

Informativa sulla privacy per clienti e richiedenti informazioni

Informativa sulla privacy relativa alle nostre modalità di trattamento ai sensi degli articoli 13, 14 e 21 del regolamento generale sulla protezione dei dati (GDPR)

Attribuendo alla protezione dei dati l'importanza che merita, illustriamo in questa sede le nostre modalità di trattamento e i vostri diritti ai sensi della regolamentazione sulla privacy. Validità: 25 maggio 2018.

1. Uffici responsabili per il trattamento dati e recapiti

Ufficio responsabile di Swiss Life Asset Managers

Swiss Life Investment Management Holding AG
- Data Protection –
General-Guisan-Quai 40
CH-8022 Zurigo
DataprotectionAM@swisslife.ch

Uffici responsabili e recapiti nei vari Paesi

Svizzera

Swiss Life Asset
Management AG
- Data Protection -
General-Guisan-Quai 40
CH-8022 Zurigo

E-mail: DataprotectionAM@swisslife.ch

Germania

Swiss Life Insurance Asset
Managers GmbH
- Data Protection -
Zeppelinstrasse 1
D-85748 Garching b. München

E-mail: DataprotectionAM@swisslife.de

Francia

Swiss Life Asset Managers
France
- Data Protection -
153 rue Saint-Honoré
FR-75001 Paris

E-mail: dataprotection-france@swisslife-am.com

2. Finalità e basi legali del trattamento dati

Trattiamo i dati personali in conformità con le disposizioni del regolamento generale sulla protezione dei dati (GDPR), nonché con altre prescrizioni applicabili in materia (di seguito i dettagli). I singoli dati trattati e le modalità di utilizzo dipendono in massima parte dai servizi richiesti ovvero pattuiti. Ulteriori dettagli o integrazioni alle finalità di trattamento possono essere desunti dalla documentazione contrattuale, dai formulari, da una dichiarazione di consenso e/o da altre informazioni fornite (es. durante l'utilizzo del nostro sito web o nelle condizioni commerciali). Inoltre la presente informativa sulla privacy può essere periodicamente aggiornata, come desumibile dal sito web www.swisslife-am.com.

2.1 Esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali (art. 6 cpv. 1 b GDPR)

Il trattamento dei dati personali è funzionale all'esecuzione dei contratti e dei mandati del cliente, nonché di misure e attività nell'ambito delle relazioni precontrattuali, ad es. con i richiedenti informazioni. In particolare il trattamento serve all'erogazione di servizi connessi ai mandati e alle richieste del cliente e include le misure e le attività necessarie a tal fine. Rientrano in questo ambito sostanzialmente la comunicazione in materia di contratti, la

relativa fatturazione e le connesse transazioni di pagamento, la tracciabilità di transazioni, mandati e altri accordi e, ai fini del controllo di qualità mediante relativa documentazione, atti di correttezza, misure di coordinamento e ottimizzazione dei processi commerciali, nonché di assolvimento degli obblighi generali di diligenza, coordinamento e controllo da parte delle aziende collegate (es. società madre); elaborazioni statistiche per la gestione aziendale, la rilevazione dei costi e il controlling, rapportistica, comunicazione interna ed esterna, gestione emergenze, fatturazione e valutazione fiscale dei servizi aziendali, gestione dei rischi, esercizio delle prerogative giuridiche e difesa in caso di controversie legali; garanzia della sicurezza informatica (effettuando, tra l'altro, test di sistema e plausibilità) e della sicurezza generale, fra quella di edifici e impianti, garanzia ed esercizio del diritto di domicilio (es. tramite controlli degli accessi); garanzia dell'integrità, autenticità e disponibilità dei dati, prevenzione e chiarimento dei reati; controllo da parte degli organi di vigilanza o delle istanze preposte (es. revisione).

2.2 Perseguimento del legittimo interesse nostro o di terzi (art. 6 cpv. 1 f GDPR)

Oltre all'esecuzione del contratto ovvero del contratto preliminare in senso stretto, elaboriamo i vostri dati, ove necessario, per tutelare interessi legittimi nostri o di terzi, in particolare per le seguenti finalità:

- pubblicità, ricerca di mercato e sondaggi opinioni, qualora non abbiate negato il consenso all'utilizzo dei vostri dati;
- raccolta di informazioni e scambio di dati con società di informazioni, qualora tale attività non rientri nel nostro rischio economico;
- verifica e ottimizzazione di procedure per l'analisi del fabbisogno;
- introduzione e ulteriore sviluppo di prodotti e servizi, nonché di sistemi e processi esistenti;
- divulgazione di dati personali nell'ambito di una due diligence connessa a negoziati di cessione aziendale;
- confronto con elenchi antiterroristici europei e internazionali, qualora tale attività non sia resa obbligatoria dalle leggi vigenti;
- arricchimento dei nostri dati, anche tramite utilizzo o ricerca di dati liberamente accessibili al pubblico;
- elaborazioni statistiche o analisi di mercato;
- benchmarking;
- esercizio di diritti legittimi e difesa in caso di controversie legali non direttamente riconducibili al rapporto contrattuale;
- archiviazione limitata di dati se, data la particolare modalità della stessa, l'eliminazione non sia possibile oppure richieda un dispendio eccessivo di risorse;
- sviluppo di sistemi di scoring o processi decisionali automatizzati;
- prevenzione e chiarimento di reati, se non esclusivamente per dare corso a prescrizioni di legge;
- sicurezza degli edifici e degli impianti (es. tramite i controlli degli accessi e videosorveglianza), se non rientra negli obblighi generali di diligenza;
- analisi e verifiche di sicurezza interne ed esterne;
- eventuale ascolto o registrazione di conversazioni telefoniche per il controllo della qualità e a scopo di formazione;
- mantenimento e conservazione di certificazioni di natura privata o amministrativa;
- garanzia ed esercizio del diritto di domicilio tramite adeguate misure, come pure tramite videosorveglianze a tutela dei nostri clienti e collaboratori, nonché per la raccolta di materiale probatorio in caso di reati e loro prevenzione, oltre che per il controllo degli accessi.

2.3 Consenso dell'interessato (art. 6 cpv. 1 a GDPR)

Il trattamento dei vostri dati personali per determinati scopi (es. utilizzo dell'indirizzo e-mail per scopi di marketing) può avvenire sulla base del vostro consenso, che di norma può essere revocato in ogni momento. Ciò vale anche per la revoca delle dichiarazioni di consenso forniteci prima dell'adozione del GDPR, cioè antecedentemente al 25 maggio 2018. Le finalità e le conseguenze di una revoca o di una negazione del consenso vengono illustrate a parte nel relativo testo.

In linea di principio la revoca di un consenso non ha mai effetto retroattivo. Il trattamento dei dati effettuato prima della revoca non è interessato e resta legittimo.

2.4 Adempimento di un obbligo legale (art. 6 cpv. 1 c GDPR) o di un compito di interesse pubblico (art. 6 cpv. 1 e GDPR)

Come chiunque partecipi alla dinamica economica, anche noi siamo tenuti a osservare una serie di impegni legali. Primariamente si tratta di requisiti giuridici (es. leggi in materia di diritto di sorveglianza, sociale, commerciale e fiscale), ma anche prescrizioni in materia di diritto di sorveglianza o direttive amministrative di altro tipo. Fra le finalità del trattamento rientrano ad es. il controllo dell'identità e dell'età, la prevenzione delle frodi e del riciclaggio di denaro, la prevenzione, la lotta e l'accertamento del finanziamento al terrorismo e di reati contro il patrimonio, raffronti con elenchi antiterrorismo europei e internazionali, assolvimento di obblighi di controllo e segnalazione in materia fiscale, nonché l'archiviazione di dati a scopo di tutela e sicurezza delle informazioni e di verifica da parte delle autorità fiscali e altri tipi di servizi. Inoltre la divulgazione di dati personali può essere necessaria nel quadro di misure amministrative/giudiziarie a scopo di rilevazione prove, azione penale o affermazione di diritti civili.

3. Categorie di pensiero da noi elaborate, non ricevendo direttamente i dati, e loro origine

Se necessario per l'erogazione dei nostri servizi, elaboriamo dati personali legittimamente ricevuti da altre aziende o altri soggetti terzi (es. società di informazioni, creatori di indirizzi commerciali). Inoltre elaboriamo dati personali legittimamente prelevati, ottenuti o acquisiti da fonti accessibili al pubblico (es. elenchi telefonici, registro commerciale, delle associazioni, dello stato civile, dei debitori, fondari, da stampa, Internet e altri media) e che abbiamo facoltà di trattare.

Categorie di pensiero personali pertinenti possono essere in particolare:

- dati personali (nome, luogo e data di nascita, cittadinanza, stato di famiglia, professione/settore e dati comparabili)
- dati di contatto (indirizzo, e-mail, numero telefonico e dati paragonabili)
- recapiti (dati di dichiarazioni ed equiparabili)
- certificazione di pagamento/copertura per carte bancarie e di credito
- informazioni sulla vostra situazione finanziaria (dati di solvibilità incluso lo scoring, cioè dati di valutazione del rischio economico)
- storia del cliente
- dati sul vostro utilizzo dei media telematici da noi offerti (es. data di apertura dei nostri siti web, app o newsletter, pagine/link selezionati ovvero inserimenti e dati paragonabili)
- videodati

4. Destinatari o categorie di destinatari dei vostri dati

All'interno della nostra azienda i vostri dati giungono ai servizi interni ovvero alle unità organizzative interne che li richiedono per dare corso ai nostri obblighi contrattuali e legali o nel quadro del trattamento e dell'attuazione del nostro interesse legittimo. L'inoltro dei dati a enti esterni avviene **esclusivamente**

- in relazione all'attuazione del contratto;
- ai fini dell'attuazione delle disposizioni di legge, in base alle quali siamo tenuti a informare, segnalare o inoltrare dati oppure qualora l'inoltro dei dati rientri nel pubblico interesse (cfr. punto 2.4);
- qualora aziende di servizi esterne elaborino dati per nostro conto in qualità di soggetti incaricati dell'evasione dell'ordine o facenti nostre funzioni (es. centri di calcolo esterni, assistenza/manutenzione di applicazioni IT o di elaborazione elettronica dati, archiviazione, elaborazione documentale, servizi di call center, servizi di compliance, controlling, screening dati a fini anticiclaggio di denaro, validazione ovvero verifica di plausibilità dati, distruzione dati, acquisto/approvvisionamento, gestione clienti, lettershop, marketing, tecnologia mediale, ricerca, controllo del rischio, fatturazione, telefonia, gestione siti web, servizi di revisione contabile, istituti di credito, tipografie o aziende per lo smaltimento di dati, servizi di corriere, logistica);
- sulla base del legittimo interesse nostro o di terzi ai fini descritti al punto 2.2 (es. ad autorità, società di informazione, recupero crediti, avvocati, tribunali, periti, aziende e organi del gruppo, istanze di controllo);

- qualora da parte vostra sia stato fornito il consenso alla trasmissione dei dati a terzi.

In tutti gli altri casi i vostri dati non saranno inoltrati a terzi. Qualora soggetti terzi siano da noi delegati a elaborare gli ordini, i vostri dati saranno gestiti presso tali operatori con gli stessi standard di sicurezza previsti al nostro interno. Nei restanti casi i destinatari hanno facoltà di utilizzare i dati solo per le finalità per le quali sono stati loro inoltrati.

5. Durata di archiviazione dei dati

Elaboriamo e archiviamo i vostri dati per tutta la durata del nostro rapporto commerciale. Questo comprende le attività di acquisizione del contratto (rapporto giuridico precontrattuale) e l'evasione dello stesso.

Inoltre siamo soggetti a diversi obblighi di conservazione e documentazione di tipo legale e regolamentare, che risultano fra l'altro dalla legge societaria e commerciale e dalle disposizioni in materia di sorveglianza oltre che dalla legislazione fiscale. I termini di conservazione ovvero di documentazione ivi indicati durano fino a dieci anni oltre alla fine della relazione commerciale ovvero del rapporto precontrattuale.

Inoltre disposizioni di legge specifiche possono richiedere un periodo di archiviazione maggiore, come la conservazione del materiale probatorio ai fini delle disposizioni in materia di prescrizione legale.

Se non sono più necessari per l'esecuzione di obblighi o l'esercizio di diritti contrattuali o legali, questi dati vengono regolarmente eliminati, salvo la loro rielaborazione, a tempo determinato, sia richiesta per un prevalente interesse legittimo al fine di dare corso agli scopi di cui al punto 2.2. Tale interesse legittimo prevalente sussiste ad es. anche quando un'eliminazione, per il particolare tipo di archiviazione, sia impossibile o possibile soltanto con grande dispendio di risorse e sia esclusa un'elaborazione ad altri scopi per effetto di idonee misure tecniche e organizzative.

6. Elaborazione dei vostri dati in un Paese terzo o da parte di un'organizzazione internazionale

I dati vengono trasmessi a entità basate negli stati al di fuori dell'Unione europea (UE) ovvero dello Spazio economico europeo (SEE) (cosiddetti Paesi terzi), qualora questo sia necessario per dare corso a un ordine ovvero a un contratto con il cliente, sia prescritto dalla legge (es. obblighi di notifica in materia fiscale), rientri in un interesse legittimo nostro o di un soggetto terzo, oppure qualora il cliente abbia fornito il proprio consenso al riguardo.

L'elaborazione dei vostri dati in un Paese terzo può anche svolgersi in collegamento con l'attivazione di fornitori nel quadro dell'elaborazione dell'ordine. Qualora per il Paese in questione non sia stato fissato alcun livello di protezione dati adeguato ai sensi di una decisione della commissione UE, saremo noi a garantire tramite adeguati contratti, in base alle prescrizioni sulla privacy UE, che i vostri diritti e le vostre libertà siano opportunamente tutelati e protetti. Su richiesta possiamo produrre informazioni dettagliate in materia.

Sempre su richiesta, i vari enti responsabili possono fornire informazioni sulle garanzie idonee o adeguate e sulla possibilità da parte vostra di ottenerne una copia.

7. Diritti di privacy

Diritti di privacy che avete facoltà di esercitare nei nostri confronti a determinate condizioni

- Avete il diritto di ricevere da noi **informazioni** sui vostri dati archiviati presso di noi in base alle disposizioni di cui all'art. 15 GDPR (eventualmente nei limiti previsti dal diritto nazionale).
- Su richiesta provvederemo a **rettificare** i dati a voi relativi, archiviati ai sensi dell'art. 16 GDPR, qualora questi si rivelino inesatti o errati.
- Se lo desiderate, **elimineremo** i vostri dati secondo i principi di cui all'art. 17 GDPR, a condizione che questo non contrasti con altre disposizioni di legge (es. obblighi di conservazione o eventuali limitazioni secondo la legislazione in materia di privacy del relativo Paese) o con un nostro interesse legittimo prevalente (es. difesa dei nostri diritti).
- Tenendo conto delle premesse di cui all'art. 18 GDPR avete facoltà di richiederci di **limitare l'elaborazione dei vostri dati**.

- **Avete inoltre facoltà di opporvi all'elaborazione dei vostri dati** ai sensi dell'art. 21 GDPR, nel qual caso è nostro obbligo astenerci dall'ulteriore trattamento delle informazioni. Tale diritto di opposizione si applica tuttavia soltanto in caso di circostanze del tutto particolari relative alla vostra situazione personale, tenendo conto che esso può confliggere con i diritti della nostra azienda.
- Avete inoltre il diritto di **ricevere o trasmettere i vostri dati in formato** strutturato, usuale e leggibile a macchina, nel rispetto delle condizioni di cui all'art. 20 GDPR.
- Avete inoltre facoltà di **revocare** in qualunque momento il **consenso** fornitoci al trattamento dei dati personali con effetto non retroattivo (cfr. punto 2.3).
- Inoltre disponete di un **diritto di reclamo presso un'autorità di controllo della privacy** (art. 77 GDPR). **Consigliamo tuttavia di inoltrare sempre il reclamo sempre innanzitutto al nostro incaricato della protezione dati.**

Le richieste di esercizio dei vostri diritti dovrebbero essere possibilmente indirizzate per iscritto ai responsabili della privacy per i singoli Paesi riportati sopra.

8. Entità degli obblighi di notifica dei vostri dati

Siete tenuti a fornire soltanto i dati necessari per l'avvio e l'esecuzione di una relazione commerciale o di un rapporto precontrattuale ovvero i dati che siamo tenuti a raccogliere per legge. In assenza di tali dati non siamo di norma in grado di concludere e dare corso al contratto. Questo può riferirsi anche a dati successivamente necessari nel quadro della relazione commerciale. Qualora da parte nostra vi sia la richiesta di ulteriori dati, sarà nostra cura sottolineare il carattere volontario della produzione delle informazioni.

9. Esistenza di un processo decisionale automatizzato nel singolo caso (compresa la profilazione)

In determinate circostanze elaboriamo i vostri dati in parte al fine di valutare determinati aspetti personali (profilazione). Per potervi informare e consigliare specificamente su determinati prodotti, adottiamo strumenti di elaborazione. Questi consentono una configurazione prodotto, comunicazione e pubblicità, ivi inclusi ricerche di mercato e sondaggi opinione, in linea con le esigenze.

Ugualmente questi procedimenti possono essere utilizzati per valutare la vostra solvibilità e il merito creditizio, nonché a fini di contrasto delle frodi e del riciclaggio di denaro. Per la valutazione della solvibilità e del merito creditizio possono essere utilizzati i cosiddetti «valori score». Lo scoring calcola, sulla base di modelli matematici, la probabilità che un cliente possa rispettare i propri impegni contrattuali di pagamento. Tali valori ci aiutano quindi ad

es. a valutare il merito creditizio, a prendere decisioni in sede di stipula di contratti e confluiscono nella nostra gestione dei rischi. Il calcolo si basa su procedimenti matematico-statistici collaudati e riconosciuti e si fonda sui vostri dati, in particolare condizioni reddituali, uscite, impegni in corso, professione, datore di lavoro, durata dell'occupazione, esperienze da precedenti rapporti commerciali, rimborso puntuale di precedenti crediti e informazioni fornite da società specializzate in questo genere di dati.

Informazioni sul vostro diritto di opposizione ex art. 21 GDPR

1. Avete il diritto di opporvi in qualunque momento al trattamento dei vostri dati effettuato sulla base dell'art. 6 cpv. 1 f GDPR (elaborazione dati fondata su un interesse legittimo) oppure art. 6 cpv. 1 e GDPR (elaborazione dati per un pubblico interesse), qualora vi siano motivi derivanti dalla vostra situazione particolare. Ciò vale anche per una profilazione fondata su questa disposizione ai sensi dell'art. 4 n. 4 DGPR.

In caso di opposizione, cesseremo di elaborare i vostri dati personali, salvo non sia possibile dimostrare da parte nostra motivazioni cogenti e degne di tutela, che sovrastano i vostri interessi, diritti e le vostre libertà, oppure che l'elaborazione è funzionale all'esercizio o alla difesa di diritti soggettivi.

2. In determinate circostanze elaboriamo i vostri dati personali anche per effettuare pubblicità diretta. Qualora non desideriate ricevere pubblicità, avete in qualsiasi momento il diritto di proporre opposizione; ciò vale anche per la profilazione, qualora questa sia collegata alla pubblicità diretta. Tale opposizione sarà da noi tenuta presente per il futuro.

Negando il vostro consenso, i vostri dati non saranno più elaborati a scopo di pubblicità diretta.

L'opposizione può avvenire in forma libera e dovrebbe possibilmente essere indirizzata ai responsabili privacy locali dei vari Paesi indicati sopra.