

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 | | Recapito telefonico | | 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 | | | |
| Recapito telefonico | | 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. | |

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 (*) | |
| (*) 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:

- Bonifico bancario** a favore di PROGRAMMA OPEN - conto afflussi
IBAN IT 38 A 03479 01600 000801875400 intrattenuto presso BNP Paribas SA
con valuta pari alla data riconosciuta dalla banca ordinante

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
con valuta pari alla data riconosciuta dalla banca ordinante
- 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 bonifico.

I costi relativi alle operazioni necessarie per l'effettuazione dei versamenti sono a carico dell'iscritto.

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:

- Bonifico bancario** a favore di PROGRAMMA OPEN - conto afflussi
IBAN IT 38 A 03479 01600 000801875400 intrattenuto presso BNP Paribas SA
con valuta pari alla data riconosciuta dalla banca ordinante

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
con valuta pari alla data riconosciuta dalla banca ordinante
- 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 bonifico.

I costi relativi alle operazioni necessarie per l'effettuazione dei versamenti sono a carico dell'iscritto.

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 "Nuovo Obbligazionario Etico" Categoria Garantito | comparto "Bilanciato Etico" Categoria Bilanciato | comparto "Prevalentemente Azionario Etico" Categoria Azionario |
|---|--|--|--|
| Contributo a carico dell'Aderente | <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"/> |
| Contributo TFR | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

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

| | comparto "Nuovo Obbligazionario Etico" Categoria Garantito | comparto "Bilanciato Etico" Categoria Bilanciato | comparto "Prevalentemente Azionario Etico" 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. 14-BIS 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

| | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail | <input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza (o di recapito postale) |
|---|--|

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 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'Aderente prende atto che ha il diritto di recedere entro il termine di trenta giorni dalla conclusione del contratto. Per l'esercizio del diritto di recesso l'Aderente deve inviare comunicazione scritta all'impresa di assicurazione – con lettera raccomandata indirizzata a: Groupama Assicurazioni – Fondo pensione aperto-Programma Open, Viale Cesare Pavese 385 – 00144 Roma. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, l'impresa di assicurazione provvederà a rimborsare all'Aderente i versamenti contributivi da questi corrisposti.

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 e codice IVASS A095S - 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. 07/2025)

COD. INTERMEDIARIO:

NUM. POLIZZA/PROPOSTA:

Ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR"), Groupama Assicurazioni S.p.A. fornisce la presente informativa sul trattamento dei dati personali dei propri clienti.

1. Titolare del trattamento e Data Protection Officer (DPO)

Il titolare del trattamento è Groupama Assicurazioni S.p.A. ("**Groupama**", "**Titolare**" o "**Società**"), con sede legale in viale Cesare Pavese, n. 385, 00144 – Roma, PEC: groupama@legalmail.it.

Per ogni questione relativa ai suoi dati personali o per esercitare i suoi diritti, come indicato al punto 8, può scrivere a privacy@groupama.it oppure inviare una raccomandata a Groupama Assicurazioni Spa all'indirizzo Viale Cesare Pavese 385 00144 ROMA.

Groupama ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (DPO), contattabile via e-mail all'indirizzo DPO@groupama.it.

2. Dati personali trattati

Groupama tratterà dati personali c.d. comuni (ad esempio, dati anagrafici, recapiti, dati relativi allo stato patrimoniale, dati relativi all'utilizzo del veicolo assicurato) e, all'occorrenza (ad esempio in caso di sinistri o per finalità di antifrode e anticirclaggio), anche dati c.d. particolari, come quelli relativi alla salute, nonché i dati giudiziari.

Nel caso in cui l'interessato 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.

Inoltre, considerando che nell'instaurazione e gestione del rapporto contrattuale l'interessato 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.), precisiamo che è onere dell'interessato fornire la presente informativa ai terzi suddetti, 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 genitoriale 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.

3. Fonte dei dati trattati

I dati personali trattati sono raccolti direttamente dalla Società o per il tramite di altri soggetti facenti parte della cd. "catena assicurativa" (vedi in calce Nota 1) nonché di società terze specializzate nel caso in cui, per una corretta e sicura assunzione e gestione dei rischi, sia necessario acquisire informazioni creditizie e commerciali.

4. Finalità, dati trattati, base giuridica e tempi di conservazione

I dati personali degli interessati saranno trattati per le seguenti finalità:

| | FINALITÀ | DATI TRATTATI | BASE GIURIDICA | TEMPI DI CONSERVAZIONE | OBBLIGATORietà CONFERIMENTO |
|------------|--|--|--|--|--|
| I. | Valutazioni relative al profilo di rischio dell'interessato al fine di formulare proposte adatte alle esigenze degli interessati, secondo le disposizioni di legge o regolamentari (ad esempio, la c.d. valutazione dell'adeguatezza del prodotto) | Dati anagrafici Dati relativi alle abitudini dell'interessato Dati particolari (ex sensibili) | Adempimento di obblighi legali cui è soggetto il titolare del trattamento (art. 6, par. 1, lett. c), GDPR) Se dati particolari: Consenso dell'interessato (art. 6, par. 1, lett. a), GDPR) | 10 anni dalla compilazione della proposta contrattuale o dalla cessazione del contratto di assicurazione | Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per Groupama di dare esecuzione al contratto |
| II. | Predisposizione di preventivo e/o quotazione per la stipula di un contratto | Dati anagrafici Dati di contatto Dati attinenti al bene che si intende assicurare Dati particolari (ex sensibili) | Esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali richieste dall'interessato (art. 6, par. 1, lett. b), GDPR) Se dati particolari: Consenso dell'interessato | 2 anni dalla predisposizione del preventivo | Il mancato conferimento comporterà l'impossibilità per Groupama di fornire il servizio richiesto |





| | | | | | |
|--------------|--|---|--|--|---|
| | | | (art. 6, par. 1, lett. a), GDPR) | | |
| III. | Conclusioni, gestione ed esecuzione di contratti assicurativi (adempimenti amministrativi e contabili, raccolta premi, gestione e liquidazione dei sinistri, pagamenti o esecuzione di altre prestazioni, ivi comprese le modalità di gestione telematiche del contratto: accesso area riservata online clienti, fornitura servizi assicurativi tramite app, etc.) | Dati anagrafici Dati di contatto Dati attinenti al bene che si intende assicurare Dati particolari (ex sensibili) Dati relativi a condanne penali o reati Dati relativi all'ubicazione | Esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali richieste dall'interessato (art. 6, par. 1, lett. b), GDPR) Se dati particolari: Consenso dell'interessato (art. 6, par. 1, lett. a), GDPR) | 10 anni dalla cessazione del contratto di assicurazione | Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per Groupama di dare esecuzione al contratto |
| IV. | Applicazione di tariffe specifiche e dilazioni di pagamento sulla base di analisi e studi attuariali | Dati presenti in banche dati relative a informazioni creditizie detenute da società specializzate | Legittimo interesse di Groupama e/o di terzi alla corretta gestione del rischio assicurativo (art. 6, par. 1, lett. f), GDPR) | 10 anni dalla cessazione del contratto di assicurazione | Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per Groupama di dare esecuzione al contratto |
| V. | Sorveglianza di portafoglio per valutazioni su prosecuzione e rinnovo di un contratto a scadenza | Dati anagrafici, dati di contatto e attinenti al bene che si intende assicurare | Legittimo interesse di Groupama e/o di terzi alla corretta gestione del rischio assicurativo (art. 6, par. 1, lett. f), GDPR). | 10 anni dalla cessazione del contratto di assicurazione | Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per Groupama di dare esecuzione al contratto |
| VI. | Assistenza e gestione delle richieste di informazioni e dei reclami (servizi di customer care e contact center) | Dati anagrafici Dati di contatto Dati particolari (ex sensibili) | Esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali richieste dall'interessato (art. 6, par. 1, lett. b), GDPR) | 10 anni dalla cessazione del contratto di assicurazione | Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per Groupama di dare seguito alla richiesta del cliente |
| VII. | Adempimento di obblighi legali gravanti sul Titolare (es. disciplina in materia di antiterrorismo, di antiriciclaggio, casellario centrale infortuni, motorizzazione civile, etc.) | Dati anagrafici e dati forniti -ad esempio- in occasione della compilazione obbligatoria per legge di questionari relativi ai suoi profili di rischio | Adempimento di obblighi legali cui è soggetto il titolare del trattamento (art. 6, par. 1, lett. c), GDPR) | 10 anni dalla cessazione del contratto di assicurazione oppure il diverso termine previsto dalle norme di legge applicabili | Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per Groupama di dare esecuzione al contratto |
| VIII. | Prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, compresa la verifica delle dichiarazioni contrattuali e il grado di rischio creditizio | -Informazioni pubbliche, tra cui quelle raccolte tramite siti web e social media -dati contenuti in banche dati relative a informazioni creditizie detenute da società specializzate, e conseguenti azioni legali Dati relativi a condanne penali o reati | Legittimo interesse di Groupama e/o di terzi alla corretta gestione del rapporto contrattuale (art. 6, par. 1, lett. f), GDPR) | 10 anni dalla cessazione del contratto di assicurazione e comunque per il tempo necessario a svolgere l'attività di verifica successiva alla gestione del sinistro e dell'eventuale contenzioso, nel rispetto dei tempi legali di prescrizione | Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per Groupama di dare esecuzione al contratto |





| | | | | | |
|--------------|--|---|--|---|---|
| | | Dati relativi all'ubicazione Dati particolari (ex sensibili) | | | |
| IX. | Accertamento, esercizio o difesa di un diritto di Groupama o di terzi | Dati anagrafici e contrattuali, e qualsiasi dato rilevante nel caso concreto Dati particolari (ex sensibili) | Legittimo interesse di Groupama e/o di terzi ad esercitare il diritto di difesa e di tutela di diritti e/o interessi di Groupama e/o di terzi (art. 6, par. 1, lett. f), GDPR) | Per tutto il tempo necessario alla definizione dell'eventuale situazione contenziosa o precontenziosa fino al definitivo passaggio in giudicato o decorso dei tempi di prescrizione | Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per Groupama di dare esecuzione al contratto |
| X. | Gestione delle operazioni e controllo interno alla Società (attività di recupero crediti, etc.) | Dati inseriti nelle polizze | Legittimo interesse di Groupama e/o di terzi alla corretta gestione della propria organizzazione aziendale (art. 6, par. 1, lett. f), GDPR) | 10 anni dalla cessazione del contratto di assicurazione | Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per Groupama di dare esecuzione al contratto |
| XI. | Aggiornamento, individuazione e sviluppo di nuovi prodotti nonché offerta di servizi assicurativi analoghi e complementari | Dati inseriti nei preventivi e nelle polizze | Legittimo interesse di Groupama e/o di terzi al migliore sviluppo dei prodotti della Società (art. 6, par. 1, lett. f), GDPR) | 10 anni dalla cessazione del contratto di assicurazione 2 anni dall'erogazione dei preventivi | Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per Groupama di dare esecuzione al contratto. E' sempre possibile opporsi al trattamento dei dati da Lei già forniti: in tal caso, non riceverà newsletter e altre comunicazioni inerenti ai servizi assicurativi |
| XII. | Indagini sul livello di soddisfazione dei clienti | Dati anagrafici Dati di contatto Dati sui beni assicurati | Legittimo interesse di Groupama e/o di terzi a migliorare i propri prodotti e servizi (art. 6, par. 1, lett. f), GDPR) | 24 mesi dalla indagine effettuata sul livello di soddisfazione dei clienti | Il conferimento dei dati è facoltativo e nel caso in cui decida di non aderire alla richiesta Lei non subirà alcuna conseguenza negativa riguardo al contratto in essere ovvero in corso di costituzione |
| XIII. | marketing (a titolo esemplificativo e non esaustivo: invio di comunicazioni promozionali, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato mediante modalità automatizzate e digitali es. SMS, Posta elettronica, App di messaggistica istantanea ...) | Dati personali comuni forniti dall'interessato, compresi quelli inerenti recapiti e contatti | Consenso dell'interessato (art. 6, par. 1, lett. a), GDPR) | 24 mesi dal preventivo o dalla cessazione del contratto di assicurazione ovvero fino alla revoca del consenso dell'interessato se precedente | 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 |
| XIV. | profilazione (trattamento automatizzato di dati personali per analizzare o | - dati personali, da Lei forniti e/o acquisiti da terzi (con esclusione dei dati di categorie particolari), | Consenso dell'interessato (art. 6, par. 1, lett. a), GDPR) | 12 mesi dal preventivo o dalla cessazione del contratto di assicurazione ovvero | Il conferimento dei dati è facoltativo e nel caso in cui decida di non prestare il consenso al |





| | | | | | |
|--|--|---|--|--|--|
| | prevedere aspetti riguardanti la situazione economica, le preferenze personali, gli interessi, il comportamento, l'ubicazione o gli spostamenti) | <p>-dati di contatto (mail e telefono), -dati 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,</p> <p>-dati acquisiti 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 per migliorare l'offerta della Società stessa e dalle Società del gruppo di appartenenza.</p> | | fino alla revoca del consenso dell'interessato se precedente | trattamento Lei non subirà alcuna conseguenza negativa riguardo al contratto in essere ovvero in corso di costituzione |
|--|--|---|--|--|--|

5. Modalità di trattamento dei dati personali

I dati personali saranno trattati manualmente e mediante l'utilizzo di strumenti elettronici, secondo tecniche e modalità strettamente pertinenti alle finalità suindicate.

In particolare, i dati potranno essere oggetto di elaborazione per il tramite di sistemi di intelligenza artificiale, anche nella fase di addestramento dei sistemi, per finalità statistiche o tariffarie, di efficientamento del processo di gestione e liquidazione dei sinistri ovvero al fine di prevenire o accertare frodi assicurative.

Tale trattamento avviene sulla base del legittimo interesse della Compagnia, la quale opera di volta in volta un bilanciamento tra interessi e finalità proprie e i diritti e le libertà dei soggetti interessati.

L'utilizzo dei suddetti sistemi sarà effettuato da personale espressamente autorizzato ed istruito, e non comporterà in ogni caso l'assunzione di una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato.

6. Ambito di circolazione dei dati personali

Il trattamento dei dati personali per le finalità sopra illustrate sarà effettuato dal personale interno appositamente incaricato di Groupama, che agirà sulla base di specifiche istruzioni fornite dal Titolare stesso.

Inoltre, i dati personali potranno essere comunicati anche ai seguenti soggetti:

- Società del gruppo di appartenenza di Groupama;
- società o soggetti esterni rispetto alla Società, che abbiano con quest'ultima rapporti contrattuali di fornitura o comunque di outsourcing (fornitori di servizi IT, società incaricate del recupero crediti, etc.), i quali trattano i dati personali per le finalità sopra illustrate per conto di Groupama e sono appositamente nominati responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 GDPR;
- soggetti pubblici o privati, che tratteranno i dati personali in qualità di autonomi titolari del trattamento (vedi in calce Nota 1).

7. Trasferimento dei dati personali al di fuori dello Spazio Economico Europeo

La comunicazione dei dati personali a soggetti di cui al punto **Errore. L'origine riferimento non è stata trovata.** potrebbe comportarne il trasferimento verso Paesi non appartenenti allo Spazio Economico Europeo ("SEE") o verso organizzazioni internazionali. In ogni caso, la comunicazione dei dati personali avverrà soltanto verso Paesi che garantiscono un livello di protezione dei dati personali sostanzialmente equivalente a quello assicurato dai Paesi membri dell'Unione europea e previa stipula delle clausole contrattuali standard predisposte dalla Commissione Europea.

8. Diritti degli interessati

Ai sensi degli artt. 15-22 GDPR, gli interessati possono rivolgersi al Titolare per esercitare specifici diritti quali:

- Diritto di accesso:** diritto di ottenere dal Titolare la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali e, in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e ad ulteriori informazioni su origine, finalità, categoria di dati trattati, destinatari di comunicazione e/o trasferimento dei dati, etc;
- Diritto di rettifica:** diritto di ottenere dal Titolare la rettifica dei dati personali inesatti senza ingiustificato ritardo, nonché l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;





- **Diritto alla cancellazione:** diritto di ottenere dal Titolare la cancellazione dei dati personali senza ingiustificato ritardo nel caso in cui:
 - i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità del trattamento;
 - il consenso su cui si basa il trattamento è revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento;
 - i dati personali sono stati trattati illecitamente;
 - i dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale previsto dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il titolare del trattamento;
- **Diritto di opposizione al trattamento:** diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla propria situazione particolare, al trattamento dei dati personali di cui all'art. 6, co. 1, lett. e) o f), GDPR, compresa la profilazione sulla base di tali disposizioni;
- **Diritto di limitazione di trattamento:** diritto di ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento, nei casi in cui sia contestata l'esattezza dei dati personali (per il periodo necessario al titolare del trattamento per verificare l'esattezza di tali dati personali), se il trattamento è illecito e/o l'interessato si è opposto al trattamento;
- **Diritto alla portabilità dei dati:** diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali e di trasmettere tali dati ad altro titolare del trattamento, solo per i casi in cui il trattamento sia basato sul consenso e per i soli dati trattati tramite strumenti elettronici.

Per esercitare tali diritti, effettuare segnalazioni e/o chiedere chiarimenti sul trattamento dei dati personali, gli interessati possono inviare una e-mail a privacy@groupama.it oppure una raccomandata a Groupama Assicurazioni spa all'indirizzo Viale Cesare Pavese 385- 00144 ROMA.

Le ricordiamo inoltre che ha il diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo. In particolare, fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, l'interessato che ritenga che il trattamento che lo riguarda violi il GDPR ha il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo dello Stato membro in cui risiede o lavora abitualmente, ovvero dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione. Per l'Italia, l'Autorità competente è il Garante per la Protezione dei Dati Personali.

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

Nota ¹ Ad esempio, soggetti costituenti la cd. "catena assicurativa", assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, enti/società che rilasciano servizi/prodotti correlati o associati alle coperture assicurative ("scatole nere", dispositivi satellitari di geolocalizzazione, 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, legali, investigatori ed autofaccine, 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).

SEZIONE CONSENSI

Letta l'Informativa sul Trattamento dei Dati Personali, esprimo il consenso in merito al trattamento dei dati personali cd. particolari (ex sensibili) e/o dati oggetto di particolare tutela **(vedi paragrafo 4 - punti I, II, III, VI, VIII, IX della Informativa)**

do il consenso

nego il consenso

FIRMA

Letta l'Informativa sul Trattamento dei Dati Personali, esprimo il consenso (facoltativo) in merito al trattamento dei dati personali per finalità di marketing **(vedi paragrafo 4 - punto XIII della Informativa)**

do il consenso

nego il consenso

FIRMA

Letta l'Informativa sul Trattamento dei Dati Personali, esprimo il consenso (facoltativo) in merito al trattamento dei dati personali per processi decisionali automatizzati anche finalizzati alla profilazione **(vedi paragrafo 4 - punto XIV della Informativa)**

do il consenso

nego il consenso

FIRMA

