

## Monument Assurance Luxembourg S.A.

### Informativa sulla protezione dei dati personali

**Versione:** luglio 2025

## **1. Introduzione**

La presente Informativa ha lo scopo di fornire informazioni dettagliate sul trattamento dei dati personali che riguardano l'utente da parte di Monument Assurance Luxembourg S.A. ("MAL"), in conformità al Regolamento generale sulla protezione dei dati ("RGPD").

L'Informativa contiene informazioni importanti relative alle nostre pratiche in materia di protezione della privacy relative ai dati personali dei nostri clienti e dei loro rappresentanti designati, dei membri della collettività che visitano il nostro sito Internet, dei candidati esterni a un posto di lavoro, dei contraenti e di altri partner commerciali, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, società di investimento, potenziali fornitori e target commerciali, fornitori di beni e servizi e rappresentanti degli azionisti.

Si prega di leggere attentamente la presente Informativa. Qualsiasi richiesta relativa alla presente Informativa deve essere inviata ai recapiti indicati nella Sezione 10 della stessa.

La presente Informativa illustra le modalità di raccolta, trattamento e protezione dei dati personali degli utenti che interagiscono con MAL.

Le categorie di dati personali che raccogliamo e il modo in cui trattiamo tali dati dipendono dalla natura del nostro rapporto e dai mezzi attraverso i quali interagiamo, anche durante la visita al nostro sito web.

In questo rapporto e secondo i termini del RGPD, MAL opera in qualità di responsabile del trattamento dei dati personali dell'utente.

Qualsiasi aggiornamento significativo dell'Informativa sarà comunicato per posta o per e-mail, qualora MAL disponga di un indirizzo e-mail. Su semplice richiesta, la presente Informativa potrà essere inviata tramite il canale di comunicazione desiderato (posta ordinaria o e-mail). La presente Informativa è disponibile sul sito internet della nostra società, i cui recapiti sono riportati nella Sezione 10 della stessa.

I siti web di terzi a cui è possibile accedere tramite il nostro sito web non sono coperti dalla presente Informativa. MAL declina ogni responsabilità in merito all'utilizzo e alla protezione dei dati personali che l'utente potrebbe fornire a tali siti. È necessario prestare attenzione e leggere il documento sulla protezione dei dati di terzi interessati prima di fornire loro qualsiasi dato personale.

## **2. Fonti di raccolta dei dati personali**

Potremmo raccogliere i dati personali dell'utente come segue:

- **Raccolta diretta:** raccogliamo i dati personali forniti direttamente dall'utente, ad esempio nel momento in cui ci contatta tramite e-mail, posta o telefono.
- **Acquisizione e gestione delle polizze assicurative:** al momento dell'acquisizione di nuovi portafogli, otteniamo la gestione di nuove polizze assicurative. Ciò significa che raccogliamo tutte le informazioni relative al contratto assicurativo iniziale. Poiché continuiamo a gestire tali contratti, potremmo raccogliere nuovi dati personali nel caso in cui gli assicurati desiderino apportare modifiche al contratto, presentare un reclamo o richiedere chiarimenti o informazioni relativi ai propri diritti di cui alla Sezione 9 dell'Informativa.

- **Fonti accessibili al pubblico:** possiamo raccogliere dati personali da fonti accessibili al pubblico, come i social media.

### 3. Categorie di dati personali raccolti

Raccogliamo diverse categorie di dati personali che riguardano l'utente in base alla natura del nostro rapporto. Ad esempio, dati identificativi personali, informazioni finanziarie, informazioni relative alle assunzioni, informazioni sugli assicurati e sui sinistri, dati sensibili raccolti per il monitoraggio delle pari opportunità, informazioni sulla conformità e sui contratti.

A seconda del nostro rapporto, possiamo raccogliere una o più delle seguenti categorie di dati personali che riguardano l'utente:

- **Identificazione personale:** nome, cognome, recapiti (come indirizzo e-mail e postale, numeri di telefono), data di nascita, titolo, datore di lavoro e dati visivi.
- **Informazioni finanziarie:** nome e numero di conto bancario, codice di smistamento, rapporti di credito, diritti di partecipazione e altri dati finanziari appropriati a supporto delle transazioni commerciali e/o delle verifiche di accreditamento.
- **Informazioni dettagliate sugli assicurati:** ciò comprende:
  - **Dati identificativi personali:** nome, sesso, anno e luogo di nascita, data di decesso, numero di identificazione nazionale, recapiti, codice fiscale.
  - **Dati relativi alla posizione:** via e numero civico, codice postale e paese di residenza.
  - **Dati relativi alla vita personale:** stato civile, identità del partner, numero di figli.
  - **Dati finanziari:** coordinate bancarie.
  - **Dati professionali:** data di servizio, stato sociale, retribuzione, storico lavorativo, datore di lavoro, settore professionale, ecc.
  - **Categorie particolari di dati personali,** in particolare i dati relativi a reati e condanne penali ("dati penali") e i dati sanitari, ad esempio peso, altezza, malattie e trattamenti, fumo e gravidanza.
- **Informazioni dettagliate sui sinistri:** compresi i dati personali relativi agli assicurati, ai testimoni, alle parti correlate, ai periti nominati e ai fornitori di servizi terzi; e categorie speciali di dati personali quali referti medici, informazioni sulla disabilità e dati penali.
- **Dati sensibili raccolti per finalità diverse dalla gestione dei sinistri e delle polizze:** informazioni relative all'origine razziale o etnica, all'età, al sesso, alle convinzioni religiose o filosofiche, all'orientamento sessuale e/o alla disabilità, ai fini del monitoraggio delle pari opportunità e solo con il consenso esplicito dell'interessato.

- **Informazioni di tracciamento:** videosorveglianza, comprese le riprese delle telecamere a circuito chiuso all'ingresso nei nostri locali e le informazioni tecniche raccolte tramite l'uso di cookie, web beacon e/o tecnologie di tracciamento simili che inseriamo e possiamo consentire a terzi di inserire sul nostro o sui nostri siti web, compresi gli identificatori online come gli indirizzi IP e l'identificazione univoca dei dispositivi, e informazioni sull'attività online, come l'interazione diretta e sui social media con il nostro sito web.
- **Informazioni relative alla conformità:** risultati della verifica dei precedenti, compresi quelli relativi a dati penali, sanzioni internazionali, persone politicamente esposte o registri di controllo delle esportazioni, reclami o denunce, indagini e altre informazioni relative alla sorveglianza, alle segnalazioni e alle misure correttive; e
- **Informazioni sui contratti:** contratti da stipulare tra noi e altri individui o terzi, informazioni relative ai contratti in essere tra l'individuo e terzi.

#### **4. Come utilizziamo legalmente i dati personali?**

Possiamo utilizzare i dati personali per diversi scopi commerciali e basarci su diverse basi giuridiche, nel rispetto delle leggi e dei regolamenti applicabili in materia di protezione dei dati. Non trattiamo i dati personali per finalità incompatibili con quelle comunicate nel presente documento.

Possiamo utilizzare ogni categoria di dati personali che raccogliamo sulla base dei seguenti fondamenti giuridici, come indicato nei principi del RGPD dall'articolo 5 all'articolo 11 e dagli articoli da 12 a 23 sui diritti dell'interessato:

- **Con il consenso dell'utente**, per tutti gli scopi per i quali questi esprime esplicitamente il proprio consenso. Quando trattiamo dati sensibili che riguardano l'utente, ci basiamo inoltre sul suo consenso esplicito ottenuto tramite consenso scritto. L'utente ha il diritto di revocare il proprio consenso in qualsiasi momento.
- **Per adempiere ai nostri obblighi contrattuali nei confronti dell'utente**, compresa la gestione e l'esecuzione del contratto assicurativo.
- **Per adempiere a un obbligo legale** a cui siamo soggetti, ad esempio i controlli relativi alla conoscenza del cliente.
- **Per perseguire i nostri legittimi interessi**, quando questi non sono superati da quelli dell'utente e/o dai suoi diritti e libertà fondamentali, tra cui:
  - Gestire le nostre interazioni e il nostro rapporto commerciale, anche rispondendo alle richieste inviate tramite il nostro sito web, per telefono, e-mail o qualsiasi altro mezzo, e per trattare le questioni in sospeso relative a tali richieste;
  - Prevenire o individuare frodi, false dichiarazioni, incidenti di sicurezza o reati;
  - Proteggere la sicurezza, i beni e i diritti di tutte le persone che interagiscono con noi, in particolare garantendo la salute e la sicurezza di tutti coloro che si trovano nei nostri locali commerciali;
  - Intentare o difendere azioni legali relative alle entità del Monument Group;
  - Indagare su eventuali reclami ricevuti dall'utente o da altre persone in merito ai nostri servizi;
  - Ottenere consulenza, assistenza o rappresentanza legale in relazione a reclami legali, conformità, normative e indagini, se necessario, come consentito dalle leggi e dai regolamenti applicabili;
  - Informare l'utente delle modifiche apportate ai nostri servizi, se del caso;
  - Presentare il contenuto del nostro sito web nel modo che riteniamo più efficace;
  -

- Garantire la sicurezza del nostro sito web, gestire le nostre attività, fornire servizi amministrativi e informatici e garantire la sicurezza della rete.
- **Per scopi che possono essere richiesti o autorizzati dalle leggi e dai regolamenti applicabili in materia di protezione dei dati**, compreso qualsiasi altro scopo secondario compatibile con gli obiettivi iniziali del trattamento dei dati personali indicati nel presente documento.

Ogni volta che sarà necessario trattare i dati personali per finalità incompatibili con quelle sopra descritte, contatteremo preventivamente l'utente per richiedere il suo consenso esplicito al trattamento e gli forniremo tutte le informazioni utili e necessarie relative alla necessità di tale trattamento, come richiesto dalle leggi e dai regolamenti applicabili in materia di protezione dei dati.

Si prega di notare che in alcune circostanze, in particolare nel caso in cui l'utente abbia stipulato o intenda stipulare un contratto con noi (ad esempio, per fornirci/fornirgli prodotti e/o servizi), la fornitura di dati personali è un requisito del contratto che l'utente ha stipulato o intende stipulare con noi. La fornitura dei dati personali in tali circostanze è necessaria per consentirci di eseguire le procedure precontrattuali richieste, di stipulare il contratto e/o di adempiere ai nostri obblighi legali nell'ambito del presente contratto.

## 5. Come condividiamo i dati personali?

Laddove consentito dalle leggi e dai regolamenti applicabili, potremmo divulgare i dati personali dell'utente alle società controllate e affiliate di Monument, a fornitori terzi, fornitori di servizi e partner commerciali, alle forze dell'ordine e ad altre agenzie governative, alle società con cui siamo coinvolti in una transazione aziendale o a qualsiasi altra terza parte sulla base dei fondamenti giuridici indicati nel presente documento.

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

- **Società controllate e affiliate di Monument.** Possiamo condividere i dati personali all'interno del nostro gruppo di società, che comprende società madri, affiliate, controllate, unità commerciali e altre società che condividono una proprietà comune per le finalità e utilizzando le basi giuridiche indicate nel presente documento.
- **Fornitori di beni e servizi di terzi, di partner e di altre società.** Possiamo condividere i dati personali con terze parti che lavorano per nostro conto al fine di facilitare le nostre interazioni o richiedere o sostenere il nostro rapporto.
- **Forze dell'ordine e altri organismi governativi.** Possiamo condividere i dati personali con le forze dell'ordine e/o altre agenzie governative per ottemperare alla legge o ai requisiti legali, per far rispettare o applicare i nostri termini e condizioni e altri accordi, e per proteggere i nostri diritti, la nostra proprietà e la sicurezza dei nostri dipendenti, clienti e terzi.
- **Società coinvolte in una transazione commerciale con noi.** In caso di acquisizione di portafogli assicurativi o di altre società, vendita totale o parziale delle nostre attività, fusione o acquisizione da parte di un altro soggetto o ristrutturazione delle nostre attività, anche tramite vendita o in caso di fallimento, potremmo condividere i dati personali dell'utente con tale soggetto.

## 6. Trasferimenti transfrontalieri di dati personali

In alcuni casi, potremmo aver bisogno di trasferire i dati personali dal loro paese di origine a un'altra giurisdizione per il loro trattamento. Laddove i dati personali possano essere trasferiti al di fuori del territorio in cui sono stati raccolti, lo faremo solo nei casi consentiti dalle leggi e dai regolamenti applicabili. Adotteremo i meccanismi e le garanzie giuridiche adeguati per garantire che i dati personali rimangano adeguatamente protetti una volta giunti a destinazione, come richiesto dalle leggi e dai regolamenti applicabili in materia di protezione dei dati.

In alcuni casi, potrebbe essere necessario trasferire i dati personali a un'entità del Gruppo Monument o a una terza parte come indicato nella Sezione 5 al di fuori del paese in cui sono stati raccolti. Le nostre attività si estendono su diverse giurisdizioni, tra cui Bermuda, Regno Unito, Singapore, Irlanda, Lussemburgo, Belgio, Isola di Man, Spagna e Italia.

I destinatari terzi sono organizzazioni con cui collaboriamo per fornire i nostri servizi. A tal fine, ci avvaliamo di una serie di meccanismi giuridici per garantire che i dati rimangano protetti secondo uno standard equivalente a quello garantito nel paese di origine.

A seconda della finalità del trasferimento dei dati personali e delle clausole contrattuali tipo della Commissione europea, incluse le norme e le clausole contrattuali tipo del Regno Unito, nonché altre garanzie giuridicamente applicabili (comprese le garanzie fisiche) in conformità alle leggi e ai regolamenti applicabili in materia di protezione dei dati. Una copia del meccanismo pertinente e delle informazioni sui sistemi di sicurezza che abbiamo adottato può essere fornita su richiesta contattandoci (vedere la sezione "Contatti" di seguito).

## 7. Come proteggiamo e tuteliamo i dati?

**Monument Assurance Luxembourg S.A. ha implementato procedure di sicurezza informatiche e operative volte a proteggere i dati personali dell'utente da perdita, divulgazione, uso improprio, alterazione o utilizzo accidentale o illegale.**

Limitiamo l'accesso ai dati personali solo ai dipendenti e ai terzi che hanno necessità di conoscerli. I terzi tratteranno i dati personali solo su nostre istruzioni e sono soggetti all'obbligo di riservatezza. Abbiamo adottato procedure per rispondere in modo adeguato a qualsiasi sospetto di violazione dei dati personali o incidente di sicurezza e ne informeremo l'utente, nonché le autorità competenti in materia di protezione dei dati, laddove richiesto dalla legge.

Specificamente per il Lussemburgo, si prega di notare che il trattamento dei dati sanitari viene effettuato in conformità alle disposizioni della legge del 6 febbraio 2025 che modifica la legge emendata del 7 dicembre 2015 sul settore assicurativo. Tale trattamento è necessario per l'esecuzione del contratto assicurativo e prevede:

1. il rispetto delle disposizioni in materia di segreto professionale di cui all'articolo 300 della legge del 7 dicembre 20215;
2. l'adozione delle seguenti misure appropriate, tenendo conto dello stato delle conoscenze, dei costi di attuazione e della natura, della portata, del contesto e delle finalità del trattamento, nonché dei rischi, il cui grado di probabilità e gravità varia, per i diritti e le libertà delle persone interessate:
  - a) la nomina di un responsabile della protezione dei dati;
  - b) l'esecuzione di valutazioni d'impatto ai sensi dell'articolo 35 del regolamento (UE) 2016/679;
  - c) l'anonymizzazione o la pseudonimizzazione dei dati sanitari o altre misure di separazione funzionale per alcune operazioni di trattamento dei dati sanitari;
  - d) la crittografia dei dati sanitari in transito e una gestione delle chiavi conforme allo stato dell'arte;
  - e) l'introduzione di restrizioni all'accesso ai dati sanitari;
  - f) l'implementazione di file di registrazione che consentono di stabilire il motivo, la data e l'ora della consultazione e l'identificazione della persona che ha raccolto, modificato o cancellato i dati sanitari;
  - g) la sensibilizzazione del personale alla protezione dei dati sanitari e al segreto professionale;
  - h) la valutazione periodica dell'efficacia delle misure tecniche e organizzative messe in atto attraverso un audit indipendente;
  - i) l'adozione di codici di condotta settoriali di cui all'articolo 40 del Regolamento (UE) 2016/679; e
  - j) l'attuazione di una politica interna che preveda in particolare le modalità di rispetto dei principi di cui all'articolo 5 del Regolamento (UE) 2016/679.

In riferimento alle nostre attività di subappalto, abbiamo stipulato un contratto di servizio che prevede il trattamento dei dati personali con la società Monument Assurance Services S.à.r.l..

Il trattamento dei dati è strettamente disciplinato dal suddetto contratto e vengono effettuati audit per garantire la conformità alle norme contrattuali e regolamentari applicabili.

## **8. Conservazione e cancellazione dei dati personali**

**Non conserviamo i dati personali più a lungo del necessario, in conformità ai requisiti legali, normativi e commerciali legittimi.**

Al termine del periodo di conservazione, basato sui periodi minimi di conservazione richiesti dalle leggi e dai regolamenti applicabili, adotteremo misure per rivedere i dati personali. Possiamo continuare a conservare i dati personali se identifichiamo un altro motivo per farlo e se esiste una base giuridica valida ai sensi delle leggi e dei regolamenti applicabili in materia di protezione dei dati. In tal caso, conserveremo solo i dati personali necessari per la nuova finalità e applicheremo sistemi e controlli su tali dati in conformità alle leggi e ai regolamenti applicabili in materia di protezione dei dati.

Nel caso in cui non sussista più alcuna finalità o base giuridica per la conservazione dei dati personali, provvederemo a eliminarli in modo sicuro e definitivo, in conformità alle leggi e alle normative vigenti in materia di protezione dei dati.

## **9. Diritti individuali alla privacy**

**Le persone di cui trattiamo i dati personali godono di una serie di diritti relativi a tali dati, a seconda della giurisdizione in cui si trovano. Per esercitare i propri diritti in materia di protezione**

**dei dati, si prega di contattarci.  
Risponderemo alle richieste ragionevoli in conformità alle leggi e ai regolamenti applicabili in materia di protezione dei dati.**

I diritti specifici in materia di protezione dei dati applicabili all'utente sono descritti in dettaglio di seguito in base alla giurisdizione in cui l'utente risiede o si trova. Si prega di notare che tali diritti in materia di protezione dei dati non sono assoluti e che potrebbero esserci circostanze in cui potremmo legittimamente rifiutare una richiesta, come consentito dalle leggi e dai regolamenti applicabili in materia di protezione dei dati.

È inoltre necessario tenere presente che la portata specifica dei diritti e delle esenzioni associate può variare da una giurisdizione all'altra. Normalmente non sarà necessario pagare alcuna commissione per accedere ai propri dati personali (o per esercitare uno degli altri diritti indicati di seguito), sebbene potremmo addebitare una commissione ragionevole qualora la richiesta risultasse infondata, ripetitiva o eccessiva. Inoltre, in tali circostanze potremmo rifiutare di dare seguito alla richiesta.

Potremmo chiedere all'utente informazioni specifiche per aiutarci a confermare la sua identità e garantire il suo diritto di accedere ai propri dati personali (o di esercitare uno degli altri diritti indicati di seguito). Si tratta di una misura di sicurezza volta a garantire che i dati personali non vengano divulgati a persone che non hanno il diritto di riceverli.

Potremmo anche contattare l'utente per richiedere ulteriori informazioni relative alla sua richiesta, al fine di accelerare la nostra risposta. Raccoglieremo solo le informazioni strettamente necessarie per garantire che vengano soddisfatte solo le richieste ricevute dalla persona interessata o dal suo rappresentante autorizzato.

Ci impegniamo a rispondere a tutte le richieste legittime entro i termini previsti dalle leggi e dai regolamenti applicabili in materia di protezione dei dati. Potrebbe capitare che impieghiamo più tempo a rispondere nel caso in cui la richiesta risulti particolarmente complessa o qualora siano state formulate più richieste diverse. In tal caso, comunicheremo i tempi di risposta previsti.

### **I diritti individuali in materia di protezione dei dati**

Ogni utente gode dei seguenti diritti in materia di protezione dei dati in relazione alla nostra società:

#### **Diritto all'informazione**

L'utente ha il diritto di ricevere informazioni sulle modalità e le finalità del trattamento dei propri dati personali.

#### **Diritto di accesso**

L'utente ha il diritto di richiedere copie dei propri dati personali da noi raccolti.

#### **Diritto di rettifica**

L'utente ha il diritto di richiedere la rettifica/integrazione delle informazioni personali inesatte/incomplete raccolte.

### **Diritto alla cancellazione ("diritto all'oblio")**

L'utente ha il diritto di richiedere la cancellazione dei propri dati personali da noi raccolti, a determinate condizioni legali.

### **Diritto di limitazione del trattamento**

L'utente ha il diritto di richiedere la limitazione del trattamento dei propri dati personali, a determinate condizioni legali.

### **Diritto di opposizione al trattamento**

L'utente ha il diritto di opporsi al trattamento dei propri dati personali, a determinate condizioni legali.

### **Diritto alla portabilità dei dati**

L'utente ha il diritto di richiedere il trasferimento dei propri dati personali da noi raccolti a terzi ("responsabili del trattamento") o direttamente all'utente stesso in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, a determinate condizioni legali.

### **D diritti relativi al processo decisionale automatizzato e alla profilazione**

L'utente ha il diritto di non essere oggetto di una decisione basata esclusivamente su un trattamento automatizzato, salvo nei casi consentiti dalla legge.

### **Diritto di revoca del consenso**

L'utente ha il diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso espresso.

## **10. Contatti**

In caso di domande, dubbi e/o reclami relativi al presente documento o se si desidera esercitare i propri diritti in materia di protezione dei dati sopra indicati, si prega di contattare il responsabile della protezione dei dati di Monument Assurance Luxembourg S.A. utilizzando i seguenti recapiti:

- Tramite e-mail:

o Lussemburgo: [DPO@monumentassurance.lu](mailto:DPO@monumentassurance.lu)

- Tramite posta:

Monument Assurance Luxembourg S.A.  
Responsabile della protezione dei dati  
Atrium Business Park  
29, rue du Puits Romain  
L-8070 BERTRANGE

L'utente ha inoltre il diritto di presentare un reclamo presso l'autorità garante della protezione dei dati del proprio paese di residenza, come la CNPD per il Lussemburgo (15 boulevard du jazz, L-4370 Esch-Belval), laddove il problema non sia stato risolto o l'utente non sia soddisfatto.

Tuttavia, saremmo lieti se l'utente ci concedesse l'opportunità di risolvere il problema prima di rivolgersi all'autorità garante della protezione dei dati.