettuato per perseguire un legittimo interesse del Titolare quali: (i) l'esercizio del diritto di difesa in giudizio o in caso di contenzioso con l'Interessato, la cui base giuridica del trattamento si rinviene nell'articolo 6, paragrafo 1, punto (f) del Regolamento; (ii) perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. La base giuridica di questo Trattamento è identificata nell' Art. 6, paragrafo 1, lettera (f) del GDPR). Il consenso per tale finalità non è richiesto.

#### CATEGORIE DI DESTINATARI AI QUALI POTRANNO ESSERE COMUNICATI I DATI PERSONALI

Il Titolare ha centralizzato a livello di Gruppo taluni processi e attività lavorative per una più efficiente gestione della propria attività d'impresa e un miglior controllo delle informazioni, anche personali. Il Gruppo ha adottato, a sua volta, un modello organizzativo che contempla l'esternalizzazione di talune attività, processi, funzioni, presso altri soggetti.

Nello specifico si porta in evidenza che il Titolare si avvale di una rete commerciale composta da Agenti (collaboratore debitamente iscritta alla sezione E del R.U.I - *Registro degli intermediari assicurativi*) i quali operano in qualità di "Responsabili del trattamento" e tratteranno i dati personali degli Interessati sotto il controllo diretto e la responsabilità del Titolare; gli Agenti potranno trattare i dati personali loro trasferiti per le sole medesime finalità per cui sono state

raccolte dal Titolare. L'elenco aggiornato dei Responsabili è disponibile su richiesta presso il Titolare del Trattamento.

#### LUOGO DEL TRATTAMENTO E TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI AD UN PAESE TERZO

Il trattamento dei Dati Personali sarà svolto dal Titolare del trattamento in Italia.

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il Trattamento dei Dati Personali dell'Interessato avverrà mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità del trattamento, comunque in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

I Dati Personali dell'Interessato saranno conservati per un periodo di tempo non superiore a quello necessario per il conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati. È fatta salva in ogni caso la conservazione dei dati ai sensi delle disposizioni normative tempo per tempo applicabili.

In particolare: i Dati Personali trattati per le finalità amministrative / contabili / contrattuali e obblighi normativi saranno conservati per un periodo non superiore a 10 (dieci) anni dalla conclusione della prestazione professionale di mediazione o dall'ultima registrazione contabile. I Dati Personali resisi necessari per l'eventuale identificazione a distanza dell'Interessato saranno conservati per 20 (venti) anni dalla data dell'identificazione, presso società appositamente autorizzate dalla Agenzia Digitale Italiana. Non sono raccolti e trattati dati personali per finalità di Marketing.

#### DIRITTI DEGLI INTERESSATI

L'Interessato gode dei diritti stabiliti nel GDPR dall' Art. 12 all' Art. 22. In particolar modo si citano: il diritto dell'interessato a chiedere al Titolare del trattamento la rettifica o la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento dei dati personali che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento; il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo (Garante per la protezione dei dati personali - Piazza di Monte Citorio n. 121 00186 ROMA Fax: (+39) 06.69677.3785 Centralino telefonico: (+39) 06.696771 E-mail: [garante@gpdp.it](mailto:garante@gpdp.it); l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento per l'interessato. Qualora i dati personali siano trasferiti a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale, l'interessato ha il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate relative al trasferimento stesso. L'Interessato ha inoltre il diritto di chiedere l'accesso ai dati personali (art. 15) e la rettifica (art. 16) o la cancellazione degli stessi (art. 17) o la limitazione del trattamento dei dati che lo riguardano (art. 18) o di opporsi al loro trattamento (art. 21), oltre al diritto alla portabilità dei dati (art. 20) e al diritto ad opporsi al processo decisionale automatizzato (art. 22).

Le informazioni fornite ai sensi dell'Art. 13 del GDPR ed eventuali comunicazioni e azioni intraprese ai sensi degli articoli da 15 a 22 del Regolamento sono gratuite, salvo il caso in cui tali richieste siano manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, in cui il titolare del trattamento può: (a) addebitare un contributo spese ragionevole tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti per fornire le informazioni o la comunicazione o intraprendere l'azione richiesta; oppure (b) rifiutare di soddisfare la richiesta.

I diritti potranno essere esercitati mediante invio di semplice comunicazione scritta da indirizzarsi a Medoinsurance S.r.l. con sede legale in Bergamo, Via Martiri di Cefalonia, 5, Telefono: 035 41616 ovvero all'indirizzo e-mail: [privacy@hgroup.company](mailto:privacy@hgroup.company).

#### PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA ED ESPRESSIONE DI CONSENSO

Con la sottoscrizione della presente, l'interessato ( ) dichiara di aver ricevuto, preso visione e compreso l'informativa resa ai sensi del Regolamento UE 2016/679, e del DL 196/2003 e del DL 101/2018, ivi inclusa la rappresentazione delle finalità del trattamento, dei diritti spettanti all'interessato e del diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.

Lì,

Firma