

**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**

	TITOLARE DEL TRATTAMENTO	Willis Italia S.p.A. Via Tortona, 33 20144, Milano Codice Fiscale / Partita IVA 03902220486 PEC willisitaly@willis.mailcert.it (“Società” o “Titolare”).
	RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DATI (DPO)	Global Privacy Office, The Willis Building, 51 Lime St, London EC3M 7DQ privacy@willistowerswatson.com

PREMESSA

La presente informativa descrive come la Società raccoglie e tratta dati personali nel contesto della prestazione dei servizi di consulenza in ambito “Health&Benefit” (ivi compresi servizi quali l’intermediazione assicurativa e la gestione dei sinistri in ambito assicurativo e welfare).

In questo ambito, la Società raccoglie e tratta dati personali di dipendenti dei propri clienti o dei loro familiari o di soggetti che abbiano altrimenti un interesse ai sensi od in relazione ad una polizza assicurativa o che beneficino di un programma gestito dalla Società per conto ed a favore di un proprio cliente (“Interessato”). In questo caso il cliente della Società (ad esempio, datore di lavoro dell’Interessato) tratta i dati personali dell’Interessato stesso in qualità di autonomo titolare.

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;
- 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..

Per le finalità indicate nella presente informativa, è possibile che vengano raccolti e trattati dati personali qualificabili come “**categorie particolari**”, 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.

FONTE DEI DATI PERSONALI

In considerazione di quanto indicato nella “Premessa” che precede, i dati personali dell’Interessato sono raccolti dalla Società in massima parte presso il proprio cliente, nonché comunque presso l’interessato (come, ad esempio, in caso di apertura di un sinistro o di invio di un reclamo o di accesso ed utilizzo di piattaforme o strumenti messi a disposizione della Società per la gestione di richieste dell’Interessato).

	FINALITÀ DEL TRATTAMENTO		BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO		PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI
---	---------------------------------	---	---------------------------------------	---	--

I dati personali sono trattati dal Titolare secondo quanto di seguito previsto:

<p>1. Finalità connesse all’instaurazione e all’esecuzione dei contratti di cui sia parte un cliente (diverso dall’Interessato) e, dunque, alla concreta prestazione del servizio a favore di quest’ultimo, ivi incluso per esaminare sinistri o reclami inoltrati sulla base di una polizza assicurativa stipulata dal cliente.</p>	<p>in forza di un LEGITTIMO INTERESSE della Società (art. 6 lett. d) RGPD)</p>	<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>
<p>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.</p>	<p>in forza di un LEGITTIMO INTERESSE della Società (art. 6 lett. d) RGPD)</p>	
<p>3. Per il controllo e per la prevenzione di frodi e del rischio di insolvenza.</p>	<p>in forza di un LEGITTIMO INTERESSE della Società (art. 6 lett. d) RGPD)</p>	
<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.</p>	<p>in forza di un LEGITTIMO INTERESSE della Società (art. 6 lett. d) RGPD)</p>	
<p>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.</p>	<p>in adempimento di OBBLIGHI DI LEGGE (art. 6 lett. c) RGPD)</p>	

<p>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>).</p>	<p>in adempimento di OBBLIGHI CONTRATTUALI o PRE-CONTRATTUALI (art. 6 lett. b) RGPD) e in forza di un LEGITTIMO INTERESSE della Società e dei propri clienti (art. 6 lett. d) RGPD)</p>	
<p>7. Limitatamente alle coordinate di posta elettronica fornite nel contesto dell'erogazione del 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.</p>	<p>in forza di un LEGITTIMO INTERESSE della Società (art. 6 lett. d) RGPD)</p>	
<p>8. Per l'analisi delle preferenze, abitudini, comportamenti o interessi dell'interessato al fine di inviare comunicazioni commerciali personalizzate (<i>profilazione</i>)</p>	<p>sulla base del CONSENSO dell'interessato (art. 6 lett. a) RGPD) FACOLTATIVO E REVOCABILE IN QUALUNQUE MOMENTO</p>	<p>12 mesi (anche in occasione di rinnovo del consenso dell'interessato)</p>
<p>9. 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>).</p>	<p>sulla base del CONSENSO dell'interessato (art. 6 lett. a) RGPD) FACOLTATIVO E REVOCABILE IN QUALUNQUE MOMENTO</p>	<p>24 mesi (anche in occasione di rinnovo del consenso dell'interessato)</p>
<p>I dati appartenenti a categorie particolari, come sopra identificati, saranno trattati esclusivamente per le finalità di cui ai punti 1 (<i>adempimento di un contratto a favore dell'interessato</i>) e 5 (<i>adempimento di un obbligo di legge</i>) che precedono.</p>		
<p>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</p>		

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.

Decorsi 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 – 4 e 6 - 7 (*legittimo interesse della Società*) 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 evadere specifiche richieste formulate dall'Interessato e di dare corso e adempiere a qualunque obbligo derivante

Per le finalità di cui al punto 8 - 9 (*consenso*) che precede, il conferimento dei dati è facoltativo ed il relativo trattamento si basa sul consenso, facoltativo e revocabile in qualunque momento. 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 per dare corso alle richieste (anche attinenti alla gestione di sinistri e reclami) avanzati dall'Interessato ed ai servizi a favore di quest'ultimo, con la conseguenza che, il mancato conferimento, potrebbe determinare l'impossibilità per la Società di evadere le legittime richieste 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 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 adempimento degli

	<p>obblighi contrattuali assunti, nonché degli obblighi derivanti dalla legge. 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"> • alle società o soggetti terzi incaricati dei servizi di stampa, imbustamento, spedizione e/o consegna di materiale informativo o promozionale; • a corrieri o spedizionieri incaricati di servizi postali; • 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; • 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); • ad altre società appartenenti al Gruppo Willis Towers Watson, aventi sedi in Italia o all’estero (come anche di seguito indicato), <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>SOGGETTI AUTORIZZATI AL TRATTAMENTO</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>TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI IN PAESI NON APPARTENENTI ALL’UNIONE EUROPEA</p> <p>Per il perseguimento delle finalità sopra descritte i dati personali (con esclusione delle categorie particolari di dati personali) potranno essere trasferiti ad altre società del Gruppo Willis Towers Watson con sede in Paesi non appartenenti all’Unione Europea e, in particolare:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Stati Uniti d’America: in questo caso il trasferimento è basato sulla sussistenza di adeguate garanzie e, in particolare, sull’adesione delle società destinatarie dei dati al cosiddetto “Privacy Shield” (<i>Decisione di esecuzione (UE) 2016/1250 della Commissione, del 12 luglio 2016, a norma della direttiva 95/46/CE del Parlamento europeo e del Consiglio, sull’adeguatezza della protezione offerta dal regime dello scudo UE-USA per la privacy</i>); • altri Paesi: il trasferimento dei dati personali sarà fondato sulla sussistenza di una decisione di adeguatezza della Commissione UE e/o sull’adozione delle Clausole Contrattuali Standard elaborate dalla Commissione UE in forza della Direttiva 95/46/CE, di tempo in tempo applicabili e come successivamente modificate e/o integrate.
---	--

	<p>DIRITTI DELL’INTERESSATO - RECLAMO ALL’AUTORITÀ DI CONTROLLO</p> <p>Contattando la Società via email a dataaccessrequest@willistowerswatson.com o a mezzo posta all’indirizzo in 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</p>
--	---

	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
	<p>Con la sottoscrizione della presente, dichiaro di aver ricevuto e preso visione dell'<i>Informativa</i> e di averne compreso i contenuti.</p> <p>Li _____, il __/__/____</p> <p style="text-align: right;">Timbro e firma _____</p>

	DICHIARAZIONE DI CONSENSO DELL'INTERESSATO
	<p>Preso visione dell'Informativa sopra riportata che dichiaro di aver ricevuto e compreso, consapevole che il mio consenso è revocabile in qualsiasi momento:</p> <p>(i) con riferimento al trattamento da parte di Willis Italia S.p.A. di PARTICOLARI CATEGORIE DI DATI PERSONALI (ivi inclusi dati sulla salute) ai fini della gestione dei servizi a favore dell'interessato, quali gestione di reclami, apertura sinistri, adempimento a specifiche richieste dell'Interessato o a beneficio di quest'ultimo (qualora il contraente sia soggetto diverso). Si segnala che IN ASSENZA DI QUESTO CONSENSO NON SARÀ POSSIBILE DARE CORSO ED EVADERE LE RICHIESTE DELL'INTERESSATO, anche originanti dal rapporto contrattuale con il cliente.</p> <p style="text-align: center;">ACCONSENTO NON ACCONSENTO</p>
	<p>(ii) in relazione al trattamento dei 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 <i>e-mail</i>, 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</p> <p style="text-align: center;">ACCONSENTO NON ACCONSENTO</p> <p>(iii) 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.</p>

	ACCONSENTO	NON ACCONSENTO
	Luogo _____ e data _____ Firma _____	