

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 78

Modulo di Adesione N.

ATTENZIONE: L'adesione a "PROGRAMMA OPEN – FONDO PENSIONE APERTO" deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità". La Nota Informativa e il Regolamento sono disponibili sul sito web www.groupama.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

1) Dati anagrafici dell'aderente

Dati anagrafici		cognome		nome		codice fiscale	
sex	data di nascita	località di nascita		prov./nazionalità			
TITOLO DI STUDIO				Indirizzo e-mail			
Documento di identità		tipo		n. emissione	data emissione	località	ente di rilascio
Residenza		indirizzo		cap	località	prov.	
Recapito postale (solo se diverso dalla residenza)							
indirizzo		cap	località		prov.		

2) Dati anagrafici del soggetto verso il quale l'aderente risulta fiscalmente a carico (eventuale)

Dati anagrafici		cognome		nome		codice fiscale	
sex	data di nascita	località di nascita		prov./nazionalità			
Documento di identità		tipo		n. emissione	data emissione	località	ente di rilascio
Residenza		indirizzo		cap	località	prov.	
Recapito postale (solo se diverso dalla residenza)							
indirizzo		cap	località		prov.		

3) Attività lavorativa dell'aderente

<input type="checkbox"/> lavoratore dipendente privato	<input type="checkbox"/> fiscalmente a carico
<input type="checkbox"/> lavoratore dipendente pubblico	<input type="checkbox"/> altro
<input type="checkbox"/> libero professionista / lavoratore autonomo	

4) Iscrizione alla previdenza complementare

già iscritto/a ad una forma di previdenza complementare:	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì	Data prima iscrizione alla previdenza complementare (1)	<input type="text"/>
(1) L'Aderente si assume ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite e si impegna a comunicare ogni successiva variazione.			
Denominazione della Forma Pensionistica Complementare		N. Iscrizione Albo Covip	
Scheda dei costi del Fondo		<input type="checkbox"/> consegnata <input type="checkbox"/> non consegnata (*)	
In caso di mancata consegna della Scheda dei Costi spiegare le ragioni:			
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.			
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce (**):		<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì	
(**) in caso di risposta affermativa, la richiesta di trasferimento non avverrà se non a seguito della compilazione del modulo standard reperibile sul sito del Fondo di provenienza (cedente).			

5) Tipologia di adesione

- ☐ **A)** in forma **INDIVIDUALE SENZA** apporto di TFR (trattamento di fine rapporto)
- ☐ **B)** in forma **INDIVIDUALE CON** apporto di TFR (trattamento di fine rapporto)
- ☐ **C)** in forma **COLLETTIVA CON** apporto di TFR (trattamento di fine rapporto), derivante da Accordo Plurimo
- ☐ **D)** in forma **COLLETTIVA CON** apporto di TFR (trattamento di fine rapporto), derivante da Accordo Aziendale o Regolamento Aziendale

6) Contribuzione dell'aderente per le adesioni individuali senza TFR (tipologia adesione A)

Primo contributo Euro _____

mezzo di pagamento:

- ☐ **Assegno bancario** n. _____ { tratto sulla Banca _____
☐ **Assegno circolare** { emesso dalla

non trasferibile intestato a: PROGRAMMA OPEN - conto afflussi

- ☐ **Bonifico bancario** a favore di PROGRAMMA OPEN - conto afflussi
 IBAN IT 38 A 03479 01600 000801875400 intrattenuto presso BNP Paribas SA

Rateazione

- ☐ annuale ☐ semestrale ☐ quadrimestrale ☐ trimestrale ☐ bimestrale ☐ mensile

Importo contributo annuo Euro _____ Importo Rata Euro _____

Mezzo di pagamento versamenti successivi:

- ☐ **Bonifico bancario** a favore di PROGRAMMA OPEN - conto afflussi
 IBAN IT 38 A 03479 01600 000801875400 intrattenuto presso BNP Paribas SA
 Il bonifico deve essere effettuato con valuta fissa per il beneficiario il giorno 20 del mese.
- ☐ **SDD** (SEPA Direct Debit). Gli accrediti saranno effettuati con valuta fissa il giorno 20 a partire dalla prima decorrenza utile in funzione della rateizzazione richiesta.

Le attestazioni comprovanti l'addebito permanente dei versamenti successivi (mediante SDD o bonifico permanente) debbono essere consegnate al collocatore al momento della sottoscrizione o al massimo entro 15 giorni dall'adesione. In caso di mancata consegna delle attestazioni o di assenza di scelta dei mezzi di pagamento per i versamenti successivi questi potranno essere regolati mediante assegno (circolare o bancario) o bonifico.

I costi relativi alle operazioni necessarie per l'effettuazione dei versamenti sono a carico dell'iscritto. In caso di assegni circolari tratti sulla Banca depositaria la valuta è pari al giorno del versamento, è di due giorni lavorativi successivi per tutti gli altri assegni.

7) Contribuzione per le adesioni individuali o collettive con TFR (tipologia adesione B, C o D)

N.B. Deve essere allegato obbligatoriamente il Modulo TFR2

Dati anagrafici del datore di lavoro

codice convenzione (eventuale)		ragione sociale		codice fiscale/partita IVA	
indirizzo		cap	località		prov.
referente		e-mail		telefono	

L'aderente delega contestualmente il proprio datore di lavoro a prelevare dalla propria retribuzione e/o dalla quota annuale del proprio TFR gli importi di seguito indicati:

Contribuzione a carico del datore di lavoro

% della retribuzione assunta a base della determinazione del T.F.R. a carico del datore di lavoro _____ %

Contribuzione a carico dell'aderente

a) In caso di adesione individuale derivante da Accordo Plurimo o di adesione collettiva derivante da Accordo Aziendale o Regolamento Aziendale % della retribuzione assunta a base della determinazione del T.F.R. a carico del lavoratore _____ %

b) In caso di adesione diversa da quelle individuate al precedente punto a)

Primo contributo Euro _____

mezzo di pagamento:

- ☐ **Assegno bancario** n. _____ { tratto sulla Banca _____
☐ **Assegno circolare** { emesso dalla

non trasferibile intestato o girato a: PROGRAMMA OPEN - conto afflussi

- ☐ **Bonifico bancario** a favore di PROGRAMMA OPEN - conto afflussi
 IBAN IT 38 A 03479 01600 000801875400 intrattenuto presso BNP Paribas SA

Rateazione

☐ annuale
 ☐ semestrale
 ☐ quadrimestrale
 ☐ trimestrale
 ☐ bimestrale
 ☐ mensile

Importo contributo annuo Euro _____ Importo Rata Euro _____

Mezzo di pagamento versamenti successivi:

- ☐ **Bonifico bancario** a favore di PROGRAMMA OPEN - conto afflussi
 IBAN IT 38 A 03479 01600 000801875400 intrattenuto presso BNP Paribas SA
 Il bonifico deve essere effettuato con valuta fissa per il beneficiario il giorno 20 del mese.
- ☐ **SDD** (SEPA Direct Debit). Gli accrediti saranno effettuati con valuta fissa il giorno 20 a partire dalla prima decorrenza utile in funzione della rateizzazione richiesta.

Le attestazioni comprovanti l'addebito permanente dei versamenti successivi (mediante SDD o bonifico permanente) debbono essere consegnate al collocatore al momento della sottoscrizione o al massimo entro 15 giorni dall'adesione. In caso di mancata consegna delle attestazioni o di assenza di scelta dei mezzi di pagamento per i versamenti successivi questi potranno essere regolati mediante assegno (circolare o bancario) o bonifico.

I costi relativi alle operazioni necessarie per l'effettuazione dei versamenti sono a carico dell'iscritto. In caso di assegni circolari tratti sulla Banca depositaria la valuta è pari al giorno del versamento, è di due giorni lavorativi successivi per tutti gli altri assegni.

8) Scelte di investimento (scegliere alternativamente il punto 1 o 2)

Si consiglia di effettuare la scelta dell'opzione di investimento dopo aver compilato il questionario di autovalutazione riportato più avanti.

1) ☐ Ripartizione per fonte contributiva (barrare le caselle interessate. Nell'ambito di ciascuna fonte contributiva può essere indicato un solo comparto)

	comparto "Obbligazionario" Categoria Garantito	comparto "Tutela" Categoria Garantito	comparto "Bilanciato" Categoria Bilanciato	comparto "Prevalentemente azionario" Categoria Azionario
Contributo a carico dell'Aderente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Contributo a carico del datore di lavoro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Contributo TFR	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2) ☐ Ripartizione percentuale (la somma delle percentuali deve obbligatoriamente avere come risultato 100%)

	comparto "Obbligazionario" Categoria Garantito	comparto "Tutela" Categoria Garantito	comparto "Bilanciato" Categoria Bilanciato	comparto "Prevalentemente azionario" Categoria Azionario
Ripartizione percentuale del contributo indipendentemente dalla fonte contributiva	_____ %	_____ %	_____ %	_____ %

La contribuzione verrà destinata ai comparti prescelti e non potrà essere trasferita ad altra forma pensionistica o ad altro Comparto del medesimo Fondo, salvo le ipotesi di trasferimento e di conversione espressamente disciplinate al comma 2 dell'art. 6 del Regolamento del Fondo, prima che sia decorso il periodo di permanenza minima ai sensi dell'articolo sopra citato.

La Compagnia determina il valore della quota e, conseguentemente, della posizione individuale di ciascun aderente alla fine di ogni mese. I versamenti sono trasformati in quote, e frazioni di quote, sulla base del primo valore di quota successivo al giorno in cui si sono resi disponibili per la valorizzazione.

9) Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento

ai sensi delle disposizioni dell'art. 14, comma 3 del D. Lgs. 5 dicembre 2005, n.252

☐ Eredi legittimi o testamentari
 ☐ in alternativa _____

Si ricorda che in forza dell'art. 14, comma 3, del d.lgs. 252/05 in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione dei requisiti per la prestazione possono presentare domanda di riscatto gli eredi ovvero i diversi beneficiari, persone fisiche o giuridiche, designati dall'iscritto. In mancanza di tali soggetti la posizione rimarrà acquisita al Fondo Pensione.

10) Prestazioni assicurative accessorie

L'aderente

- ☐ **richiede**
☐ **non richiede**

la COPERTURA ASSICURATIVA PER INVALIDITÀ PERMANENTE E PREMORIENZA, DI CUI ALL'ART. 11 DEL REGOLAMENTO

La copertura è possibile solo in caso di contribuzione a carico dell'aderente;

In caso di richiesta di copertura assicurativa di invalidità permanente e di premorienza, l'aderente dichiara inoltre:

- che a tutt'oggi le sue condizioni di salute sono ottime, senza disturbi di particolare entità;
- di assumersi, ai sensi degli artt. 1892 e 1893 del Codice Civile, ogni responsabilità per le dichiarazioni rese, confermando che sono veritiere ed esatte;
- che con la firma della presente scheda di adesione, ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile, dà il proprio assenso all'attivazione della copertura assicurativa di invalidità permanente e premorienza.

Le prestazioni assicurative decadono in caso di sospensione della contribuzione a carico dell'aderente, senza diritto a capitale ridotto o a valore di riscatto.

DESIDERO RICEVERE LA CORRISPONDENZA

In formato elettronico via e-mail



In formato cartaceo all'indirizzo di residenza

L'Aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere stato informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, il regolamento e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito www.groupama.it;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica di appartenenza, la cui copia è parte integrante del presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.groupama.it;
 - circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento;
- di aver ricevuto il mod. N.220059 relativo all'informativa sul Trattamento dei Dati Personali resi ai sensi dell'art. 13 Reg. UE 679/2016, di aver preso atto di quanto in essa contenuto e di acconsentire al trattamento dei dati personali, sia comuni che particolari, che lo riguardano, per le finalità assicurative;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite e si impegna a comunicare ogni successiva variazione.
- di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e che, in caso di inadempimento, la società ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che lo stesso non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;
- di essere a conoscenza che, qualora nel corso della partecipazione al Fondo l'aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione individuale a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione amministrativa, la società ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'aderente non provveda ad effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera.

L'Aderente prende atto che non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle indicate nel presente modulo e che gli assegni e gli accrediti derivanti da autorizzazioni permanenti di addebito in c/c sono accettati "salvo buon fine".

L'Aderente è responsabile della veridicità e correttezza dei dati e delle informazioni fornite ai sensi del presente modulo, con particolare riguardo alla sussistenza dei requisiti di partecipazione al fondo PROGRAMMA OPEN, e si impegna a comunicare a GROUPAMA ASSICURAZIONI S.p.A., con ogni tempestività, a mezzo raccomandata A.R., ogni variazione degli stessi che dovesse successivamente intervenire.

L'adesione al Fondo pensione, se è effettuata fuori della sede della Compagnia o del soggetto incaricato del collocamento - ai sensi all'art. 30, comma 6 del D.Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 («TUF») rimane sospesa per 7 giorni calcolati dalla data della richiesta di adesione. In tal caso l'esecuzione dell'operazione e il regolamento dei corrispettivi avverranno una volta trascorso il periodo di sospensiva (7 giorni) durante i quali l'aderente ha la facoltà di ripensare all'investimento effettuato e ottenere la restituzione dell'importo versato, senza alcuna penalità, dandone comunicazione alla Compagnia, o al soggetto incaricato del collocamento.

luogo e data di adesione

timbro e firma dell'intermediario

firma aderente o di chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale o di chi ne ha la tutela

cognome e nome dell'incaricato che provvede all'identificazione del firmatario

timbro e firma azienda/ente (ove richiesto)

Codice Agenzia _____ Agenzia _____

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei Fondi Pensione

- ☐ Ne so poco
- ☐ Sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ☐ Ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al Fondo Pensione

- ☐ Non ne sono al corrente
- ☐ So che le somme versate non sono liberamente disponibili
- ☐ So che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge.

3. A che età prevede di andare in pensione?

_____ anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al Suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

_____ per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cd "La mia pensione")?

- ☐ Sì
- ☐ No

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- ☐ Sì
- ☐ No

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9.

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- ☐ Non so / non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- ☐ 2 anni (punteggio 1)
- ☐ 5 anni (punteggio 2)
- ☐ 7 anni (punteggio 3)
- ☐ 10 anni (punteggio 4)
- ☐ 20 anni (punteggio 5)
- ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

PUNTEGGIO OTTENUTO

ATTENZIONE:

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7,8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo Pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

	PUNTEGGIO FINO A 4	PUNTEGGIO TRA 5 E 7	PUNTEGGIO TRA 8 E 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

La scelta di un percorso *life-cycle* (o comparto *data target*) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione.

In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e data

Selezionare se il Questionario è stato compilato completamente o meno:

- ☐ L'Aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

firma aderente o di chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale o di chi ne ha la tutela

- ☐ L'Aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

firma aderente o di chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale o di chi ne ha la tutela

cognome e nome dell'incaricato che provvede all'identificazione del firmatario

timbro e firma dell'intermediario

Groupama Assicurazioni S.p.A.

Sede legale e Direzione Generale: Viale Cesare Pavese, 385 - 00144 Roma

Tel. +39 06 3018.1 - Fax +39 06 80210.831 - pec: groupama@legalmail.it - www.groupama.it

Cap. Soc. euro 492.827.404 interamente versato - Partita Iva 00885741009 - Codice fiscale e numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma 00411140585 - Impresa iscritta nell'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione italiane al n. 1.00023 - Società diretta e coordinata da Groupama Holding Filiales et Participations S.A. - Unico Socio - Sede legale: 75008 Parigi 8-10 Rue d'Astorg



Informativa Privacy Groupama Assicurazioni S.p.A.

(Mod. 220059 Ed. 09/2020)

COD. INTERMEDIARIO:

NUM. POLIZZA/PROPOSTA:

Gentile Cliente, in ottemperanza all'obbligo di informativa di cui all'art. 13 del Regolamento UE n. 2016/679 (Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati, di seguito "GDPR"), La informiamo che per effetto della richiesta di un preventivo o di una quotazione per la stipula di un contratto ovvero della sottoscrizione del contratto di assicurazione e nel corso dello svolgimento del relativo rapporto, in qualità di cliente o potenziale cliente, Groupama Assicurazioni S.p.A., con sede in Viale Cesare Pavese n. 385, 00144 Roma (di seguito "Società"), quale Titolare del Trattamento, ha raccolto e si troverà a raccogliere alcuni Suoi dati personali, anche di categorie particolari e giudiziari (vedi nota 1). I dati raccolti saranno trattati sulla base dei principi di correttezza, liceità, trasparenza, proporzionalità, minimizzazione, e nel rispetto dei Suoi diritti.

Inoltre, la informiamo che la Società ha designato un Responsabile della Protezione dei dati (Data Protection Officer, in seguito "DPO"), che potrà essere contattato al seguente indirizzo di posta elettronica: DPO@groupama.it

1 Trattamento dei dati personali per finalità connesse al contratto di assicurazione

Il trattamento dei Suoi dati personali, da Lei forniti o acquisiti da terzi, è diretto all'espletamento da parte della Società di finalità assicurative strettamente connesse all'instaurazione, gestione, esecuzione del rapporto assicurativo quali:

Il trattamento dei Suoi dati personali, da Lei forniti o acquisiti da terzi, è diretto all'espletamento da parte della Società di finalità assicurative strettamente connesse all'instaurazione, gestione, esecuzione del rapporto assicurativo quali:

- attività di consulenza su prodotti e servizi assicurativi, con rilevamento di bisogni e di esigenze assicurative, comprese le valutazioni imposte a sua tutela dalla legge e relative al profilo di rischio in forza delle quali le potrà essere formulata una proposta adatta alle sue esigenze in base alla c.d. valutazione dell'adeguatezza del prodotto;
- predisposizione di preventivo e/o di quotazione per la stipula di un contratto; proposizione e conclusione del contratto assicurativo e dei servizi connessi o accessori in base alle specifiche esigenze di protezione;
- gestione ed esecuzione del rapporto contrattuale (ad esempio adempimenti amministrativi e contabili, raccolta dei premi, gestione e liquidazione di sinistri, pagamenti o esecuzione di altre prestazioni), ivi comprese le modalità di gestione telematiche dello stesso (in particolare accesso all'area riservata online per i clienti, fornitura dei servizi assicurativi anche attraverso app, sito web istituzionale e piattaforme online);
- valutazione per l'applicazione di tariffe specifiche e dilazioni di pagamento sulla base di analisi e studi attuariali anche con il ricorso alla consultazione di banche dati relative a informazioni creditizie detenute da società specializzate;
- svolgimento delle attività di sorveglianza di portafoglio per valutazioni sulla prosecuzione e rinnovo di un contratto a scadenza;
- assistenza mediante il servizio di customer care e contact center, gestione delle richieste di informazioni e dei reclami;
- adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti o normative comunitarie (ad esempio, disciplina in materia di antiterrorismo, di antiriciclaggio, casellario centrale infortuni, motorizzazione civile, etc.);
- svolgimento di attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, compresa la verifica delle dichiarazioni contrattuali e il grado di rischio creditizio, anche attraverso analisi di informazioni pubbliche, tra cui quelle raccolte tramite siti web e social media, oltre che tramite banche dati relative a informazioni creditizie detenute da società specializzate, e conseguenti azioni legali;
- costituzione, esercizio e difesa dei diritti della Società in sede giudiziaria;
- attività di analisi ed elaborazione dei dati a fini statistici, ricerche e analisi funzionali, volte all'aggiornamento e sviluppo dei prodotti e all'individuazione e sviluppo di nuovi mercati, prodotti e servizi assicurativi;
- gestione delle operazioni e controllo interno alla Società, comprese le attività di recupero crediti;
- indagini per conoscere il suo livello di soddisfazione relativamente ai prodotti e servizi della compagnia, laddove lei decida di rispondere facoltativamente alle nostre domande.

Categorie di dati trattati

Per le finalità di cui sopra potrà essere necessario trattare non solo suoi dati c.d. comuni (ad esempio, dati anagrafici, recapiti, dati relativi al suo stato patrimoniale), ma anche dati c.d. particolari, definiti dall'art. 9 GDPR (nota1), come quelli relativi alla sua salute che saranno trattati, ad esempio, con riguardo alla necessità di gestire eventuali sinistri o comunque quando strettamente necessario nella fase assuntiva, nonché dati giudiziari qualora necessari per finalità di antifrode e antiriciclaggio.

Nel caso in cui Lei aderisca ad un contratto di assicurazione telematico per la Responsabilità Civile Auto (RCA), la Società acquisirà dal provider di servizi telematici, nel periodo di vigenza contrattuale, i dati relativi all'utilizzo del veicolo assicurato (dati sullo stile di guida, geolocalizzazione, altro), che saranno trattati per fini statistici e di tariffazione, per consentire la ricostruzione della dinamica del sinistro e per le altre finalità assicurative rientranti nell'esecuzione del contratto.



I dati personali sono raccolti direttamente dalla Società o per il tramite di altri soggetti, quali, ad esempio:

- soggetti terzi inerenti il rapporto che la riguarda, quali contraenti di polizze collettive o individuali in cui lei risulti assicurato, beneficiario, co-obbligato, etc.
- operatori assicurativi, agenti, brokers di assicurazione, banche, imprese di assicurazione, etc.
- società terze specializzate nel caso in cui, per una corretta e sicura assunzione e gestione dei rischi, sia necessario acquisire informazioni creditizie e commerciali;
- organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo e/o altri soggetti pubblici.

Base giuridica e natura del conferimento

Il trattamento dei Suoi dati personali per le finalità di cui alle lettere b) c) f) è necessario per dare esecuzione al contratto di assicurazione di cui Lei è parte o per l'esecuzione di misure precontrattuali, adottate a sua richiesta.

Invece, per le finalità di cui alle lettere a) g) il trattamento si basa sull'adempimento da parte della società di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e/o normative nazionali e comunitarie vigenti nonché di disposizioni delle autorità di vigilanza e/o controllo.

Infine, per le finalità di cui alle lettere d) e) h) i) j) k) l) il trattamento dei suoi dati si basa sul perseguimento di legittimi interessi della Società, nei limiti in cui sia possibile farlo valere in base alla vigente normativa.

Inoltre, il trattamento dei Suoi dati relativi alla salute o comunque rientranti nelle categorie c.d. particolari, saranno trattati solo con il suo consenso. In generale sono dati particolari, secondo l'art. 9 GDPR, quelli che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.

L'eventuale rifiuto di fornire i Suoi dati personali comporterà l'impossibilità per la Società di dare esecuzione al contratto.

Inoltre, considerando che nell'instaurazione e gestione del rapporto contrattuale potrebbe fornire dati di terzi il cui trattamento è strumentale alla gestione del contratto assicurativo (ad esempio, per la designazione beneficiaria, per l'estensione della copertura ad altri soggetti, quali i membri della collettività o il nucleo familiare, etc.), Le precisiamo che è suo onere fornire la presente informativa ai terzi suddetti, acquisendo il consenso ove necessario. Nel caso di trattamento di dati di minori di età, la manifestazione del consenso richiesto deve essere espressa da uno dei soggetti esercenti la potestà di genitori dopo aver preso visione della presente informativa. Nel caso i genitori siano separati o divorziati è necessario che prendano visione dell'informativa e diano il consenso entrambi.

2 Trattamento dei dati personali per finalità di marketing

I Suoi dati potranno essere altresì trattati per finalità di marketing quali:

- a) marketing diretto: invio di comunicazioni promozionali (quali, ad esempio, campagne promozionali, partecipazione ad eventi, newsletter materiale informativo e/o pubblicitario programmi fedeltà, operazioni a premio), vendita diretta, compimento di ricerche di mercato e indagini sulla soddisfazione dei clienti, relativamente ai prodotti e servizi a valore aggiunto offerti dalla Società stessa e dalle Società del gruppo di appartenenza, sia con modalità di contatto tradizionali (ad esempio, posta cartacea, contatto telefonico con operatore, rete agenziale) sia mediante modalità automatizzate e digitali (ad esempio, sms, fax, chiamata telefonica automatizzata, posta elettronica, messaggi su applicazioni web, anche tramite l'area riservata online e l'app a Sua disposizione). Lei può in ogni caso opporsi ad una o più delle modalità con cui viene effettuato il marketing secondo le modalità indicate per l'esercizio dei diritti al paragrafo 6;
- b) profilazione per marketing diretto: analisi dei suoi dati per proporre ed inviarle comunicazioni commerciali personalizzate e aderenti al suo profilo così da offrirle prodotti e servizi sempre più mirati e adeguati alle Sue esigenze.

Categoria di dati trattati

La Società potrà trattare i Suoi dati personali, da lei forniti e/o acquisiti da terzi (con esclusione dei dati di categorie particolari), compresi quelli inerenti recapiti e contatti e per quanto attiene la profilazione: quelli relativi al veicolo rilevati dai dispositivi eventualmente installati sul veicolo stesso, anche tramite l'arricchimento dei dati con informazioni acquisite da soggetti terzi, attraverso anche forme di trattamento automatizzato, tramite questionari su bisogni, interessi e preferenze, allo scopo di analizzare aspetti riguardanti, tra gli altri, situazione economica, preferenze personali, interessi, abitudini, comportamento, ubicazione o spostamenti, e di migliorare l'offerta della Società stessa e dalle Società del gruppo di appartenenza.

Base giuridica del trattamento e natura del conferimento

I dati saranno trattati solo in forza di suo espresso consenso. Le verrà richiesto un consenso separato per ognuna delle finalità sopra indicate.

Il conferimento dei dati è facoltativo e nel caso in cui decida di non prestare il consenso al trattamento lei non subirà alcuna conseguenza negativa riguardo al contratto in essere ovvero in corso di costituzione, ma le sarà preclusa soltanto la possibilità di ricevere le comunicazioni di marketing e commerciali indicate.

3 Fasi e modalità del trattamento dei dati personali

Il trattamento dei Suoi dati personali comprende le operazioni di raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, compresi modifica, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati. Ogni operazione di trattamento è effettuata in modo da garantire la sicurezza e la protezione, comprese accessibilità, confidenzialità, integrità, tutela e riservatezza dei dati personali, in ottemperanza alle vigenti normative.

I Suoi dati personali non sono soggetti a diffusione.

I suoi dati personali sono trattati con modalità e procedure anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornire i servizi richiesti e/o previsti, nonché per la comunicazione ai soggetti indicati di seguito anche mediante l'uso di dispositivi automatici di chiamata, comunicazioni elettroniche o via web.

4 Comunicazione dei dati

La informiamo che i Suoi dati personali, secondo i casi, potranno essere comunicati, per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa, ad altri soggetti costituenti la c.d. "catena assicurativa". Tali soggetti tratteranno i Suoi dati personali in qualità di autonomi Titolari del trattamento o Responsabili. A titolo esemplificativo e non esaustivo, i soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati sono: assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, enti/società che rilasciano servizi/prodotti correlati o associati alle coperture assicurative ("scatole nere", dispositivi satellitari di geolocalizzazione, di monitoraggio di stili di guida, eventuali telecamere, altri dispositivi che consentirebbero, comunque, il trattamento dei Suoi dati personali); agenti, subagenti, produttori, mediatori di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; SIM; Società di gestione del risparmio; studi legali per la gestione di eventuali reclami o controversie, medici, periti ed autofficine, centri di demolizione di autoveicoli; società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, tra cui la centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per la tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di supporto alle attività di gestione, ivi comprese le società di servizi postali; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo per reciproci scambi con tutte le imprese consorziate (ad es.: CID; SITA; ecc.); IVASS (ex Isvap), CONSAP, UCI; INAIL; enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie quali INPS, ecc.; Ministero dell'economia e finanze - Anagrafe Tributaria; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF.; VV.UU.); altre istituzioni o Autorità pubbliche di riferimento; banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad. es., Unità di Informazione Finanziaria, Casellario Centrale Infortuni, Ministero delle infrastrutture - Motorizzazione Civile e dei Trasporti in concessione, altro). Tali soggetti, appartenenti al settore assicurativo e/o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica, potranno essere stabiliti sia in Paesi membri dell'Unione Europea, sia in Paesi non membri dell'Unione Europea che garantiscono un livello di protezione dei dati personali sostanzialmente equivalente a quello assicurato dai Paesi membri dell'Unione. In ogni caso, la comunicazione dei Suoi dati personali avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili e, nel caso di soggetti stabiliti al di fuori dell'Unione Europea, previa stipula delle clausole contrattuali standard predisposte dalla Commissione Europea.

I dati potranno inoltre essere portati a conoscenza di:

- dipendenti e collaboratori della Società, quali Incaricati, per l'esclusiva finalità dello svolgimento delle proprie mansioni lavorative connesse alle finalità indicate nella presente informativa e in conformità alle istruzioni ricevute;
- società del gruppo di appartenenza della Società;
- a società o soggetti esterni rispetto alla Società, che abbiano con quest'ultima rapporti contrattuali di fornitura o comunque di outsourcing; con particolare riferimento a tale categoria di soggetti, ciascuno di essi, in riferimento allo specifico rapporto contrattuale, sarà espressamente nominato Responsabile del trattamento dei dati ai sensi dell'articolo 28 del GDPR.

5 Periodo di conservazione dei dati

La Società conserverà i Suoi dati personali nel rispetto del principio di proporzionalità e minimizzazione, secondo i seguenti criteri:

- per il tempo strettamente necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati, indicate al punto 1.1., tenuto conto dei termini di prescrizione (art. 2952 c.c.), dell'adempimento degli obblighi di legge e del termine generale di dieci anni per la conservazione dei documenti contabili (art. 2220 c.c.), delle necessità connesse alla gestione dei sinistri e degli eventuali conseguenti contenziosi;
- per il tempo strettamente necessario alla prestazione di eventuali servizi da Lei richiesti;
- per i dati raccolti per finalità di marketing, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti o trattati e, comunque non superiore a 24 mesi dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto, a qualsiasi causa dovuta;
- per i dati raccolti per finalità di profilazione, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti o trattati e, comunque non superiore a 12 mesi dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto, a qualsiasi causa dovuta.

Decorsi i termini, i dati verranno cancellati o saranno anonimizzati.

Nei casi in cui il trattamento si basi sul Suo consenso, Le ricordiamo che è Sua facoltà revocarlo in ogni momento.

6 Diritti dell'Interessato

La informiamo che, Lei ha diritto di chiedere alla Società:

- la conferma che sia o meno in corso un trattamento di Suoi dati personali e, in tal caso, di ottenerne l'accesso, ai sensi dell'art.15 GDPR (diritto di accesso);
- la rettifica dei Suoi dati personali inesatti, o l'integrazione dei dati personali incompleti ai sensi dell'art. 16 GDPR (diritto di rettifica);
- la cancellazione dei Suoi dati personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 GDPR (diritto all'oblio);
- la limitazione del trattamento quando ricorra una delle ipotesi previste dall'art. 18 GDPR (diritto di limitazione);
- di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali da Lei forniti al Titolare e di trasmettere tali dati a un altro Titolare del trattamento, ai sensi dell'art. 20 GDPR (diritto alla portabilità);
- la revoca al consenso al trattamento dei suoi dati, in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca (diritto di opposizione).

Per esercitare i Suoi diritti potrà utilizzare il modulo di esercizio diritti interessato, scaricabile dal link <http://www.groupama.it/note-legali-e-cookies> o, alternativamente, predisporre Sua comunicazione, ed inviarli a Groupama Assicurazioni S.p.A., mediante una delle seguenti modalità:

- Posta tradizionale - raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a Groupama Assicurazioni S.p.A., Viale Cesare Pavese n. 385, 00144 Roma;
- Fax al numero 0680210831;
- PEC all'indirizzo groupama@legalmail.it;
- Posta elettronica all'indirizzo privacy@groupama.it.

Le eventuali richieste di rettifica, cancellazione o limitazione del trattamento saranno comunicate dalla Società a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali, salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato. La Società, su Sua richiesta, potrà comunicarle gli estremi dei soggetti destinatari. La revoca del Suo consenso al trattamento dei dati ha effetto dalla suddetta comunicazione e non pregiudica la liceità del trattamento precedentemente svolto.

7 Modifiche e aggiornamenti dell'informativa

Anche in considerazione di futuri cambiamenti che potranno intervenire sulla normativa applicabile in materia di protezione dei dati personali, la società potrà integrare e/o aggiornare, in tutto o in parte, la presente informativa. Resta inteso che qualsiasi modifica, integrazione o aggiornamento le sarà comunicato in conformità alla normativa vigente, anche a mezzo di pubblicazione sul sito internet della società www.groupama.it.

8 Reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali

Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, Lei ha il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito web ufficiale dell'Autorità su www.garanteprivacy.it, qualora ritenga che il trattamento che La riguarda violi il GDPR.

Per il trattamento dei dati particolari (ex sensibili): per le finalità assicurative di cui alle lettere b,c,f del paragrafo 1:

- ☐ **do il consenso**
- ☐ **nego il consenso**

Per il trattamento dei dati per finalità di marketing diretto di cui al paragrafo 2 a):

- ☐ **do il consenso**
- ☐ **nego il consenso**



Per il trattamento dei dati per finalità di profilazione per marketing di cui al paragrafo 2 b):

- ☐ **do il consenso**
- ☐ **nego il consenso**

Luogo e data

Cognome e Nome dell'Interessato

Firma Leggibile

Nota 1) Sono dati personali le informazioni che identificano o rendono identificabile, direttamente o indirettamente, una persona fisica e che possono fornire informazioni sulla stessa. Particolarmente importanti sono:

- i dati che permettono l'identificazione diretta - come i dati anagrafici (ad esempio: nome e cognome), le immagini, ecc. - e i dati che permettono l'identificazione indiretta, come un numero di identificazione (ad esempio, il codice fiscale, l'indirizzo IP, il numero di targa);
- i dati rientranti in particolari categorie: si tratta dei dati c.d. "sensibili", cioè quelli che rivelano l'origine razziale od etnica, le convinzioni religiose, filosofiche, le opinioni politiche, l'appartenenza sindacale, relativi alla salute o alla vita sessuale. Il Regolamento (UE) 2016/679 (articolo 9) ha incluso nella nozione anche i dati genetici, i dati biometrici e quelli relativi all'orientamento sessuale;
- i dati relativi a condanne penali e reati: si tratta dei dati c.d. "giudiziari" , cioè quelli che possono rivelare l'esistenza di determinati provvedimenti giudiziari soggetti ad iscrizione nel casellario giudiziale.