

# *Informativa sulla privacy*

Swiss Life (Luxembourg) S.A.

Swiss Life Luxembourg S.A. ("Swiss Life") si propone di essere completamente trasparente sulla modalità di raccolta e utilizzazione dei dati personali dei nostri clienti ("Dati personali").

La presente informativa sulla privacy descrive come e perché raccogliamo e utilizziamo i suoi dati personali durante e successivamente al suo rapporto contrattuale con Swiss Life, in conformità con il Regolamento UE 2016/679 del 27 aprile 2016, Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati ("GDPR"), e con le altre disposizioni legali applicabili in materia, se esistenti.

Ci riserviamo il diritto di aggiornare la presente informativa in qualsiasi momento e la informeremo in caso di modifiche sostanziali. L'informativa sulla privacy è disponibile sul nostro sito web e la invitiamo a consultarlo frequentemente per leggere la versione più recente. Periodicamente, potremmo anche informarla in altri modi sul trattamento dei suoi dati personali.

È importante che legga attentamente questa informativa, insieme a qualsiasi altra informativa sulla privacy che potremmo fornire in occasioni specifiche in cui raccogliamo o elaboriamo i suoi dati personali, per essere pienamente consapevole di come e perché utilizziamo tali informazioni.

## *Titolare dei dati*

Swiss Life è il Titolare del trattamento dei dati e ha la responsabilità di decidere come conservare e utilizzare i dati personali.

In caso di domande, dubbi o commenti sulle nostre pratiche di trattamento dei dati, la preghiamo di contattare il nostro Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo e-mail [dpo.sli@swisslife.com](mailto:dpo.sli@swisslife.com) o per posta all'indirizzo 6, rue Eugène Ruppert L-2453 Lussemburgo.

## *Informazioni raccolte*

Le categorie di dati personali trattati da Swiss Life sono le seguenti:

- Dati identificativi (nome, cognome, numero di telefono, immagine, indirizzo e-mail, indirizzo, Paese di residenza, documento d'identità, indirizzo IP, codice fiscale, ecc.);
- Caratteristiche personali (data di nascita, sesso, stato civile, nazionalità), istruzione e formazione, professione e lavoro (luogo di lavoro, datore di lavoro, occupazione);

- Dati finanziari (conto bancario, stipendio, buste paga, solvibilità dell'azienda e stipendio del beneficiario finale, importo da pagare, origine della ricchezza), numero di identificazione nazionale;
- Informazioni relative a indagini o cause legali, provvedimenti giudiziari, condanne e sentenze;
- Categorie speciali di dati, come i dati sanitari e i precedenti penali in alcuni casi;
- Altre informazioni riguardanti hobby, interessi (sport praticati) e abitudini di vita.

## *Scopo e base legale*

Swiss Life elabora i dati personali in conformità alle disposizioni del Regolamento generale sulla protezione dei dati dell'UE 2016/679 del 27 aprile 2016 (GDPR), alle leggi nazionali (come la legge lussemburghese sulla protezione dei dati del 1° agosto 2018) e a tutte le altre leggi e normative pertinenti, solo con l'adeguata base legale e solo per scopi leciti.

Dati personali raccolti direttamente da lei in base all'esecuzione del contratto o per compiere i passi precedenti alla stipula di un contratto (GDPR, art. 6.1.b) per le seguenti finalità:

- Quando il trattamento è necessario per offrire e fornire prodotti e servizi e per consentire la conclusione del contratto di assicurazione, nonché per fornire la migliore assistenza clienti di Swiss Life;
- Per creare un account ed effettuare il log-in attraverso il relativo portale come da link <https://www.swisslife-global.com> (di seguito denominato "Sito web");
- Per l'amministrazione generale, la gestione tecnica e quotidiana dei nostri contratti (compresa la fatturazione e la contabilità, la comunicazione quotidiana via e-mail, posta o telefono, la gestione delle richieste, la gestione dei reclami e delle controversie, i controlli interni, le discussioni);
- Per consentire il contatto tramite i nostri moduli di contatto e di reclamo.

Sulla base di un consenso esplicito, possiamo trattare i Dati personali:

- Per consentire l'utilizzo di un servizio di Firma Elettronica Avanzata, in conformità al Regolamento UE eIDAS (Regolamento UE 910/2014 Del Parlamento Europeo e del Consiglio del 23 luglio 2014) al fine di firmare un contratto di cui lei è parte. Il processo di Firma Elettronica Avanzata scelto da Swiss Life Global Solutions si basa essenzialmente sull'uso di SMS crittografati;
- Per inviare pubblicità tramite telefono, fax, e-mail e altri mezzi elettronici;
- Dati personali raccolti indirettamente da lei attraverso i cookie del Sito web. Per maggiori informazioni sui cookie, legga la nostra politica sui cookie;
- Per inviare inviti a partecipare a eventi riguardanti i nostri prodotti;

Possiamo utilizzare i Dati personali per adempiere a un obbligo legale a cui siamo soggetti (GDPR art. 6.1.c):

- Per adempiere agli obblighi di antiriciclaggio/*Know Your Client* (KYC);
- Per altri obblighi legali (tra cui la rendicontazione FACTA e CRS, la rendicontazione del Private Equity, la rendicontazione fiscale alle autorità di alcuni Paesi, la trasmissione del certificato annuale alla persona assicurata, gli audit, le ingiunzioni del tribunale)
- Possiamo anche trattare i dati personali per proteggere i nostri legittimi interessi e adempiere ai nostri obblighi legali in merito al monitoraggio globale dei rischi legali e di reputazione del Gruppo Swiss Life associati al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo, e a tal fine possiamo anche trasmetterli a Swiss Life AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurigo (Svizzera) e alla sua società di revisione;
- Ai sensi dell'Articolo 10 del GDPR, utilizzeremo i Dati personali relativi a condanne penali e reati solo quando saremo autorizzati a condurre tale elaborazione ai sensi della legislazione dell'UE o della legge applicabile dello Stato membro.

Possiamo utilizzare i Dati personali ai fini dei nostri legittimi interessi (art. 6.1.f del GDPR):

- Per consentire la corretta esecuzione del contratto e il pagamento della prestazione al beneficiario designato.
- Laddove l'elaborazione sia necessaria per poter difendere i nostri interessi o intraprendere azioni legali, per procedere a indagini in caso di potenziale violazione dei contratti o di violazione di leggi o regolamenti che avrebbero un impatto negativo su Swiss Life;
- Per poter rispondere alle richieste di parti non contraenti (compreso il diritto alla difesa in tribunale);
- Per un'adeguata prestazione del nostro monitoraggio informatico (compreso l'uso di componenti informatici, il debug e il test del software);
- Per garantire la sicurezza dei nostri locali e dei visitatori sotto la nostra responsabilità, con l'aiuto del controllo degli accessi e/o delle telecamere di sorveglianza;
- Per utilizzare fornitori di servizi e/o subappaltatori che migliorino la qualità del servizio fornito da Swiss Life o che aiutino a rispettare gli obblighi legali e normativi di Swiss Life;
- I suoi dati vengono inoltre elaborati regolarmente per condurre studi di analisi dei dati e sondaggi per esaminare, comprendere meglio il business e migliorare i nostri servizi;
- Possiamo anche trattare i Dati personali ai fini del monitoraggio finanziario globale del Gruppo Swiss Life e dei relativi obblighi legali del Gruppo Swiss Life. A tal fine possiamo anche trasmetterli a Swiss Life AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurigo, Svizzera e alla sua società di revisione.

Riteniamo che i legittimi interessi o i diritti e le libertà fondamentali che richiedono la protezione dei dati personali non prevalgano sui nostri legittimi interessi nel trattare i suddetti dati personali, in quanto tali dati personali sono

trattati per servire i suoi vantaggi diretti o indiretti e sono protetti in modo tale (tramite anonimizzazione, pseudonimizzazione o crittografia) che non ci si può ragionevolmente aspettare un impatto negativo su di Lei derivante da tale trattamento.

Non utilizzeremo i dati personali per nuovi scopi non ancora previsti nella presente Informativa sulla privacy, se non sulla base di un'autorizzazione legale applicabile o del suo valido consenso.

## *Categorie speciali di dati personali*

Le categorie speciali di dati personali riguardano informazioni relative all'origine razziale o etnica, alle opinioni politiche, alle convinzioni religiose o filosofiche, all'appartenenza sindacale, ai dati genetici, ai dati biometrici per identificare in modo univoco una persona fisica, alla salute, alla vita sessuale o all'orientamento sessuale.

Ai sensi dell'art. 9 del GDPR, non raccoglieremo o elaboreremo alcuna categoria speciale di Dati personali che la riguardino, a meno che lei non abbia fornito il suo esplicito consenso. Tali categorie speciali di dati personali saranno utilizzate esclusivamente per l'estensione necessaria a consentirci di garantire la corretta prestazione dei nostri servizi (tra cui la sottoscrizione medica, la valutazione della gestione del rischio, la riassicurazione, le richieste di invalidità, il calcolo dei premi e gli scopi di pagamento delle polizze assicurative) e possono includere dati personali come le informazioni sulle restrizioni alimentari, i problemi di salute e l'eventuale livello di invalidità.

## *Processo decisionale automatizzato*

Non utilizzeremo processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, a meno che tale decisione non sia necessaria per la stipula o l'esecuzione di un contratto con lei, o sia autorizzata dalla legislazione dell'Unione Europea o dalla legge applicabile dello Stato membro, o sia basata sul suo esplicito consenso. In tal caso, la informeremo della logica implicata nella decisione, nonché dell'importanza e delle conseguenze previste di tale elaborazione per lei.

## *Condivisione di dati personali e trasferimento a Paesi terzi*

Alcuni dati personali possono essere condivisi con le seguenti categorie di terzi: la società madre del gruppo e i suoi organi di controllo interno e la sua società di revisione, il nostro fornitore esterno di servizi IT, le autorità pubbliche, le società affiliate, altri partner commerciali e subappaltatori nell'ambito delle attività esternalizzate. Questi destinatari dei dati personali possono agire come responsabili o incaricati del trattamento e devono rispettare gli obblighi legali e/o contrattuali in materia di protezione dei dati personali, comprese le clausole contrattuali applicabili agli incaricati del trattamento (in caso di incaricati del trattamento) e gli obblighi di riservatezza.

Non renderemo disponibili i dati personali a terzi e non divulgheremo pubblicamente i dati personali, a meno che tali trasferimenti non siano basati sul suo esplicito consenso, siano necessari per l'esecuzione di un contratto tra lei e Swiss Life, o quando tale trasferimento di dati personali sia altrimenti autorizzato o obbligatorio per legge o per ordine di un'autorità amministrativa o giudiziaria.

La preghiamo di notare che ogni volta che i dati personali vengono trasferiti a elaboratori o a terzi situati al di fuori dello Spazio Economico Europeo, in Paesi che non sono considerati in grado di garantire un livello adeguato di protezione dei dati personali dalla Commissione Europea, ci assicureremo che vengano implementate misure appropriate, comprese le clausole contrattuali applicabili agli elaboratori (in caso di elaboratori), gli obblighi di riservatezza, ecc. in base alla legislazione nazionale ed europea applicabile in materia di protezione dei dati. Può ottenere una copia delle misure di salvaguardia adottate o informazioni su dove siano state rese disponibili inviando un'e-mail al nostro Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo e-mail [dpo.sli@swisslife.com](mailto:dpo.sli@swisslife.com).

## *Altri destinatari dei dati*

Inviando alcuni dati dei clienti al nostro Gruppo solo per comunicazioni interne, scopi amministrativi e altri scopi di gestione del gruppo.

Inviando inoltre i dati personali ad altri destinatari, se necessario per adempiere ai nostri obblighi contrattuali e legali.

Questi possono includere autorità ufficiali e amministrazioni pubbliche e altre società di assicurazione e riassicurazione e fornitori di servizi e/o subappaltatori, qualora applicabile.

## *Periodo di conservazione*

Limitiamo la conservazione dei dati personali e li eliminiamo una volta che non siano più necessari per gli scopi sopra indicati. Dopo la conclusione del rapporto contrattuale, i dati personali saranno conservati se siamo legalmente obbligati a farlo.

È anche possibile che i dati personali debbano essere conservati per il periodo in cui i diritti assicurativi e/o le richieste di risarcimento vengono fatti valere nei confronti di Swiss Life, con un periodo legale di limitazione fino a trent'anni.

Nelle limitate circostanze in cui lei abbia fornito il suo consenso alla raccolta, all'elaborazione e al trasferimento dei suoi dati personali per uno scopo specifico, una volta ricevuta la notifica del ritiro del suo consenso, non tratteremo più le sue informazioni per lo scopo o gli scopi originariamente accettati.

## *I suoi diritti*

In qualsiasi momento, può esercitare il diritto di richiedere l'accesso o la rettifica e, a seconda dei casi, la cancellazione dei Dati personali che la riguardano o di opporsi al trattamento, o la limitazione del trattamento, nonché il diritto alla portabilità dei dati in conformità con la legge sulla protezione dei dati applicabile, inviando un modulo di richiesta firmato con una copia della Sua carta d'identità o un'altra prova d'identità all'attenzione del responsabile del trattamento dei dati interessato via e-mail o per iscritto utilizzando i seguenti indirizzi: [dpo.sli@swisslife.com](mailto:dpo.sli@swisslife.com) o per posta a Swiss Life (Luxembourg) SA, 2-6 rue Eugène Ruppert, L-2453 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo.

Per esercitare il suo diritto di opposizione o revocare il suo consenso alla ricezione di pubblicità, la preghiamo di inviare un'e-mail all'attenzione del nostro responsabile della protezione dei dati. In tal caso, la preghiamo di utilizzare i dettagli di contatto indicati di seguito e di menzionare "direct marketing opt-out" nell'oggetto della sua e-mail. In alternativa, può utilizzare la procedura di opt-out fornita in qualsiasi messaggio promozionale che riceve da noi.

In qualità di soggetto interessato, ha il diritto di presentare un reclamo a un'autorità di vigilanza (nello Stato membro dell'Unione Europea del suo luogo di residenza abituale, del suo luogo di lavoro o del luogo in cui si è verificata la violazione) se ritiene che il trattamento dei dati personali che la riguardano violi la legislazione applicabile in materia di protezione dei dati.

## *Sicurezza delle informazioni*

Abbiamo implementato misure di sicurezza adeguate per evitare che i suoi dati personali vengano accidentalmente persi, utilizzati o consultati in modo non autorizzato, alterati o divulgati. Inoltre, limitiamo l'accesso ai suoi dati personali ai dipendenti, agenti, appaltatori e ad altre terze parti che necessitano di conoscerli. Essi elaboreranno i dati personali solo su nostra istruzione e sono soggetti all'obbligo di riservatezza. Le terze parti tratteranno i dati personali esclusivamente su nostra istruzione e solo qualora abbiano accettato di trattare le informazioni in modo confidenziale e di mantenerle sicure. Abbiamo messo in atto procedure per gestire qualsiasi sospetto di violazione della sicurezza dei dati e comunicheremo a lei e a qualsiasi ente regolatore applicabile eventuali sospetti di violazione, laddove legalmente richiesto.

## *Data di entrata in vigore e modifiche*

La presente Informativa sulla Privacy è stata creata in data ed è in vigore dal 1° luglio 2023.

Ci riserviamo il diritto, a nostra completa discrezione, di cambiare, modificare, aggiungere o rimuovere parti di questa Informativa sulla Privacy in qualsiasi momento. Le consigliamo di controllare periodicamente questa pagina per leggere la versione più recente di questa Informativa sulla Privacy, poiché l'uso continuato di questo sito web dopo la pubblicazione delle modifiche a questi termini implica l'accettazione delle stesse.