

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR) e D. Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 come modificato dal D. Lgs. n. 101/2018 — Clientela, contraenti, assicurati, beneficiari e danneggiati

SOTHIS S.r.l., in qualità di agente di assicurazione iscritto nella Sezione A del Registro Unico degli Intermediari, La informa sulle modalità con cui i Suoi dati personali sono trattati nell'ambito delle attività di intermediazione assicurativa, preventivazione, conclusione e gestione dei contratti e di assistenza nella gestione dei sinistri.

1 — Titolare del trattamento e Responsabile della protezione dei dati

Titolare del trattamento	SOTHIS S.r.l. , con sede legale in Via della Giuliana n. 37 – 00195 Roma (RM). Codice fiscale, partita IVA e n. iscrizione Registro delle Imprese di Roma 18562671000 – R.E.A. RM-1792501. Iscritta nella Sezione A – Agenti del RUI al n. A000827585.
Recapiti del Titolare	Telefono +39 06 56566113 – e-mail info@sothisinsurance.it – PEC sothis@legalmail.it – sito internet www.sothisinsurance.it
Responsabile della protezione dei dati (DPO)	Funzione esternalizzata a K PARTNERS S.r.l. , con sede in Piazza della Repubblica n. 32 – 20124 Milano (MI), C.F. e P. IVA 01594080432 – R.E.A. MI-2644224. Recapiti per l'esercizio dei diritti: PEC amministrazione@pec.kpartners.it ; e-mail dedicata dpo@sothisinsurance.it .

SOTHIS S.r.l. tratta i dati in qualità di titolare autonomo del trattamento. Non sussiste alcun regime di contitolarità ai sensi dell'articolo 26 del Regolamento. Le imprese di assicurazione preponenti trattano a loro volta i Suoi dati in qualità di titolari autonomi, per le finalità connesse all'assunzione del rischio, alla gestione tecnico-assicurativa del contratto e alla liquidazione dei sinistri, secondo le informative dalle stesse rese nella documentazione contrattuale del prodotto.

2 — Categorie di dati personali trattati e fonte

- dati anagrafici e identificativi (nome, cognome, codice fiscale, data e luogo di nascita, estremi del documento di identità);
- dati di contatto (indirizzo, recapiti telefonici e telematici);
- dati professionali, reddituali, economici e patrimoniali necessari alla rilevazione delle richieste ed esigenze e alla valutazione del rischio;
- dati relativi al contratto, al rischio assicurato, ai beni e ai veicoli, ai pagamenti e ai sinistri;
- eventuali **categorie particolari di dati** (dati relativi alla salute), limitatamente alle garanzie che lo richiedono e previo Suo consenso o altra base ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento;
- eventuali dati relativi a condanne penali e reati (articolo 10 del Regolamento), ove necessari per obblighi di legge o per la prevenzione delle frodi.

I dati sono raccolti presso di Lei ovvero, quando necessario per l'esecuzione del contratto o per obblighi di legge, presso il contraente, le imprese di assicurazione preponenti, gli intermediari collaboratori, i periti e i legali incaricati, nonché presso banche dati di settore e pubbliche fonti, tra cui la banca dati degli attestati di rischio e le banche dati sinistri istituite ai sensi del Codice delle Assicurazioni Private.

3 — Finalità del trattamento e basi giuridiche

I Suoi dati sono trattati per le finalità e sulle basi giuridiche di seguito indicate:

Finalità del trattamento	Base giuridica (Reg. UE 2016/679)	Conferimento
A) Attività precontrattuali, preventivazione, rilevazione delle richieste e delle esigenze, conclusione ed esecuzione del contratto assicurativo, gestione della polizza e incasso dei premi	Art. 6, par. 1, lett. b) — esecuzione del contratto e misure precontrattuali	Necessario
B) Adempimento di obblighi di legge: Codice delle Assicurazioni Private e Regolamenti IVASS, direttiva IDD, antiriciclaggio (D. Lgs. 231/2007), obblighi contabili e fiscali	Art. 6, par. 1, lett. c) — obbligo legale	Necessario
C) Assistenza nella denuncia, istruttoria e gestione dei sinistri	Art. 6, par. 1, lett. b) e c); art. 9, par. 2, lett. f) per eventuali dati sulla salute	Necessario
D) Trattamento di categorie particolari di dati (dati relativi alla salute) per le garanzie che lo richiedono (es. infortuni, malattia, vita)	Art. 9, par. 2, lett. a) — consenso esplicito	Facoltativo*
E) Accertamento, esercizio o difesa di un diritto in sede giudiziaria e stragiudiziale; prevenzione e contrasto delle frodi assicurative; sicurezza dei sistemi informativi	Art. 6, par. 1, lett. f) — legittimo interesse; art. 9, par. 2, lett. f)	Necessario
F) Marketing diretto: invio di comunicazioni commerciali, offerte e indagini di soddisfazione	Art. 6, par. 1, lett. a) — consenso	Facoltativo
G) Profilazione per offerte e servizi personalizzati	Art. 6, par. 1, lett. a) — consenso	Facoltativo
H) Comunicazione dei dati a soggetti terzi per loro autonome finalità di marketing	Art. 6, par. 1, lett. a) — consenso	Facoltativo

** Il consenso per la finalità D è facoltativo, ma necessario per attivare la specifica garanzia che richiede il trattamento di dati relativi alla salute.*

4 — Natura del conferimento e conseguenze del rifiuto

Il conferimento dei dati per le finalità A, B, C ed E è necessario: l'eventuale rifiuto comporta l'impossibilità di elaborare il preventivo, di concludere o eseguire il contratto assicurativo e di prestare assistenza nella gestione dei sinistri. Il conferimento per la finalità D è necessario per la sola garanzia che lo richiede. Il conferimento per le finalità F, G ed H è facoltativo e il rifiuto non pregiudica la conclusione né l'esecuzione del contratto.

5 — Categorie di destinatari

Nei limiti delle finalità indicate, i dati possono essere comunicati a:

- imprese di assicurazione e riassicurazione preponenti, in qualità di titolari autonomi per le rispettive finalità;
- intermediari assicurativi con cui il Titolare intrattiene rapporti di collaborazione ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del D.L. n. 179/2012;
- società di gestione e liquidazione dei sinistri, periti, medici fiduciari e legali;
- società di prevenzione e contrasto delle frodi assicurative;
- fornitori di servizi informatici e gestionali, di archiviazione e di supporto amministrativo, nominati responsabili del trattamento ai sensi dell'articolo 28 del Regolamento;

- soggetti che concorrono agli adempimenti antiriciclaggio e autorità e organismi pubblici (IVASS, UIF, Garante per la protezione dei dati personali, Autorità Giudiziaria, Amministrazione finanziaria);
- consulenti e professionisti contabili, legali e in materia di compliance che assistono il Titolare.

L'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento è disponibile presso la sede del Titolare e può essere richiesto ai recapiti indicati al punto 1. I dati non sono oggetto di diffusione.

6 — Trasferimento dei dati verso Paesi terzi

In via generale i dati sono trattati all'interno dello Spazio Economico Europeo. Ove un trasferimento verso Paesi terzi si rendesse necessario, esso avverrà nel rispetto degli articoli 44 e seguenti del Regolamento, in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o di garanzie adeguate, tra cui le clausole contrattuali tipo, di cui può ottenere copia ai recapiti indicati al punto 1.

7 — Periodo di conservazione

I dati sono conservati per il tempo strettamente necessario alle finalità per cui sono stati raccolti e, in ogni caso, per i periodi di seguito indicati. Qualora a uno stesso documento si applichino più termini, prevale il più lungo.

Tipologia di dati e documentazione	Periodo di conservazione	Decorrenza	Fondamento normativo
Documentazione precontrattuale e contrattuale (Modulo unico precontrattuale, DIP, DIP aggiuntivo, set informativo, questionario demands and needs, proposta, contratto e allegati)	Minimo 5 anni	Dalla cessazione del rapporto assicurativo	Art. 67, comma 1, Reg. IVASS n. 40/2018; art. 5, par. 1, lett. e), GDPR
Polizze dei rami danni e attestato di rischio R.C. Auto	5 anni per la polizza; 10 anni di storia della sinistrosità per l'attestato di rischio	Dalla cessazione del rapporto	Art. 67, co. 1, Reg. IVASS n. 40/2018; art. 2, co. 1, lett. i), Reg. ISVAP n. 9/2015 come mod. dal Provv. IVASS n. 71/2018; art. 134 CAP
Polizze dei rami vita e documentazione allegata	10 anni	Dalla scadenza o estinzione del contratto	Art. 2952, co. 2, c.c. (prescrizione decennale dei diritti vita); art. 2946 c.c.; art. 67 Reg. IVASS n. 40/2018
Dati relativi ai premi e ai titoli (quietanze, ricevute, rate, storni e rimborsi)	10 anni, ovvero fino alla definizione degli accertamenti tributari	Dall'ultima registrazione contabile o dall'anno d'imposta	Art. 2220 c.c.; artt. 22 e 43 DPR n. 600/1973
Fascicoli sinistri e contenziosi	10 anni	Dalla chiusura definitiva del sinistro o dalla definizione del contenzioso	Art. 2946 c.c.; art. 2952 c.c.; art. 17, par. 3, lett. e), GDPR
Documentazione antiriciclaggio (adeguata verifica, titolare effettivo, operazioni)	10 anni	Dalla cessazione del rapporto continuativo o dall'esecuzione dell'operazione	Artt. 31 e 32 D. Lgs. n. 231/2007; art. 2-undecies D. Lgs. n. 196/2003
Documentazione contabile e fiscale	10 anni, prorogati in caso di contenzioso tributario pendente	Dall'ultima registrazione o dall'anno d'imposta	Art. 2220 c.c.; art. 22, co. 2, DPR n. 600/1973
Dati sanitari e altre categorie particolari di dati	Durata del rapporto e successivi 5 anni; 10 anni per i contratti dei rami vita	Dalla cessazione del rapporto assicurativo	Art. 9 GDPR; art. 67 Reg. IVASS n. 40/2018; art. 2952 c.c.

Tipologia di dati e documentazione	Periodo di conservazione	Decorrenza	Fondamento normativo
Documentazione relativa al diritto all'oblio oncologico	Cancellazione dei dati oncologici oggetto di oblio; conservazione della relativa certificazione per 10 anni	Dalla certificazione	Art. 2 L. 7 dicembre 2023 n. 193; artt. 56-bis e 56-ter Reg. IVASS n. 40/2018
Registrazioni telefoniche di vendita e dati di traffico telematico	24 mesi per le registrazioni; 12 mesi per il traffico telematico	Dalla registrazione	Art. 132 D. Lgs. n. 196/2003
Dati trattati per marketing diretto	Fino a revoca del consenso e comunque non oltre 24 mesi	Dalla raccolta o dall'ultimo aggiornamento del consenso	Artt. 5, par. 1, lett. e), 6, par. 1, lett. a) e 7 GDPR; art. 130 D. Lgs. n. 196/2003; Provv. Garante n. 370/2013
Dati di profilazione	Fino a revoca del consenso o opposizione e comunque non oltre la durata del rapporto e i successivi 12 mesi	Dalla raccolta o dall'ultimo aggiornamento del consenso	Artt. 5, par. 1, lett. e), 6, par. 1, lett. a) e 22 GDPR; Provv. Garante n. 370/2013
Gestione dei reclami	Minimo 5 anni, prorogati in caso di contenzioso pendente	Dalla chiusura definitiva del reclamo	Art. 67 Reg. IVASS n. 40/2018; Reg. ISVAP n. 24/2008

Decorso tali termini i dati sono cancellati o resi anonimi in modo irreversibile. I dati acquisiti in adempimento della normativa anticiclaggio non sono cancellabili su richiesta dell'interessato per l'intero periodo di conservazione obbligatoria, ai sensi dell'articolo 2-undecies del D. Lgs. n. 196/2003.

8 — Processo decisionale automatizzato e profilazione

Per la preventivazione possono essere impiegati strumenti automatizzati di calcolo del premio basati su parametri di rischio, predisposti dalle imprese di assicurazione preponenti. Il Titolare non adotta decisioni basate unicamente su trattamenti automatizzati che producano effetti giuridici o incidano in modo analogamente significativo sulla Sua persona, salvo che ciò sia necessario per la conclusione o l'esecuzione del contratto ovvero autorizzato dalla legge o dal Suo consenso, con diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.

9 — Diritti dell'interessato e modalità di esercizio

L'interessato può esercitare in ogni momento i diritti previsti dagli articoli da 15 a 22 del Regolamento: accesso ai propri dati, rettifica, cancellazione, limitazione del trattamento, portabilità e opposizione al trattamento fondato sul legittimo interesse. Può inoltre revocare in ogni momento il consenso eventualmente prestato, senza che ciò pregiudichi la liceità del trattamento effettuato prima della revoca.

Le richieste vanno indirizzate a SOTHIS S.r.l., Via della Giuliana n. 37, 00195 Roma, e-mail info@sothisinsurance.it, PEC sothis@legalmail.it, ovvero al Responsabile della protezione dei dati ai recapiti sopra indicati. Il riscontro è fornito senza ingiustificato ritardo e comunque entro un mese dal ricevimento della richiesta.

L'interessato ha diritto di proporre reclamo al **Garante per la protezione dei dati personali**, Piazza Venezia n. 11 – 00187 Roma, e-mail garante@gpdp.it, PEC protocollo@pec.gpdp.it, nonché di ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

10 — Consensi facoltativi

I consensi per le finalità facoltative (D, F, G ed H) non sono raccolti con la presente informativa, che ha carattere esclusivamente informativo, ma sono acquisiti separatamente mediante l'apposito modulo di raccolta del consenso contenuto nella

documentazione di proposta o di polizza, ai sensi dell'articolo 7 del Regolamento. Lei può in ogni momento prestare o revocare tali consensi con le modalità ivi indicate, senza che ciò pregiudichi la liceità del trattamento effettuato prima della revoca.

La presente informativa è pubblicata sul sito internet www.sothisinsurance.it ed è consegnata all'interessato al momento della raccolta dei dati. SOTHIS S.r.l. si riserva di aggiornarla per adeguarla a modifiche normative od organizzative; la versione vigente è sempre quella pubblicata sul sito.

SOT-GDPR-INF-01 · Edizione settembre 2026 — Ultimo aggiornamento: 1 settembre 2026