

# INFORMATIVA SULLA PRIVACY

ITALIA

Utmost Wealth Solutions è il marchio utilizzato da una serie di società Utmost. Questo documento è stato emesso da Utmost Luxembourg S.A.

Compilare in caratteri maiuscoli. Se non diversamente specificato i termini al singolare si applicano anche al plurale e viceversa. I termini usati al maschile si riferiscono anche al femminile. Salvo diversamente definito, i termini con la prima lettera in maiuscolo hanno il significato a loro attribuito nel Glossario delle Condizioni Contrattuali.

Numero di Polizza

## INFORMATIVA SULLA PRIVACY

La polizza sopraindicata (la "**Polizza**"): (selezionare soltanto una tra le due opzioni)

sarà/è stata conclusa da Utmost Luxembourg S.A. (la "**Società**") nella sua attività in libera prestazione di servizi.

sarà/è stata emessa da Utmost Luxembourg S.A. e conclusa per il tramite della sede secondaria in Milano (Italia) (la "**Sede Secondaria**") (Utmost Luxembourg S.A. e la Sede Secondaria sono definite congiuntamente come la "**Società**").

Si prega di inviare il presente documento, debitamente compilato e sottoscritto in originale, unitamente all'eventuale ulteriore documentazione richiesta al seguente indirizzo:

- › in caso di polizza conclusa in libera prestazione di servizi, presso: Partner & Client Services Italy, Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, fax +352 34 61 90.
- › in caso di polizza conclusa per il tramite della Sede Secondaria, presso: Utmost Luxembourg S.A., Sede Secondaria in Italia, Milano, Piazza San Marco n. 3, CAP 20121, fax +39 02 3670 5263.

Cognome	<input type="text"/>	Nome(i) (per esteso)	<input type="text"/>
Cognome	<input type="text"/>	Nome(i) (per esteso)	<input type="text"/>
Cognome	<input type="text"/>	Nome(i) (per esteso)	<input type="text"/>
Cognome	<input type="text"/>	Nome(i) (per esteso)	<input type="text"/>

## INTRODUZIONE

Utmost Luxembourg S.A. è una compagnia di assicurazioni vita lussemburghese costituita come società per azioni (société anonyme), con sede legale in 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, e iscritta nel Registro del Commercio e delle Imprese di Lussemburgo con il numero B37604 e agisce in qualità di titolare del trattamento, ai sensi del Regolamento 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 27 aprile 2016, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la direttiva 95/46/CE (il "Regolamento generale sulla protezione dei dati" o "GDPR").

La presente Informativa sulla privacy fornisce informazioni su come la Società raccoglie e utilizza i dati personali e illustra i diritti dell'utente previsti per legge.

## DATI PERSONALI RACCOLTI

Al fine di fornire i suoi prodotti e servizi, la Società raccoglie informazioni sul Contraente e su altri soggetti collegati al Contratto. Tra di esse si annoverano:

- › Dati di autenticazione come identificativo online, nome utente, ID di accesso, password
- › Dati di contatto come indirizzo di corrispondenza, e-mail e numeri di telefono
- › Dati finanziari come l'origine e i dettagli del patrimonio, dati sulle transazioni, premi assicurativi
- › Dati identificativi rilasciati dalle autorità pubbliche come numero di previdenza sociale, documento d'identità o passaporto e codice di identificazione fiscale
- › Dati identificativi come nome, cognome, indirizzo di residenza, data e luogo di nascita, cittadinanza e facsimile della firma (elettronica) e identificatori unici
- › Registrazione di immagini e suoni
- › Caratteristiche personali come età, genere, stato civile, lingua, rapporto con il Contraente
- › Dati personali rilevanti ai fini della valutazione dei rischi come i reati e condanne penali passate in giudicato
- › Dati fisici come il peso e informazioni sulla salute e lo stile di vita per l'applicazione della copertura caso morte
- › Dati professionali relativi all'attività e all'impiego passati e attuali
- › Sue preferenze di sostenibilità

## MODALITÀ DI RACCOLTA DEI DATI PERSONALI

La Società raccoglierà informazioni direttamente dal Contraente quando richiede un prodotto o un servizio.

È anche possibile che le informazioni sul Contraente siano fornite da un terzo, come un agente, broker o qualsiasi altro soggetto che potrebbe richiedere un prodotto o un servizio a nome o a beneficio del Contraente.

La Società potrà raccogliere informazioni sul Contraente da ulteriori fonti qualora lo ritenesse necessario per gestire i rischi associati al Contratto e/o contribuire alla lotta contro il crimine finanziario. Tali ulteriori fonti possono includere registri pubblici, database gestiti da rinomate organizzazioni, nonché stampa e Internet.

Nel fornire alla Società dati personali relativi a un terzo, ad esempio informazioni sui familiari, il Contraente conferma di avere il consenso per divulgare tali dati personali e che gli stessi sono completi, accurati e aggiornati.

La fornitura di dati personali è un obbligo contrattuale e un requisito necessario per sottoscrivere il Contratto. Il Contraente è tenuto a informare la Società tempestivamente di qualsiasi modifica ai dati personali. Il rifiuto di comunicare informazioni, l'invio di informazioni inesatte o il mancato invio di informazioni aggiornate potrebbero compromettere l'adempimento dei nostri obblighi.

## FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DEL CONTRAENTE

La Società utilizza i dati personali del Contraente per le seguenti finalità:

FINALITÀ DEL TRATTAMENTO	TIPO DI DATI PERSONALI	BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO
<p>Sottoscrizione ed esecuzione del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>› Preparazione, predisposizione, amministrazione, emissione e conclusione ed esecuzione del Contratto, anche in relazione agli investimenti, versamento delle somme dovute.</li> <li>› Gestione generale dei clienti</li> <li>› Intermediazione e riassicurazione</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Dati di contatto</li> <li>› Dati finanziari</li> <li>› Dati identificativi</li> <li>› Registrazione di immagini e suoni</li> <li>› Caratteristiche personali</li> <li>› Dati personali rilevanti ai fini della valutazione dei rischi</li> <li>› Dati fisici, sulla salute e sullo stile di vita</li> <li>› Dati professionali</li> <li>› Preferenze di sostenibilità</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Esecuzione di un contratto (Art. 6 comma 1 b del GDPR)</li> <li>› Consenso (Art. 6 comma 1 a del GDPR)</li> </ul>

FINALITA DEL TRATTAMENTO	TIPO DI DATI PERSONALI	BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO
Rispetto degli obblighi legali e regolamentari: › Cooperazione con le autorità fiscali locali ed estere › Prevenzione di frodi, riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo	› Dati di contatto › Dati finanziari › Dati identificativi › Registrazione di immagini e suoni › Caratteristiche personali › Dati personali rilevanti ai fini della valutazione dei rischi › Dati professionali	Obbligo legale (Art. 6, comma 1 c del GDPR)
Ristrutturazione aziendale, comprese fusioni e acquisizioni che coinvolgono la Società	› Dati di contatto › Dati finanziari › Dati identificativi › Registrazione di immagini e suoni › Caratteristiche personali › Dati personali rilevanti ai fini della valutazione dei rischi › Dati fisici, sulla salute e sullo stile di vita › Dati professionali	Interesse legittimo (Art. 6 comma 1 f del GDPR), a condizione che tale interesse sia in ogni momento proporzionato e rispetti i diritti alla privacy del Contraente
Gestione di reclami e contenziosi	› Dati di contatto › Dati finanziari › Dati identificativi › Registrazione di immagini e suoni › Caratteristiche personali › Dati personali rilevanti ai fini della valutazione dei rischi › Dati fisici, sulla salute e sullo stile di vita › Dati professionali	Interesse legittimo (Art. 6 comma 1 f del GDPR), diritto di difesa del titolare del trattamento
Efficacia operativa: › Firme elettroniche › Vendita a distanza › Piattaforma Connect › Consegna della posta elettronica	› Dati di autenticazione › Dati di contatto › Dati finanziari › Dati identificativi › Registrazione di immagini e suoni	› Consenso (Art. 6 comma 1 a del GDPR) › Interesse legittimo (Art. 6 comma 1 f del GDPR), a condizione che tale interesse sia in ogni momento proporzionato e rispetti i diritti alla privacy del Contraente
Gestione dei rischi: › Determinazione del profilo di rischio › Individuazione di attività fraudolente sulle polizze › Identificazione e monitoraggio delle esposizioni al rischio	› Dati di contatto › Dati finanziari › Dati identificativi › Registrazione di immagini e suoni › Caratteristiche personali › Dati personali rilevanti ai fini della valutazione dei rischi › Dati professionali	› Obbligo legale (Art. 6 comma 1 c del GDPR) › Interesse legittimo (Art. 6 comma 1 f del GDPR), a condizione che tale interesse sia in ogni momento proporzionato e rispetti i diritti alla privacy del Contraente

La Società potrebbe chiedere il consenso scritto del Contraente prima di sottoporre a trattamento i dati personali per una finalità diversa da quelle elencate sopra o per offrire al Contraente una reale possibilità di scelta e controllo sui suoi dati personali. Nel caso in cui il Contraente abbia fornito il proprio consenso al trattamento dei suoi dati personali per uno scopo specifico, ha il diritto di revocare tale consenso in qualsiasi momento, senza che ciò pregiudichi la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

La Società non utilizzerà i dati personali dell'utente per finalità di marketing diretto.

#### SOGGETTI CHE HANNO ACCESSO AI DATI PERSONALI DEL CONTRAENTE

I dati personali del Contraente sono disponibili sulla base del principio need-to-know osservato all'interno di Utmost Luxembourg S.A., e possono essere consultati solo dai dipendenti dei dipartimenti interni autorizzati nella misura necessaria per assolvere ai rispettivi compiti e responsabilità. I dipendenti della Società sottopongono a trattamento i dati personali del Contraente in ottemperanza alle nostre direttive e procedure per garantire un adeguato livello di sicurezza.

La Società potrebbe comunicare con qualsiasi mezzo i dati personali dell'utente a terzi che necessitano di accedere agli stessi, compresi l'Intermediario, il Gestore degli investimenti e la Banca depositaria indicati nel Contratto, i fornitori di servizi, i consulenti legali, i revisori dei conti, i delegati, qualsiasi altra società controllata o affiliata appartenente al gruppo di ciascuno degli Assicuratori e gli altri destinatari dei dati personali, le pubbliche amministrazioni e le autorità pubbliche e giudiziarie locali o estere, incluse eventuali autorità di regolamentazione competenti.

Per adempiere agli obblighi in materia di antiriciclaggio e KYC, la Società si avvale di fornitori di servizi con sede in particolare nel Regno Unito e negli Stati Uniti d'America e potremmo fornire loro determinate informazioni e dati personali del Contraente, dell'Assicurato sulla vita e/o del Beneficiario.

---

#### TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI DEL CONTRAENTE ALL'ESTERNO DELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO ("SEE")

---

Il trattamento dei dati personali può comportare il loro trasferimento al di fuori dello SEE, in Paesi che potrebbero non avere requisiti di protezione dei dati ritenuti equivalenti a quelli in vigore nello SEE. In tali casi, la Società si atterrà rigorosamente all'articolo 46 del GDPR e fornirà adeguate salvaguardie attraverso clausole contrattuali tra la Società e il destinatario ubicato nel paese terzo. In alternativa, la Società chiederà il consenso del Contraente. Per maggiori informazioni sulle salvaguardie previste, il Contraente può contattare il Responsabile della protezione dei dati ("DPO").

---

#### MODALITÀ ATTRAVERSO LE QUALI IL CONTRAENTE PUÒ ESERCITARE I SUOI DIRITTI ALLA PROTEZIONE DEI DATI

---

Il Contraente dispone di una serie di diritti in relazione ai suoi dati personali.

**Il diritto di accesso:** il Contraente ha il diritto di richiedere copie dei suoi dati personali.

**Il diritto di rettifica:** il Contraente ha il diritto di richiedere la rettifica delle informazioni personali che reputa inesatte. Ha inoltre il diritto di richiedere l'integrazione dei dati che ritiene incompleti. La Società tenterà di verificare l'esattezza dei dati prima di correggerli.

**Il diritto alla cancellazione:** in determinate circostanze, il Contraente ha il diritto di richiedere che le sue informazioni personali siano cancellate.

**Il diritto alla limitazione del trattamento:** in determinate circostanze, il Contraente ha il diritto di richiedere che il trattamento delle sue informazioni personali sia limitato.

**Il diritto di opporsi al trattamento:** in determinate circostanze, il Contraente ha il diritto di opporsi al trattamento delle sue informazioni personali.

**Il diritto alla portabilità dei dati:** in determinate circostanze, il Contraente ha il diritto di richiedere il trasferimento delle informazioni personali che ha fornito ad un'altra organizzazione o all'utente stesso.

Il Contraente ha inoltre il diritto di richiedere informazioni riguardo a qualsiasi processo decisionale e di profilazione automatizzato o sul fondamento di eventuali trasferimenti internazionali.

L'utente può inviare la sua richiesta scritta al Responsabile della protezione dei dati (DPO) al seguente indirizzo e-mail: [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) e/o per posta all'indirizzo Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

La Società risponderà senza indugio ed entro un mese dal ricevimento della richiesta.

La Società non applicherà alcuna commissione all'esercizio dei diritti del Contraente in relazione ai suoi dati personali, a meno che la richiesta di accesso alle informazioni sia infondata, ripetitiva o eccessiva, nel qual caso potrebbe addebitare un importo adeguato alle circostanze. Comunicheremo al Contraente eventuali costi prima di completare la sua richiesta.

Il Contraente ha infine il diritto di presentare un reclamo presso la Commissione nazionale lussemburghese per la protezione dei dati (CNPD), compilando il modulo online disponibile sul sito web della CNPD <https://cnpd.public.lu/en/particuliers/faire-valoir.html> ovvero presso la rispettiva autorità di vigilanza nel proprio Paese di abituale residenza, luogo di lavoro o presso l'autorità di vigilanza competente del Paese in cui si è verificata una presunta violazione della protezione dei dati.

---

#### MODALITÀ DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI DEL CONTRAENTE

---

La Società attribuisce grande importanza alla protezione della privacy del Contraente.

Utmost Luxembourg S.A. ha adottato adeguate salvaguardie per garantire la riservatezza e la sicurezza dei dati personali del Contraente attraverso l'implementazione di opportune misure tecniche, fisiche e organizzative per la protezione dei dati personali contro la distruzione accidentale o illecita o la perdita, il danneggiamento, la modifica accidentali, la divulgazione o l'accesso non autorizzati, e contro tutte le altre forme di trattamento illecito o l'ulteriore trattamento.

Utmost Luxembourg S.A. è certificata ISO 27001 e ISO 27701.

---

#### DURATA DELLA CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI DEL CONTRAENTE

---

La Società sottoporrà a trattamento i dati personali del Contraente durante il periodo di validità del Contratto per conseguire le finalità sopra descritte e dopo la sua risoluzione per adempiere agli obblighi di legge applicabili alle imprese di assicurazione.

---

#### RICORSO A PROCESSI DECISIONALI AUTOMATIZZATI

---

I dati personali raccolti possono essere in parte sottoposti a trattamento con strumenti automatizzati, ma unicamente quando la decisione sia necessaria per sottoscrivere o eseguire il Contratto e in particolare per adempiere agli obblighi legali della Società (quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, gli obblighi antiriciclaggio).

---

#### MODALITÀ DI CONTATTO

---

In caso di domande relative ai suoi dati personali o dubbi sulle modalità di trattamento degli stessi, l'utente può contattare il Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) e/o per posta all'indirizzo Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Ultimo aggiornamento il 01/11/2025

**FIRMA**

Data

Luogo

**FIRMA**

Data

Luogo

**FIRMA**

Data

Luogo

**FIRMA**

Data

Luogo

## A WEALTH *of* DIFFERENCE

[www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com)

Utmost Luxembourg S.A. è iscritta al Registro del Commercio e delle Imprese, R.C.S. Luxembourg, con il numero B37604 ed è soggetta alla vigilanza del Commissariat aux Assurances (CAA)

Sede legale: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg

Utmost Wealth Solutions è un marchio utilizzato dalle società del gruppo Utmost