

**Monument Life Insurance DAC
("MLIDAC" o "MLI")
Informativa sulla privacy**

Data di decorrenza: dicembre 2023

1 Introduzione

MLI, in qualità di titolare del trattamento dei dati, (“noi”, “ci”, “il nostro”) si impegna a mantenere e rispettare gli obblighi in materia di protezione dei dati.

La presente Informativa sulla privacy (“Informativa”) specifica alcune informazioni importanti riguardanti il nostro modo di gestire la privacy nel rispetto dei dati personali* relativi ai nostri clienti e ai rappresentanti da loro nominati, ai membri del pubblico che visitano il nostro sito web, ai candidati esterni alle offerte di lavoro nonché ad altri partner commerciali inclusi, a titolo meramente esemplificativo, società di investimento, potenziali fornitori e obiettivi commerciali, fornitori di beni e servizi, e intestatari di partecipazioni societarie. La invitiamo a leggere questa Informativa con attenzione. Ogni domanda riguardante la presente Informativa dovrà essere inviata all’indirizzo MonumentOps@monumentinsurance.com.

*Ai fini della presente Informativa, per “dati personali” si intende qualsiasi informazione che possa identificare una persona e includa dati sensibili come i dati biometrici, sull’etnia, sulla salute e sull’orientamento sessuale.

La presente Informativa illustra le nostre modalità di raccolta, elaborazione e protezione dei Suoi dati personali quando avviene un’interazione tra Lei e noi. Le categorie di dati personali che raccogliamo e la nostra modalità di trattamento di tali dati dipendono dalla natura del nostro rapporto con Lei e dai mezzi con cui interagiamo, incluso quando Lei visita il nostro sito web.

Di tanto in tanto potremmo aggiornare questa Informativa: Le eventuali modifiche saranno pubblicate sul nostro sito web.

L’Informativa non riguarda i siti web di terze parti a cui Lei potrebbe accedere tramite il nostro sito. MLIDAC non si assume alcuna responsabilità per l’uso e la protezione dei dati personali che Lei fornisce a tali siti web di terze parti. Prima di fornire qualsiasi dato personale, presti la massima attenzione e legga l’Informativa sulla privacy della terza parte in questione.

2 Fonti di raccolta dei dati personali

Di seguito presentiamo un elenco non esauriente delle nostre modalità di raccolta dei dati personali:

- **Raccolta diretta:** raccogliamo i dati personali che Lei ci fornisce direttamente, ad esempio quando ci contatta per e-mail, posta o telefono.
- **Acquisizioni e gestione delle polizze:** con l’acquisizione di nuovi portafogli di attività, entriamo in possesso di polizze e dati di clienti. Ciò significa che raccogliamo tutte le informazioni relative al contratto originale. Man mano che continuiamo a gestire tali contratti, raccogliamo nuovi dati personali quando i contraenti richiedono una modifica nel contratto, presentano una richiesta di risarcimento, ecc.

- **Raccolta di dati da terze parti:** raccogliamo i dati personali su di Lei da terze parti, ad esempio da partner commerciali. Se lo desidera può contattarci per far valere i Suoi diritti in materia di protezione dei dati per quanto riguarda i dati che sono già stati comunicati.
- **Raccolta automatizzata:** raccogliamo i dati personali su di Lei in modo automatico attraverso l'uso di cookie e tecnologie di tracciamento simili in funzione sul nostro sito e possiamo autorizzare terze parti perché facciano lo stesso.
Può aggiornare le Sue preferenze relative alla raccolta automatica visitando il Centro preferenze sui cookie del nostro sito web. Per ulteriori informazioni, consulti la nostra Informativa sui cookie qui: [Politica sui cookie di Monument Re Group](#).

3 Categorie di dati personali che raccogliamo

A seconda del tipo di rapporto, possiamo raccogliere dati personali su di Lei appartenenti a una o più delle seguenti categorie:

- **Identificazione personale:** nome e cognome, informazioni di contatto (ad esempio indirizzo e-mail e postale, numeri di telefono), data di nascita, qualifica lavorativa, azienda presso cui lavora e fotografie;
- **Informazioni finanziarie:** nome del titolare e numero del conto corrente, relazioni creditizie, diritti come azionista e altri dati finanziari appropriati per favorire operazioni commerciali e/o verifiche delle credenziali;
- **Informazioni per l'assunzione:** curriculum vitae che includa informazioni su di Lei (ad esempio sull'istruzione e sulle esperienze professionali), referenze professionali e commenti sull'assunzione, comunicazioni ufficiali sul rendimento e relative informazioni, documentazione per il permesso di lavoro (come passaporto, patente di guida e/o informazioni sul visto), altre informazioni fornite da Lei tramite curriculum vitae o documento simile;
- **Informazioni sui precedenti personali:** esito dei controlli sui precedenti personali, compresi dati del casellario giudiziale, sanzioni internazionali, persone politicamente esposte o registri per il controllo delle esportazioni, reclami o richieste, indagini e altre informazioni di monitoraggio, comunicazione e correzione;
- **Informazioni dettagliate sui contraenti:** questa voce comprende
 - *dati di identificazione personale:* nome, genere, anno e luogo di nascita, data del decesso, numero della carta d'identità, informazioni di contatto;
 - *dati geografici:* indirizzo, C.A.P. e Paese di residenza;
 - *dati sulla vita privata:* stato civile, identità del partner/coniuge, numero di figli;
 - *dati finanziari:* dati del conto corrente;
 - *dati professionali:* data di inizio del lavoro, stato sociale, stipendio, carriera lavorativa, datore di lavoro, settore professionale; e
 - *categorie speciali di dati personali* tra cui reati e condanne penali ("dati sulle attività penali") e dati sulla salute, ad es. peso, altezza, patologie e trattamenti, fumo, gravidanza;
- **Informazioni dettagliate sui Suoi sinistri:** inclusi i dati personali su contraenti, testimoni, parti coinvolte, esperti nominati e fornitori di servizi di terze parti nonché categorie speciali di dati

- personali quali referti medici, informazioni su condizioni di disabilità e dati sulle attività penali;
- **Dati sensibili raccolti per finalità diverse dalle richieste di risarcimento e gestione della polizza:** informazioni riguardanti l'origine etnica, il genere, le credenze religiose o filosofiche, l'orientamento sessuale e/o condizioni di disabilità, allo scopo di controllare la parità delle opportunità e solo dietro Suo consenso esplicito;
 - **Informazioni sul monitoraggio:** videosorveglianza inclusi filmati registrati dalle telecamere di circuito chiuso al Suo ingresso nei nostri locali e informazioni tecniche raccolte attraverso l'uso di cookie, web beacon e/o tecnologie di tracciamento simili che utilizziamo e che le terze parti collocano dietro nostra autorizzazione sul/i nostro/i sito/i web – tra cui identificatori online come l'identificazione dell'indirizzo IP e l'identificazione unica dei dispositivi – e informazioni sulle attività online, quale l'interazione diretta e tramite social media con il nostro sito web; e
 - **Informazioni sul contratto:** contratti (da stipulare) tra noi e altri individui o terze parti, informazioni relative a contratti esistenti tra l'individuo e terze parti.

4 In che modo utilizziamo i Suoi dati personali secondo la legge

Non trattiamo i Suoi dati personali per fini incompatibili a quelli comunicati nella presente Informativa. Possiamo utilizzare i Suoi dati personali per finalità commerciali differenti e ci avvaliamo di basi giuridiche diverse, nel rispetto delle leggi e dei regolamenti applicabili sulla protezione dei dati. Tali finalità possono essere:

- **Con il Suo consenso**, per tutte le finalità a cui Lei esprime consenso. Laddove trattiamo dati sensibili su di Lei, ci avvaliamo inoltre del Suo consenso esplicito ottenuto mediante le “Fonti di raccolta dei dati personali”, citate nel paragrafo 2 sopra. Ha il diritto di revocare il Suo consenso in qualsiasi momento.
- **Per adempiere ai nostri obblighi contrattuali nei Suoi confronti** tra cui la gestione e l'erogazione del contratto assicurativo. Tale azione ha anche lo scopo di intraprendere azioni pre-contrattuali su Sua richiesta, ad esempio per rispondere a una candidatura (per un posto di lavoro vacante) che riceviamo da Lei a scopo di assunzione.
- **Per adempiere a un obbligo legale** a cui siamo soggetti, ad es. i controlli Know Your Customer.
- **Per perseguire i nostri legittimi interessi**, laddove non prevalgono sui Suoi interessi legittimi e/o diritti e libertà fondamentali, tra cui:
 - la gestione delle nostre interazioni e del nostro rapporto commerciale con Lei, anche rispondendo a richieste inviate da Lei;
 - la prevenzione o la rilevazione di frodi, false dichiarazioni, incidenti o reati di sicurezza;
 - la protezione della sicurezza, della proprietà e dei diritti di tutti gli individui che interagiscono con noi, anche garantendo la salute e la sicurezza di tutti gli individui presenti presso i nostri locali commerciali;
 - la presentazione o la difesa di azioni legali;
 - la conduzione di indagini su reclami ricevuti in merito ai nostri servizi da Lei o altri;
 - l'ottenimento di parere, assistenza o rappresentazione legale in riferimento ad azioni legali, a fini di conformità, regolamentazione e indagine, secondo le necessità e in base a quanto consentito dalle leggi e dai regolamenti applicabili;

- la comunicazione a Lei di modifiche ai nostri servizi, laddove applicabile;
- la garanzia di sicurezza e protezione del nostro sito web, la gestione della nostra attività, l'erogazione di servizi amministrativi e informatici, il mantenimento della sicurezza della rete.
- Per le finalità che potrebbero essere richieste o consentite dalle leggi e dai regolamenti applicabili sulla protezione dei dati.

Laddove sorga un requisito commerciale che prevede il trattamento dei Suoi dati per finalità incompatibili con quelle sopra descritte, ciò Le verrà comunicato tramite l'aggiornamento della presente Informativa sulla privacy. Attualmente non vendiamo i Suoi dati personali né intendiamo farlo. Per ulteriori informazioni relative ai Suoi diritti sulla privacy, consulti il paragrafo 9 di seguito.

Tenga presente che in determinate circostanze – ad esempio quando ha stipulato un contratto con noi o si propone di farlo (ad es. per fornirci/fornirLe prodotti e/o servizi) – il conferimento dei dati personali rappresenta un requisito del contratto che ha stipulato o si propone di stipulare con noi. In tali circostanze il conferimento dei dati personali è necessario per consentirci di adempiere alle azioni pre-contrattuali su Sua richiesta, per stipulare il contratto con Lei e/o per adempiere ai nostri obblighi legali secondo il contratto in essere con Lei.

5 In che modo condividiamo i Suoi dati personali

Possiamo condividere i Suoi dati personali con le categorie di destinatari elencate di seguito:

- **Società controllate e affiliate di Monument.** Possiamo condividere i Suoi dati personali all'interno del nostro gruppo di società – che include le capogruppo, le società affiliate, quelle controllate, le unità aziendali e le altre società che condividono la proprietà comune secondo le finalità e le basi giuridiche indicate nella presente Informativa.
- **Fornitori di beni e servizi, partner di terze parti e altre aziende.** Possiamo condividere i Suoi dati personali con terze parti che lavorano per nostro conto allo scopo di facilitare e sostenere il nostro rapporto con Lei.
- **Forze dell'ordine e altre agenzie governative.** Possiamo condividere i Suoi dati personali con le forze dell'ordine e/o altre agenzie governative per adempiere ai nostri obblighi legali, per far rispettare o applicare i nostri Termini e condizioni e altri accordi, nonché per tutelare i nostri diritti, la nostra proprietà e la sicurezza dei nostri dipendenti, dei nostri clienti e delle nostre terze parti.
- **Aziende coinvolte in una transazione aziendale con noi.** Qualora acquisiamo portafogli/società di assicurazione, vendiamo una parte o la totalità dei nostri beni, ci fondiamo o siamo acquisiti da un altro ente o ristrutturiamo in altro modo la nostra attività, attraverso una vendita o in seguito a bancarotta, possiamo condividere i Suoi dati personali con tale ente.

6 Trasferimenti transfrontalieri di dati personali

In alcune occasioni possiamo avere la necessità di trasferire i Suoi dati personali dalla giurisdizione originaria a un'altra giurisdizione per il trattamento. Laddove il trasferimento dei dati personali avvenga al di fuori della giurisdizione in cui sono stati raccolti, procederemo solo se le leggi applicabili lo consentono. Metteremo in atto meccanismi legali e misure di protezione appropriati per garantire che i Suoi dati personali rimangano adeguatamente protetti una volta giunti a destinazione, come richiesto dalla legge applicabile in materia di protezione dei dati.

La nostra operatività globale è soggetta a diverse giurisdizioni. In alcuni casi, potrebbe essere necessario trasferire i Suoi dati personali a un ente appartenente a Monument Group o a una terza parte al di fuori della giurisdizione in cui sono i dati stati raccolti. I destinatari di terze parti includono aziende con cui collaboriamo per erogare i nostri prodotti e servizi. In tali circostanze, utilizziamo una serie di meccanismi giuridici per garantire ai Suoi dati una protezione con standard equivalenti a quelli offerti nel Paese di origine.

Per avere maggiori informazioni sui meccanismi in funzione, La invitiamo a contattarci.

7 Obblighi fiscali di condivisione

Per soddisfare gli obblighi fiscali internazionali, possiamo condividere con Irish Revenue (l'Agenzia delle entrate irlandese) le Sue informazioni e quelle che Lei ci ha fornito relativamente a eventuali individui ed enti collegati alla Sua polizza al fine di soddisfare le normative FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e CRS (Common Reporting Standard). Per quanto riguarda FATCA, dobbiamo segnalare la presenza di un legame con gli Stati Uniti, mentre per CRS dobbiamo segnalare la residenza non irlandese. Le informazioni che condividiamo con Irish Revenue includeranno il nome e il cognome, l'indirizzo, la data di nascita, il codice fiscale, il numero di polizza e il valore della polizza. In conformità alla legge, Irish Revenue condividerà tali informazioni con l'Internal Revenue Service degli Stati Uniti per soddisfare i requisiti della normativa FATCA in presenza di un legame con gli Stati Uniti. Per quanto riguarda la normativa CRS, invece, le informazioni verranno condivise con le autorità fiscali competenti. Per maggiori informazioni, visiti il sito web di Irish Revenue all'indirizzo www.revenue.ie.

8 Modalità con cui proteggiamo e mettiamo al sicuro i Suoi dati

MLIDAC ha adottato procedure tecnologiche e operative di sicurezza concepite per proteggere i Suoi dati personali da perdite accidentali o illecite, divulgazione, uso improprio, alterazione o uso.

Limitiamo l'accesso ai Suoi dati personali esclusivamente a dipendenti e terze parti che debbano conoscerli per un'esigenza commerciale. Dette terze parti tratteranno i Suoi dati personali solo dietro nostre istruzioni e sono soggette all'obbligo di riservatezza. Abbiamo messo in atto procedure che ci permettono di rispondere in modo adeguato in caso di sospetto di violazioni dei dati personali o incidenti di sicurezza.

9 Conservazione e distruzione dei dati personali

Abbiamo messo in atto delle misure che non ci permettano di conservare i Suoi dati personali per un periodo superiore al necessario, in accordo con gli obblighi legali, normativi e commerciali legittimi.

Al termine del periodo di conservazione, provvederemo a rivedere i Suoi dati personali. Possiamo continuare a conservare i Suoi dati personali nel caso individuamo un altro scopo legale per farlo.

In assenza di un fine o una base giuridica che giustifichi la conservazione dei Suoi dati personali, li distruggeremo in modo sicuro e permanente, in conformità alle leggi e ai regolamenti applicabili sui dati personali.

10 Diritti individuali in materia di privacy

Il GDPR prevede che gli individui abbiano una serie di diritti in relazione ai propri dati personali.

Gli specifici diritti sulla protezione dei dati applicabili a Lei sono elencati nella tabella di seguito. Tenga presente che tali diritti sulla protezione dei dati non sono assoluti e in alcune circostanze possiamo rifiutare legittimamente una richiesta come consentito dal GDPR. Generalmente l'accesso ai Suoi dati personali non prevede un costo, tuttavia possiamo applicare una commissione nel caso in cui la richiesta sia infondata, ripetitiva o eccessiva. In alternativa, in tali circostanze possiamo rifiutarci di rispondere alla Sua richiesta.

Potremmo richiederLe informazioni e/o documenti specifici per confermare la Sua identità e garantirLe il diritto ad accedere ai Suoi dati personali (o a esercitare uno qualsiasi degli altri diritti menzionati di seguito). Questa è una misura di sicurezza volta ad assicurare che i dati personali non vengano comunicati a persone che non hanno il diritto di accedervi. Ci impegniamo al massimo per rispondere a tutte le richieste legittime entro il periodo di tempo previsto dal GDPR. Nel caso la Sua richiesta fosse particolarmente complessa o Lei abbia presentato più richieste, potremmo impiegare più tempo per rispondere. Se così fosse, Le comunicheremo una stima dei tempi di attesa previsti.

DIRITTI INDIVIDUALI IN MATERIA DI PRIVACY		Unione europea (UE)
Diritto di informazione	Il diritto a ricevere le informazioni riportate nella presente Informativa in merito al trattamento dei Suoi dati personali.	✓
Diritto di opposizione/ di rinuncia	Il diritto di rinunciare al trattamento dei Suoi dati personali in determinate circostanze (ad es. marketing diretto, vendita di dati personali, decisioni automatizzate, profilazione).	✓
Diritto di limitazione	Il diritto di richiedere la sospensione del trattamento dei Suoi dati personali in circostanze specifiche.	✓
Diritto di cancellazione	Il diritto di richiedere la cancellazione o la rimozione dei dati personali laddove non esista una ragione legittima per continuarne il trattamento.	✓
Diritto di accesso	Il diritto di ricevere una copia dei dati personali che conserviamo su di Lei o di accedervi in altro modo.	✓
Diritto di rettifica	Il diritto di richiedere la correzione o l'integrazione di eventuali dati personali inaccurati che La riguardano.	✓
Diritto di portabilità	Il diritto di ottenere e riutilizzare i Suoi dati personali per Sue finalità in servizi diversi.	✓
Diritto di reclamo/appello	Il diritto di presentare un reclamo presso un'autorità di sorveglianza competente e/o di fare appello a noi direttamente contro una decisione che riguarda i dati personali.	✓
Diritto di revocare il consenso	Il diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso fornito per il trattamento dei Suoi dati personali (laddove la base giuridica di cui ci avvaliamo sia il consenso).	✓

11 Contatti

In caso di domande, dubbi e/o reclami su questa Informativa o se desidera presentare una richiesta, ci contatti tramite:

- e-mail: MonumentOps@monumentinsurance.com;
- posta: Monument Life Insurance DAC, Two Park Place, Hatch Street Upper, Dublin 2, Irlanda.

Inoltre, in caso di risposta non soddisfacente, Lei ha il diritto di presentare un reclamo presso il Data Protection Commissioner ("DPC"). Desidereremmo tuttavia avere la possibilità di rispondere ai Suoi dubbi prima che Lei si rivolga al DPC, quindi La preghiamo di mettersi innanzitutto in contatto con noi.