

I'formativa sulla legge protezione dei dati

(edizione 01.2024)

La **DAXA Pianificazione Finanziaria SA** (in seguito **DAXA SA**) ha a cuore la gestione responsabile dei suoi dati personali. In questa dichiarazione sulla protezione dei dati è riportato come e a quale fine trattiamo i dati personali.

Nel seguito, per «trattamento» dei dati personali di persone fisiche e/o giuridiche si intende, ad esempio, l'ottenimento, il salvataggio, la conservazione, l'utilizzo, la modifica, la divulgazione, l'archiviazione, la cancellazione o la distruzione di dati personali. Nel seguito, per «dati personali» si intendono tutte le informazioni relative a una persona determinata o determinabile (ad es. nome, data di nascita, indirizzo e-mail). Se comunica a **DAXA SA** dati personali di altre persone (ad es. dati di familiari o impiegati), la preghiamo di informare suddette persone in merito alla presente «Dichiarazione sulla protezione dei dati per contratti assicurativi» o di fornire loro tale documento. Trasmetta i dati personali di terzi soltanto se dispone della relativa autorizzazione e se le informazioni sono corrette. Durante il trattamento dei dati di terze persone (ad es. dati di familiari o impiegati) considereremo che abbiate informato le rispettive persone del trattamento dei loro dati da parte nostra.

Ai fini della leggibilità, nel testo si è optato per la forma maschile, ma le informazioni si riferiscono comunque a familiari di tutti i generi. Ambito di applicazione della presente dichiarazione sulla protezione dei dati La presente dichiarazione sulla protezione dei dati si applica a qualsiasi trattamento di dati personali nelle attività circostanziate nel seguito. Per questo trattamento dei dati si considerano «responsabili» secondo la legislazione sulla protezione dei dati le imprese di seguito elencate.

DAXA Pianificazione Finanziaria SA

Terregna Fabrizio
Via Luigi Lavizzari 4
6850 Mendrisio
info@daxa.ch
[+41916976060](tel:+41916976060)
www.daxa.ch

Per domande sulla protezione dei dati, ci contatti all'indirizzo precedentemente comunicato

Fornitura dei dati

La fornitura di determinati dati personali è indispensabile per l'adempimento delle prestazioni contrattuali o degli obblighi legali della **DAXA SA**. Se non intende fornirci i suoi dati personali, in alcuni casi potremmo dunque non essere in grado di erogare le nostre prestazioni contrattuali e di consulenza.

Categorie di dati personali

In generale

In particolare, possono essere trattate dalla **DAXA SA** le seguenti categorie di dati personali comunicati da lei o da terzi, che otteniamo da fonti pubbliche o che risultano dall'esecuzione del contratto:

- Informazioni sulla persona assicurata e/o sul partner contrattuale o sulle persone di contatto e su collaboratori,
- Dei partner contrattuali, delle aziende e delle autorità, ad esempio nome, indirizzo, data di nascita, sesso, nazionalità,
- Regione linguistica, tipo di abitazione, dati sulla solvibilità ed eventualmente rapporto con altre persone e aziende,
- Informazioni su terzi, ad esempio informazioni sulla persona del proprietario di un veicolo e del conducente più frequente,
- Nel caso dell'assicurazione sulla vita: dettagli di possibili beneficiari, aventi diritto economici e altre parti coinvolte nel contratto,
- Dati provenienti da domande e questionari come informazioni del richiedente sul rischio assicurato, risposte a domande su dimensione dell'economia domestica, perizie, informazioni sul precedente assicuratore e sullo storico dei sinistri, informazioni sulla sua situazione familiare e finanziaria,

- Dati provenienti da contratti come parti contraenti e persone coassicurate, durata del contratto, coperture, rischi assicurati, somme assicurate e franchigie, importo del premio, prestazioni, dati dei contratti esistenti e precedenti,
- Dati finanziari e di incasso come, in particolare, coordinate bancarie per l'elaborazione dei pagamenti successivi (ad es. numero di conto, dettagli della carta di credito), data e importo dei pagamenti dei premi, dati sul reddito AVS, premi in sospeso, periodi senza copertura e solleciti,
- Eventuali dati relativi a sinistri come avvisi di sinistro, documenti inoltrati, rapporti di chiarimento, ricevute di fatture, dati relativi a terzi danneggiati e altri terzi coinvolti nel caso di sinistro.

Dati personali particolarmente sensibili

A seconda del prodotto assicurativo, i dati personali particolarmente sensibili (ivi incluse anche le «categorie particolari di dati personali») possono essere trattati allo scopo di verificare richieste e fornire prestazioni contrattuali. Si tratta, ad esempio, di dati sulla salute, dati biometrici, dati su opinioni o attività religiose, ideologiche o politiche. Questi dati personali vengono trattati, ad esempio, per l'esame dei rischi nell'ambito della conclusione del contratto, della fornitura di prestazioni contrattuali o per far valere eventuali pretese legali che ne derivano per la **DAXA SA**. Tali dati sono trattati allo scopo di avviare ed eseguire un contratto. Se previsto dalla legge, sarà richiesto anticipatamente il suo consenso.

Beneficiari

Se è indicato nel caso assicurato come beneficiario nell'ambito di un contratto collettivo di assicurazione del 2° pilastro o di un'assicurazione sulla vita del pilastro 3a o 3b, trattiamo in particolare informazioni sulla sua persona (ad es. Cognome, Nome, data di nascita), sulla sua situazione personale e finanziaria (ad es. rapporto con lo stipulante o la persona assicurata, numero di identificazione fiscale), sulle coordinate bancarie per il pagamento di eventuali prestazioni assicurative nonché i dati di contatto (ad es. numero di telefono, indirizzo) ai fini di controllare e pagare le prestazioni assicurative (prestazioni in caso di vita, prestazioni in caso di decesso, prestazioni pensionistiche).

Scopi del trattamento

Panoramica

La **DAXA SA** tratta i suoi dati personali nella misura in cui ciò sia necessario per l'adempimento del contratto di assicurazione specifico e l'offerta di eventuali prestazioni complementari. I suoi dati personali saranno trattati nel rispetto dei requisiti legali applicabili solo per gli scopi che le sono stati descritti (ad es. al momento della conclusione del contratto) o che sono evidenti dalle circostanze.

I suoi dati personali possono essere trattati in particolare per i seguenti scopi:

- Attività di consulenza e supporto, comunicazione generale con gli interessati e con terzi,
- Svolgimento di processi di proposta e offerta,
- Esame dei rischi (ad es. di proposte),
- Definizione dei premi tramite il profilo di rischio,
- Verifica della solvibilità (ad es. quando si avvia un contratto),
- Assistenza alla clientela,
- Risposta a richieste e domande e relativa valutazione,
- Sviluppo di prodotti e dell'impresa,
- Ottimizzazione e sviluppo di nuovi prodotti e processi,
- Valutazione di dati ed elaborazione di statistiche,
- Creazione di segmenti e profili della clientela,
- Trasferimento di dati a parti interne ed esterne (ad es. compagnie o fornitori di servizi),
- Scambio di dati con fornitori di servizi e terzi,
- Scambio con le autorità (ad es. in casi di sospetto riciclaggio di denaro),
- Garanzia del rispetto delle norme legali, regolamentari e interne,
- Lotta contro la cattiva condotta, gli abusi, i crimini e i delitti,
- Scopi interni di formazione e di sicurezza (ad es. conversazioni telefoniche registrate),

- Protezione contro le frodi assicurative,
- Partecipazione e coinvolgimento in procedimenti amministrativi o giudiziari,
- Sicurezza e protezione di tutti i dati, segreti e valori patrimoniali,
- Offerta generale e fornitura di prestazioni assicurative (ad es. liquidazione dei sinistri),
- Fatturazione e liquidazione,
- Amministrazione di contratti esistenti,
- Verifica della copertura assicurativa,
- Trattamento dei casi assicurativi e di prestazione, applicazione del regresso e di altre pretese e difesa dagli stessi.

Newsletter ed e-mail marketing

La **DAXA SA** utilizza il canale di comunicazione e-mail/ newsletter per inviarle offerte personalizzate o informazioni rilevanti. Usiamo anche notifiche via e-mail per le conferme d'ordine e di spedizione, che vengono inviate automaticamente al destinatario. Per tutti i tipi di newsletter/e-mail, i dati personali da lei forniti (ad es. cognome, nome, indirizzo e-mail) vengono raccolti perché ci sia possibile rivolgerci a lei in modo personalizzato. In caso di invio di e-mail e messaggi push nonché di utilizzo di altri canali elettronici possiamo anche trattare informazioni sulla reazione ai messaggi (ad es. se un'e-mail di newsletter/ pubblicità è stata ricevuta e aperta) al fine di identificare i messaggi di suo interesse e ottimizzare le nostre misure a suo favore. Inoltre, può essere analizzato l'uso di una pagina web della **DAXA SA** visitata tramite un link contenuto nell'e-mail. Usiamo queste informazioni per misurare il successo di una campagna. Suddette analisi vengono effettuate in forma aggregata, cioè senza riferimenti individuali. Al di fuori dell'assicurazione infortuni obbligatoria, le newsletter possono essere inviate con il suo consenso e, in alcuni casi, sulla base di un legittimo interesse. In ogni newsletter ha la possibilità di richiedere che non le vengano più inviate ulteriori newsletter. Per farlo, utilizzi il link fornito nella rispettiva newsletter.

Profilazione e decisione individuale automatizzata

Per «**profilazione**» si intende il trattamento automatizzato dei dati personali al fine di analizzare o prevedere alcuni aspetti o comportamenti personali. In questo modo è possibile, ad esempio, fornire ai clienti un supporto ed una consulenza più personalizzati o adattare meglio le offerte alle esigenze individuali dei clienti. La profilazione può essere impiegata ad esempio nell'ambito dell'esame dei rischi sulla base dei dati da lei messi a disposizione e al di fuori dell'assicurazione infortuni obbligatoria per fini di marketing per indirizzare una determinata pubblicità solo alle persone a cui potrebbe effettivamente interessare. Per «**decisione individuale automatizzata**» si intende una decisione completamente automatizzata, cioè priva di influenze umane rilevanti, e che ha nei suoi confronti effetti legali negativi o altri effetti negativi simili. Di regola, non eseguiamo decisioni individuali automatizzate. La informeremo separatamente nel caso in cui dovessimo utilizzare decisioni individuali automatizzate. In tal caso, avrà la possibilità di richiedere che un dipendente della **DAXA SA** riveda manualmente questa decisione.

Lotta alle frodi assicurative

Per diverse ragioni, possono essere concesse prestazioni a cui il beneficiario non ha in linea di principio diritto. Se sussistono indicazioni concrete di frodi assicurative, si procede a investigazioni. La lotta contro le frodi serve a proteggere gli assicurati e a garantire l'importo dei premi. I dati personali risultanti dal contratto di assicurazione possono essere trattati a questo scopo. La **DAXA SA** e le compagnie d'assicurazione si avvalgono del **sistema di segnalazione e informazione (HIS)** per combattere le frodi.

Principi per il trattamento dei dati personali

I suoi dati personali possono essere trattati sulla base dei seguenti principi:

- Avvio o esecuzione di un contratto,
- Se previsto dalle basi legali,
- Con il suo consenso o il consenso di una persona da lei autorizzata.

Dati di terzi

I dati personali trattati dalla **DAXA SA** provengono primariamente da lei (ad es. al momento della conclusione di un contratto). Tuttavia, i dati personali possono essere integrati o armonizzati con informazioni personali e non personali provenienti da fonti pubblicamente accessibili (ad es. Internet), da uffici pubblici, istituti finanziari, agenzie di informazioni economiche e di credito, assicuratori privati, casse malati, assicuratori sociali nonché dalla **SVV Solution SA** (una società dell'Associazione Svizzera d'Assicurazioni ASA; cfr. cifra 10.8). Per determinati scopi (ad es. per la liquidazione dei sinistri), possono essere raccolti dati personali e ulteriori

informazioni anche da altri partecipanti e dalle loro assicurazioni. Lo scopo è, ad esempio, verificare l'esattezza dei dati esistenti per garantire una qualità ottimale dei dati, controllare le proposte (ad es. per gli esami del rischio), fornire prestazioni contrattuali (ad es. per la liquidazione dei sinistri), individuare e prevenire possibili frodi assicurative, ottimizzare in generale i processi e, al di fuori dell'assicurazione infortuni obbligatoria, perseguire fini di marketing.

Fornitori di servizi

In determinate circostanze, i dati personali possono essere trattati per conto della **DAXA SA** da fornitori di servizi (ad es. per le soluzioni IT). Questi sono obbligati per contratto a rispettare la legislazione vigente in materia di protezione dei dati e a mantenere la segretezza e la confidenzialità. Possono trattare i dati solo per scopi prestabiliti, cioè non per scopi propri. I dati personali vengono trasferiti a destinatari all'estero solo se questi sono soggetti a una legislazione appropriata in materia di protezione dei dati. Se i dati vengono trasmessi a un fornitore di servizi in un paese senza un'adeguata protezione dei dati, una tale protezione è assicurata mediante garanzie contrattuali o, eccezionalmente, previo suo consenso.

I suoi dati sono trattati in modo confidenziale e le copie digitali sono conservate su server presso:

AlephLine Sàrl michel.vincent@alephline.ch
Le Trési 6A  +41 21 801 53 55
1028 Préverenges  +41 79 210 76 60
Switzerland www.alephline.ch

I cui server sono situati presso :

Simple Hosting GmbH

Leehaldenweg 20
8153 Rümlang
Switzerland

Terzi

I dati personali possono essere trasmessi, al di fuori della **DAXA SA**, a terzi che possono trattarli per scopi propri e per la gestione degli incarichi ricevuti come da contratti di mandato di gestione. Ci riserviamo il diritto di procedere alle seguenti divulgazioni di dati. Nella misura in cui i dati vengano trattati sulla base della presente dichiarazione sulla protezione dei dati, lei riconosce che queste divulgazioni non sono in conflitto con le norme di segretezza.

Di seguito sono elencate le categorie di terzi in Svizzera e all'estero di cui sopra:

- Altri partner contrattuali,
- Istituti di previdenza,
- Esperti come medici o avvocati
- Agenzie di informazioni economiche e altri centri di informazione,
- Assicuratori precedenti, coassicuratori e riassicuratori,
- Assicurazioni sociali, casse malati e altri assicuratori privati,
- Altre parti coinvolte in un incidente (ad es. nei casi di sinistro),
- Autorità e organismi ufficiali.
- Carrozzerie e garage

Diritto all'informazione

Lei ha il diritto di ottenere informazioni sui suoi dati personali trattati da **DAXA SA**. Può presentare la sua richiesta di informazioni per iscritto, allegando una copia della sua carta d'identità o del suo passaporto, a:

DAXA Pianificazione Finanziaria SA – Att. Fabrizio Terregna – Via Luigi Lavizzari 4 – 6850 Mendrisio

Diritto alla rettifica

DAXA SA si impegna a mantenere i suoi dati il più possibile aggiornati e corretti. Se tuttavia abbiamo memorizzato dati errati sulla sua persona, saremo lieti di correggerli su sua richiesta. Per questo è importante avvisarci in maniera tempestiva per poter effettuare le correzioni dovute.

Diritto di opposizione

Lei ha il diritto di opporsi con effetto immediato a qualsiasi trattamento dei suoi dati personali che non sia assolutamente necessario per l'esecuzione del contratto, la cui effettuazione non sia prescritta dalla legge o che venga effettuato senza un interesse prevalente o legittimo da parte di **DAXA SA**.

Diritto alla cancellazione e alla limitazione d'uso

Lei ha il diritto di richiedere la cancellazione dei suoi dati personali o la limitazione del loro trattamento se essi non sono assolutamente necessari per l'esecuzione del contratto, se non sono trattati in ottemperanza di una base legale (ad es. obblighi di conservazione) o se sono trattati in assenza di un legittimo interesse da parte di **DAXA SA**.

Diritto alla trasmissione dei dati

In determinate circostanze, ha il diritto di richiedere i suoi dati personali in un formato elettronico standard o di richiedere che siano trasferiti e/o rilasciati a un'altra parte responsabile (ad es. un'altra compagnia di assicurazione).

Altri diritti

Nel caso di una possibile violazione dei suoi diritti sulla protezione dei dati, può contattare la rispettiva autorità competente.

L'autorità di vigilanza competente in Svizzera è:

Incaricato federale della protezione dei dati e della trasparenza
Feldeggweg 1
3005 Berna, Svizzera

L'autorità di vigilanza competente nel Principato del Liechtenstein è:

Datenschutzstelle Fürstentum Liechtenstein
Städtle 38
Casella postale 684
9490 Vaduz, Principato del Liechtenstein

Se la informiamo di una decisione automatizzata ha il diritto di esprimere il suo parere e di chiedere che la decisione sia rivista da una persona fisica. Ha inoltre il diritto di revocare il suo consenso nella misura in cui il nostro trattamento si basi sul suo consenso. La revoca del consenso avrà effetto solo per i trattamenti successivi e solo se non possiamo riferirci ad alcuna altra base legale per trattare ulteriormente i dati in questione.

Riserva di modifiche

La presente dichiarazione sulla protezione dei dati non fa parte del contratto e può essere adattata alle disposizioni legali in vigore e al trattamento specifico dei dati. La preghiamo di consultare la dichiarazione sulla protezione dei dati attualmente valida su www.daxa.ch oppure di chiedere la versione attuale al suo consulente.