

Documento Informativo per il Terzo

Polizza assicurativa caso morte numero 1206, connessa alla stipula di contratti di finanziamento da estinguersi con Cessione di Quote di Pensione fino al quinto dell'importo della stessa, per pensionati a copertura del rischio di inadempimento da parte del Terzo relativamente all'obbligo di corresponsione delle rate di rimborso in seguito al suo decesso.

Impresa di assicurazione

CLAG è una società di diritto tedesco debitamente autorizzata in Italia all'esercizio dell'attività di assicurazione ramo vita I in libera prestazione di servizi da parte della Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) [ente tedesco di vigilanza sui mercati finanziari], autorità competente nel proprio stato membro d'origine, in virtù del provvedimento di autorizzazione datato 07/08/2015 abilitata ad esercitare la propria attività anche in regime di stabilimento e iscritta all'Albo delle Imprese di assicurazione tenuto dall'IVASS con n. I.00125;

Oggetto del contratto

La Polizza ha ad oggetto, in via principale, la regolazione delle condizioni, i termini e le modalità dei rapporti tra le Parti, in particolare, l'emissione, da parte dell'Assicuratore in favore dell'Assicurato, del Contratto di Assicurazione caso morte connesso alla stipula di Contratti di Finanziamento da estinguersi con Cessione di Quote di Pensione fino al quinto dell'importo della stessa, a garanzia dell'evento Decesso così come di seguito indicato.

Il Contratto di Assicurazione qui descritto è un'assicurazione temporanea caso morte, a premio unico e a capitale decrescente, secondo la legge di ammortamento del Prestito personale rivolta a coloro che hanno sottoscritto un prestito rimborsabile mediante Cessione di Quote mensili della Pensione fino al quinto dell'importo della stessa, prestito disciplinato dalle norme in materia di credito ai consumatori di cui al capo II del titolo VI del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 e dalle ulteriori norme civilistiche applicabili a tale fattispecie. Il Terzo è colui che ha stipulato il Contratto di Prestito, l'Assicurato è l'ente erogatore del Prestito. Il Beneficiario della Prestazione assicurata è l'Assicurato.

Il Montante massimo assicurabile per Applicazione è di € 75.000 (settantacinquemila). Qualunque sia il numero dei Prestiti di cui il Terzo è titolare, la prestazione massima pagabile è di € 75.000 (settantacinquemila) conteggiando tutti i Contratti di Assicurazione. L'Assicuratore ha facoltà di accettare esplicitamente un montante superiore. Eventuali arretrati ed interessi di mora sono esclusi dalla Prestazione.

Il Contratto è definito di "puro rischio" in quanto le prestazioni dell'Impresa sono legate esclusivamente al verificarsi del Decesso, come indicato nel Contratto di Assicurazione.

Poiché il Premio corrisposto, al netto della parte relativa ai costi del Contratto di Assicurazione, viene interamente utilizzato per far fronte ai rischi demografici, nessuna Prestazione è prevista in caso di sopravvivenza del Terzo alla Data di Scadenza.

Rischi assicurabili e formalità di ammissione al contratto di assicurazione

Sono ammessi all'Assicurazione esclusivamente i Prestiti di nuova emissione che rispondano alle caratteristiche di seguito illustrate.

Il Terzo:

- deve essere il sottoscrittore del Prestito cui la Copertura Vita è connessa;
- deve essere titolare di una pensione INPS o di altri enti e la sua età alla Data di Decorrenza (comunicata dall'Assicurato all'Assicuratore ed indicata nel Certificato di Assicurazione) deve essere compresa tra 50 (cinquanta) e 83 (ottantatré) anni e al termine del Prestito deve essere inferiore a 86 (ottantasei) anni;
- deve fornire un documento d'identità in corso di validità e il codice fiscale;

- deve prestare per iscritto il proprio consenso alla stipulazione del Contratto di Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'articolo 1919 del Codice Civile;
- deve soddisfare le condizioni di salute richieste;
- deve dare il consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679.

La quotazione viene fatta sulla base dei seguenti elementi:

- durata del Finanziamento: compresa tra 24 (ventiquattro) e 120 (centoventi) mesi;
- Montante massimo assicurabile: € 75.000,00 (settantacinquemila).

Premio Assicurativo

Il Premio per l'intera durata del singolo Finanziamento è calcolato sulla base dell'ammontare del Prestito, dell'età del Terzo, della durata del Prestito ed è pagato dall'Assicurato in un'unica soluzione. **Nessun onere è previsto a carico del Terzo.**

Il mancato pagamento del Premio, ai sensi di quanto previsto nel Contratto di Assicurazione, comporta la sospensione della Copertura Vita.

Gestione in caso di Decesso

Al verificarsi del Decesso del Terzo, l'Assicuratore liquiderà la relativa Prestazione al Beneficiario (nello specifico all'Assicurato) secondo quanto previsto dalla Polizza.

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze dell'Assicurato e/o del Terzo relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alla Prestazione nonché l'annullamento o il recesso dell'Assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Andreas".

Andreas Albert Fritz Schwarz

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Berend".

Berend Jan Tempelman

Credit Life AG

Informativa sulla protezione dei dati

1. Premessa

Con la presente informativa, La informiamo in merito al trattamento dei Suoi dati personali da parte di Credit Life AG e ai diritti che Le sono riconosciuti ai sensi del diritto in materia di protezione dei dati. RheinLand Versicherungsgruppe è composto da

- RheinLand Versicherungs AG,
- RheinLand Lebensversicherung AG
- Rhion Versicherung AG e
- Credit Life AG.

2. Titolare del trattamento dei dati

Credit Life AG

RheinLandplatz

41460 Neuss

Telefono +49 2131 2010 - 0

Fax +49 2131 2010 - 13555

E-Mail info-it@creditlife.de

Il nostro **responsabile della protezione dei dati** nominato ai sensi dell'art. 37 del GDPR è raggiungibile per posta all'indirizzo sopra indicato, con l'aggiunta – Responsabile della protezione dei dati – oppure via e-mail all'indirizzo:

datenschutz@creditlife.de

3. Categorie di dati raccolti

La informiamo che il trattamento dei Suoi dati sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti e solo in quanto strumentali all'esecuzione del rapporto. Le categorie di dati che tratteremo saranno le seguenti:

- Dati Personali come definiti dall'art. 4 lett. 1) del GDPR;
- Dati sensibili, quali, a titolo meramente esemplificativo, dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, o l'appartenenza sindacale, dati genetici, dati biometrici intesi, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona. Tale categoria di dati, per i quali si richiede un consenso espresso al trattamento, verranno trattati in occasione dell'eventuale sottoscrizione di una copertura assicurativa, della liquidazione di sinistri e di servizi connessi, strumentali o accessori alla prestazione assicurativa.

4. Finalità e basi giuridiche del trattamento dei dati

I Suoi dati personali saranno trattati in conformità e nel rispetto del Regolamento generale UE sulla protezione dei dati n. 679/2016 ("Regolamento"), alle normative nazionali applicabili in materia, con particolare riferimento al Codice in materia di Protezione dei dati personali italiano (D.Lgs. n 196/2003 come modificato dal Decreto legislativo 10 agosto 2018, n. 101), alla Legge federale tedesca sulla protezione dei dati (Bundesdatenschutzgesetz, BDSG), nonché alle disposizioni delle Leggi italiane e tedesche sui contratti assicurativi (Versicherungsvertragsgesetz, VVG), e a tutte le altre leggi applicabili. La nostra Società si è inoltre impegnata a rispettare il "Codice di condotta per la gestione dei dati personali da parte del settore assicurativo tedesco", nel quale sono precisate le leggi summenzionate con riferimento al settore assicurativo. Il codice di condotta può essere consultato in Internet all'indirizzo www.creditlife.net/code-of-conduct.

Nel caso in cui Lei dovesse richiedere una copertura assicurativa, avremo bisogno delle informazioni fornite da Lei o da terzi per poter stipulare il contratto nonché per stimare il rischio da noi assunto. Una volta perfezionato il contratto assicurativo, tali dati saranno trattati ai fini dell'esecuzione del rapporto contrattuale, per es. per l'emissione di polizze, valutazioni di copertura e liquidazione sinistri o la fatturazione. Le informazioni sui sinistri potranno implicare il trattamento di Suoi Dati già raccolti nonché il trattamento di ulteriori Dati appartenenti alle predette categorie raccolti anche presso soggetti terzi (quali a titolo esemplificativo medici/periti/consulenti da Lei indicati nel corso del rapporto ovvero da noi individuati) e saranno richieste al fine di verificare la correttezza delle informazioni da Lei rilasciate, se si sia concretizzato un caso assicurativo e le relative circostanze e a quanto ammonta il relativo danno.

5. Rilascio del consenso e base giuridica del trattamento.

Il rilascio del consenso per il trattamento dei dati personali è facoltativo, ma di evidenza che in caso di rifiuto la stipula o l'esecuzione del contratto assicurativo non sarà possibile. Chiariamo inoltre che per la stipula o l'esecuzione del contratto assicurativo, abbiamo necessità di trattare dati sensibili come perizie mediche e, pertanto, il consenso che Le richiediamo riguarda anche tali dati per le indicate finalità. Necessitiamo inoltre dei Suoi dati personali per redigere statistiche assicurative specifiche, per es. per elaborare

nuove tariffe o adempiere alle norme di vigilanza prudenziale. Inoltre tratteremo e utilizzeremo – nella misura necessaria per la fornitura dei nostri servizi – i dati personali contenuti in tutti i contratti esistenti con una società appartenente a RheinLand Versicherungsgruppe nonché i dati provenienti dagli intermediari competenti per la sua persona, dai relativi dirigenti e assistenti specializzati/consulenti/partner o di altre parti terze in maniera affidabile ai fini della considerazione della relazione cliente nella sua interezza, per esempio ai fini della consulenza su un adattamento o integrazione del contratto, per decisioni di condiscendenza, per l'adempimento del contratto o per la trasmissione di informazioni complete.

Tratteremo altresì i dati personali che abbiamo ottenuto in maniera affidabile da fonti pubblicamente accessibili (per es. registri dell'anagrafe civile, registri catastali, stampa, media) e che siamo autorizzati a trattare.

La base giuridica per il trattamento dei dati personali per fini precontrattuali e contrattuali è l'art. 6, par. 1, lettera b) del Regolamento. Nella misura in cui siano necessari dati personali rientranti in categorie particolari (per es. dati relativi al suo stato di salute per la stipula di un contratto di assicurazione sulla vita), chiederemo il suo consenso in conformità con l'art. 9, par. 2, lettera a) in combinato disposto con l'art. 7 del Regolamento. Nel caso in cui redigiamo statistiche con tali categorie di dati, ciò avverrà sulla base dell'art. 9, par. 2, lettera j) del Regolamento in combinato disposto con l'art. 27 del Regolamento.

I Suoi dati saranno trattati anche al fine di tutelare i nostri legittimi interessi o quelli di parti terze (art. 6, par. 1, lettera f) del Regolamento. Ciò potrebbe essere necessario in particolare per:

- garantire la sicurezza IT e le operazioni IT;
- pubblicizzare i nostri prodotti assicurativi e altri prodotti delle imprese di RheinLand;
- prevenire e accertare reati; in particolare utilizzeremo le analisi dei dati per riconoscere i segnali che potrebbero indicare un uso improprio dell'assicurazione.

Nella misura in cui il trattamento dei dati personali dovesse servire per definire reclami inerenti l'erogazione di prestazioni e sinistri e/o l'esecuzione del contratto, le basi giuridiche per il trattamento dei dati saranno l'art. 6, par. 1, lettera f) e l'art. 9, par. 2, lettera f) del Regolamento.

Tratteremo inoltre i suoi dati personali per l'adempimento degli obblighi di legge, per es. delle norme di vigilanza prudenziale, degli obblighi di conservazione previsti dal diritto commerciale e tributario o del nostro dovere di informazione e assistenza. Quale base giuridica del trattamento si applicheranno in tal caso le rispettive regolamentazioni in combinato disposto con l'art. 6, par. 1, lettera c) del Regolamento.

Nel caso in cui dovessimo trattare i Suoi dati personali per una finalità diversa da quelle sopra menzionate, sarà nostra cura informarLa anticipatamente al riguardo nel rispetto delle disposizioni di legge.

6. Categorie di destinatari dei dati personali

Riassicuratori

I rischi da noi assunti sono assicurati presso speciali imprese assicurative (riassicuratori). Potrebbe quindi essere necessario trasmettere a un riassicuratore i Suoi dati contrattuali ed eventualmente relativi ai sinistri, affinché questi possa valutare il rischio o il caso assicurativo. È inoltre possibile che il riassicuratore supporti la nostra impresa nella verifica del rischio o della prestazione nonché nella valutazione delle procedure in virtù delle sue conoscenze specifiche. Trasmetteremo i suoi dati al riassicuratore soltanto nella misura necessaria per l'esecuzione del nostro contratto assicurativo con Lei o per la tutela dei nostri legittimi interessi. Maggiori informazioni sul riassicuratore sono consultabili ai seguenti indirizzi:

<https://www.scor.com>

<https://www.es-rueck.de/datenschutz-es>

<https://www.hannover-re.com/datenschutz>

<https://www.hannover-re.com/privacy>

<https://www.munichre.com/de/service/information-gdpr/index.html>

Può richiedere le informazioni anche ai recapiti sopra indicati.

Intermediari

Qualora riceva l'assistenza di un intermediario in relazione ai Suoi contratti assicurativi, il Suo intermediario tratterà i dati della domanda, contrattuali e relativi ai sinistri che sono necessari per la stipulazione e l'esecuzione del contratto. La nostra impresa trasmetterà inoltre tali dati agli intermediari che si occupano della Sua assistenza nella misura in cui questi necessitano delle informazioni per poterle fornire assistenza e consulenza nelle sue questioni legate ai servizi assicurativi e finanziari.

Trattamento dei dati in seno al gruppo di imprese

Imprese o settori specializzati nel nostro gruppo di imprese assolvono determinati compiti di trattamento dei dati per le imprese collegate in seno al gruppo. Qualora esista un contratto assicurativo tra lei e una o più imprese del nostro gruppo, i Suoi dati potrebbero essere trattati ai fini della gestione centrale dei dati di indirizzo, per l'assistenza telefonica ai clienti, per l'elaborazione

di contratti e prestazioni, per incassi ed esborsi oppure per l'evasione comune della posta a livello centrale da parte di un'impresa del gruppo. Nel nostro elenco di prestatori di servizi può trovare le imprese coinvolte in un trattamento centralizzato dei dati.

Prestatori di servizi esterni

Per lo svolgimento della nostra attività e l'adempimento dei nostri obblighi contrattuali e di legge ci avvaliamo in parte di prestatori di servizi esterni, quali ad esempio professionisti legali e fiscali, consulenti e periti, prestatori di servizi informatici, telematici, finanziari, di gestione e archiviazione documentale, società di certificazione e revisione del bilancio, società di marketing e promozione commerciale, ricerche di mercato.

Un elenco dei mandatari e prestatori di servizi da noi impiegati, con i quali sussistono relazioni d'affari di natura non solo transitoria, è disponibile nella veduta d'insieme in allegato come anche nella versione di volta in volta attuale sulla nostra pagina Internet all'indirizzo www.creditlife.net/datenschutz. Su richiesta, saremo lieti di inviarLe tale elenco.

Ulteriori destinatari

I Suoi dati personali potranno inoltre essere trasmessi a ulteriori destinatari, per esempio alle autorità per l'adempimento degli obblighi di comunicazione previsti per legge (per es. istituti di previdenza sociale, autorità finanziarie o autorità preposte all'applicazione della legge quali l'IVASS – Istituto per la vigilanza sulle Assicurazioni, ANIA – Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici, Unita di Informazione Finanziaria per l'Italia e per gli obblighi antiriciclaggio).

7. Durata della conservazione dei dati

I Suoi dati personali saranno cancellati non appena non ne avremo più bisogno per le finalità sopra illustrate. In tale contesto i dati personali potrebbero essere conservati per tutto il periodo durante il quale è possibile che siano avanzate rivendicazioni nei confronti della nostra impresa (il termine ordinario di prescrizione previsto dalla legge è di 10 anni). Conserveremo inoltre i suoi dati personali nella misura imposta dalla legge. I relativi obblighi di prova e di conservazione sono sanciti, tra le altre cose, nel codice civile, nella normativa fiscale e nella legge sul riciclaggio di denaro. I relativi termini di conservazione possono arrivare fino a dieci anni.

8. Diritti degli interessati

Rivolgendosi ai recapiti sopra indicati del Titolare o del Responsabile della protezione dei dati Ella può ottenere informazioni sui dati conservati in rapporto alla Sua persona ed esercitare i diritti previsti dagli artt. 15-22 del Regolamento, ed in particolare, ove ne sussistano le condizioni:

- ottenere l'indicazione sull'origine, finalità e modalità di trattamento;
- ottenere informazioni sui soggetti – responsabili e incaricati – cui i dati vengono comunicati;
- ottenere la cancellazione, limitazione, aggiornamento, rettifica dati;
- opporsi per motivi legittimi al trattamento per finalità di marketing;
- richiedere la portabilità dei dati da Lei forniti.

Diritto di opposizione

Lei ha il diritto di opporsi a un trattamento dei Suoi dati personali per finalità di pubblicità diretta.

Qualora i Suoi dati siano trattati ai fini della tutela di interessi legittimi, Lei può opporsi a tale trattamento se in virtù della Sua situazione particolare sussistono motivi che sono contrari al trattamento dei dati.

9. Diritto di reclamo e autorità di controllo

Per qualsiasi richiesta o reclamo può rivolgersi senza formalità al Responsabile della protezione dei dati ai recapiti sopra indicati. In ogni caso Ella può rivolgersi a un'autorità di controllo della protezione dei dati, in particolare al Garante per la protezione dei dati personali, Piazza di Monte Citorio n. 121 – 00186 Roma – www.gpdp.it – www.garanteprivacy.it – E-mail: garante@gpdp.it – Fax: (+39) 06.69677.3785 – Centralino telefonico: (39) 06.69677.1.

L'autorità di controllo competente nei nostri confronti è:

Landesbeauftragte für Datenschutz NRW
Kavalleriestr. 2-4
40213 Düsseldorf

10. Trasmissione di dati in un paese terzo

Nel caso in cui i dati personali siano trasmessi a prestatori di servizi al di fuori dello Spazio economico europeo (SEE), la trasmissione avverrà soltanto qualora la Commissione UE abbia riconosciuto al paese terzo un livello adeguato di protezione dei dati o siano presenti altre garanzie adeguate di protezione dei dati (per es. prescrizioni aziendali interne vincolanti sulla protezione dei dati o clausole contrattuali standard UE). Informazioni dettagliate al riguardo, come anche sul livello di protezione dei dati presso i nostri prestatori di servizi in paesi terzi, possono essere richieste ai recapiti sopra indicati.

11. Decisioni automatizzate su singoli casi

Sulla base delle Sue informazioni sul rischio, richieste in occasione della presentazione della domanda, decideremo in maniera completamente automatizzata in merito al perfezionamento o alla disdetta del contratto, a possibili esclusioni del rischio o all'ammontare del premio assicurativo a Suo carico.



Andreas Albert Fritz Schwarz



Berend Jan Tempelman

Credit Life AG