

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO E LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI – clienti persone fisiche
1. Premessa

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito, anche “**Regolamento**”) Finanziaria Internazionale Investments SGR S.p.A., in qualità di “**Titolare**” del trattamento, intende fornire alcune informazioni riguardanti le modalità e le finalità del trattamento dei dati personali dei propri Clienti, anche potenziali, ed in generale delle persone fisiche che li rappresentano (gli “**Interessati**”).

2. Dati di contatto del Titolare e del Responsabile della protezione dei dati

Il Titolare del Trattamento è Finanziaria Internazionale Investments SGR S.p.A. (in breve “**Finint SGR**” o anche “**Società**”), Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015, Conegliano (TV).

Per assicurare la miglior tutela dei dati personali raccolti, Finint SGR ha nominato il Responsabile della Protezione dei dati, che può essere contattato all'indirizzo: dposgr@finint.com.

3. Finalità e base giuridica

I dati personali sono trattati per le seguenti finalità:

Id	Finalità	Base giuridica
a)	<i>Prestazione dei servizi ed esecuzione dei contratti:</i> Necessità di eseguire un contratto di cui Lei sia parte o di eseguire attività precontrattuali su Sua richiesta. Tale necessità rappresenta la base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti.	La base giuridica che ne legittima il trattamento deriva da un obbligo contrattuale o un requisito necessario alla conclusione del contratto . In mancanza di essi Finint SGR sarebbe nell'impossibilità di instaurare rapporti.
b)	<i>Adempimento a prescrizioni normative nazionali e comunitarie:</i> Necessità di adempiere ad obblighi imposti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità di Vigilanza o Controllo (es. obblighi imposti dalla normativa finalizzata al contrasto del riciclaggio, del terrorismo, dell'evasione fiscale, ecc.).	La base giuridica che ne legittima il trattamento deriva da un obbligo normativo ; pertanto, non è richiesto il Suo consenso. In mancanza di essi Finint SGR sarebbe nell'impossibilità di instaurare rapporti.
c)	<i>Marketing diretto:</i> Promozione e vendita di prodotti e servizi offerti dalla Società, inclusi quelli per cui Finint SGR ha sottoscritto specifico accordo commerciale, compresa l'esecuzione di ricerche di mercato, effettuate da personale della stessa Società o da soggetti terzi nominati Responsabili del Trattamento.	La base giuridica che ne legittima i conseguenti trattamenti è il Suo consenso , che Lei è libero di dare o meno e che può, comunque, revocare in qualsiasi momento. Il conferimento dei dati necessari a tali fini non è obbligatorio e il rifiuto di fornirli non determina alcuna conseguenza negativa, salvo l'impossibilità di ricevere comunicazioni commerciali.
d)	<i>Comunicazione dati a società del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale:</i> Invio, da parte di Finint SGR dei Suoi dati a società appartenenti al Gruppo Banca Finanziaria Internazionale ai fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, invio di newsletter, inviti ad eventi, concorsi o iniziative a premi, offerte dirette di loro prodotti o servizi.	La base giuridica che ne legittima i conseguenti trattamenti è il Suo consenso , che Lei è libero di dare o meno e che può, comunque, revocare in qualsiasi momento. Il conferimento dei dati necessari a tali fini non è obbligatorio e il rifiuto di fornirli non determina alcuna conseguenza negativa, salvo l'impossibilità di ricevere comunicazioni commerciali.
e)	<i>Comunicazione dati a terzi:</i> Invio, da parte di Finint SGR dei Suoi dati a società terze, non ricomprese nel punto precedente, ai fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, invio di newsletter, inviti ad eventi, concorsi o iniziative a premi, offerte dirette di loro prodotti o servizi.	La base giuridica che ne legittima i conseguenti trattamenti è il Suo consenso , che Lei è libero di dare o meno e che può, comunque, revocare in qualsiasi momento. Il conferimento dei dati necessari a tali fini non è obbligatorio ed il rifiuto di fornirli non determina alcuna conseguenza negativa, salvo l'impossibilità di ricevere comunicazioni commerciali.
f)	<i>Profilazione:</i> Promozione e vendita di prodotti e servizi “personalizzati” e “dedicati” di Finint SGR, di società del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale e/o di società terze. Rientrano in questa categoria prodotti e servizi individuati attraverso l'elaborazione e l'analisi, anche mediante l'impiego di tecniche o sistemi automatizzati (es. <i>big data</i>), di informazioni relative a preferenze, abitudini, scelte di consumo, finalizzate a suddividere gli interessati in gruppi omogenei per comportamenti o caratteristiche specifiche (profilazione della clientela) attuate anche attraverso l'arricchimento dei dati con informazioni acquisite da soggetti terzi (arricchimento).	La base giuridica che ne legittima i conseguenti trattamenti è il Suo consenso , che Lei è libero di dare o meno e che può, comunque, revocare in qualsiasi momento. Il conferimento dei dati necessari a tali fini non è obbligatorio e il rifiuto di fornirli non determina alcuna conseguenza negativa, salvo l'impossibilità di ricevere comunicazioni commerciali.

4. Categorie di dati trattati

4.1 Tra i dati personali che Finint SGR tratta rientrano, a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- **dati identificativi e anagrafici** raccolti nell'ambito del rapporto:
 - nome, cognome, luogo e data di nascita, residenza, informazioni di contatto (es. numero cellulare, indirizzo di posta e indirizzo e-mail o pec);
 - dati fiscali: codice fiscale/ partita iva, regime patrimoniale;
 - informazioni sull'istruzione (es. livello di istruzione) e sull'occupazione (es. professione e settore di attività, retribuzione, anzianità lavorativa ecc.);
 - dati relativi a documenti d'identità (es. numero, luogo, data ed ente di rilascio);
- informazioni relative ai **prodotti e servizi offerti dal Finint SGR**, posseduti o utilizzati dal cliente o verso i quali ha manifestato interesse:
 - tipo di prodotti posseduti, servizi utilizzati (es. quote di OICR, servizio di gestione di portafogli), deposito titoli;
 - informazioni sull'utilizzo dei prodotti e servizi (es. versamento degli impegni richiamati);

- informazioni sulla situazione patrimoniale, reddituale e finanziaria (es. valore immobili, portafoglio titoli/fondi, dichiarazione dei redditi, spese per mutui e affitti, andamento della situazione debitoria presso altri intermediari, provenienza dei fondi);
- informazioni sui Suoi **comportamenti** nelle relazioni con il comparto dei servizi finanziari:
 - informazioni su eventi (es. protesti, pignoramenti, ecc.) e andamenti nei rapporti con terzi intermediari (es. sofferenze, sconfinamenti, ecc.);
 - valutazioni sintetiche (es. *scoring*) emesse da terze parti (es. Crif S.p.A., etc..).
- informazioni sulla **situazione finanziaria**:
 - situazione patrimoniale, informazioni creditizie che attengono a richieste/rapporti di credito;
- informazioni sulle **aspettative e conoscenze** rilevati mediante, ad esempio, la compilazione di questionari obbligatori per legge (es. Mifid):
 - dati idonei a rivelare competenze, titoli di studio, abitudini di vita, di consumo e di risparmio fornite in risposta a questionari;
 - macro-esigenze (es. obiettivo di investimenti futuri, progetti di vita in ottica di comprendere quali prodotti nel tempo possono essere utili);
 - cookies di navigazione sui siti di Finint SGR;
- **Video**:
 - immagini riprese tramite gli impianti di videosorveglianza installati dalla Capogruppo Banca Finint per tutelare la sicurezza delle persone e dei beni e per la protezione del patrimonio.

5. Modalità di trattamento dei dati

Il trattamento dei dati personali è realizzato per mezzo delle operazioni indicate all'art. 4 n. 2) del Regolamento GDPR e precisamente: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, blocco, comunicazione, cancellazione e distruzione dei dati. I dati personali sono sottoposti a trattamento sia cartaceo che elettronico e/o automatizzato.

Con riferimento a tale ultima ipotesi La informiamo che per la conclusione e l'esecuzione di alcuni dei contratti, ove necessario, Finint SGR assumerà decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato (compresa la profilazione) dei dati. In particolare, i trattamenti automatizzati avranno luogo con riferimento alle seguenti finalità:

- Valutazione del profilo di rischio di riciclaggio della clientela;
- Classificazione della clientela ai fini della normativa Mifid;
- Valutazione dei profili di adeguatezza, coerenza ed utilità dei prodotti offerti da Finint SGR alla clientela;
- Valutazione dei profili di adeguatezza e appropriatezza dei servizi di investimento e dei prodotti offerti da Finint SGR alla clientela;
- Valutazione del merito creditizio (*credit scoring*).

6. Destinatari o categorie di destinatari dei dati personali

6.1 I dati personali raccolti potranno essere comunicati/condivisi con:

- società appartenenti al Gruppo Banca Finanziaria Internazionale, in base a quanto disposto dalla normativa antiriciclaggio (cfr. Art. 39, comma 3, del D. Lgs. N. 90/2017), che prevede la possibilità di scambiare dati personali relativi alle segnalazioni di operazioni considerate sospette tra gli intermediari finanziari facenti parte del medesimo Gruppo;
- soggetti (es. autorità amministrative, giudiziarie, di vigilanza e di controllo) cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria;
- intermediari bancari e finanziari, al fine di eseguire le disposizioni impartite dalla clientela e regolare i corrispettivi previsti dai contratti conclusi con la medesima;
- soggetti terzi, fornitori di prodotti e/o servizi, come ad esempio società di servizi informatici, società che curano il data entry, conservazione e archiviazione della documentazione relativa ai servizi prestati, società di consulenza, liberi professionisti, società di revisione contabile, società di recupero del credito;
- soggetti terzi con i quali sono stati sottoscritti accordi commerciali per le finalità riportate nella Sezione 3 punti c) ed e);
- società di Informazione creditizia cui possono essere comunicate le informazioni positive e negative relative ai pagamenti conformemente a quanto indicato nel Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti;
- soggetti cui la comunicazione può essere effettuata, laddove è necessaria per eseguire obblighi derivanti da un contratto del quale è parte l'Interessato o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste dell'Interessato (es. emissione carte di credito/debito, gestione servizi di pagamento, esecuzione visure, banca depositaria, etc..).

6.2 L'elenco dettagliato dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati, che agiscono in qualità di Titolari Autonomi o Responsabili del Trattamento, può essere richiesto presso Finint SGR.

6.3 Nell'ambito dell'organizzazione interna di Finint SGR, i Suoi dati potranno essere conosciuti, altresì, dai dipendenti, dai lavoratori interinali e dagli stagisti in qualità di incaricati del trattamento.

7. Trasferimento dei dati verso paesi terzi

Finint SGR informa che i Suoi dati personali potranno essere trasferiti anche in paesi non appartenenti all'Unione Europea o allo Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) riconosciuti dalla Commissione Europea aventi un livello adeguato di protezione dei dati personali o, in caso contrario, solo se sia garantito contrattualmente da tutti i fornitori situati nel Paese Terzo un livello di protezione dei dati personali adeguato rispetto a quello dell'Unione Europea (es. tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea) e sia sempre assicurato l'esercizio dei diritti degli Interessati.

8. Tempi di conservazione dei dati

I dati personali sono conservati per il tempo necessario alla gestione del rapporto contrattuale e del servizio richiesto, o per l'adempimento delle segnalazioni e degli adempimenti normativi. Finint SGR segnala che la conservazione dei dati delle operazioni e rapporti contrattuali è – di norma - di 10 anni, decorrenti dall'esaurimento del rapporto, salvo che non vi sia la necessità di ulteriore conservazione per la tutela in giudizio o di controversie in corso alla data sopra indicata.

I dati personali della clientela, con riferimento alla finalità di marketing *c)* ed alla finalità di profilazione *f)*, che richiedono il Suo esplicito consenso, verranno trattati anche per ulteriori 12 mesi dalla data in cui ha cessato i rapporti con la Società.

I dati personali della clientela potenziale, con riferimento alle finalità *c)*, *d)*, *e)* ed *f)*, saranno conservati per un periodo di 24 mesi decorrente dalla data di ultimo aggiornamento.

Con riferimento alle finalità di cui sopra, sia per la clientela che per la clientela potenziale, Finint SGR rispetterà quanto prescritto dal Registro Pubblico delle Opposizioni (D.P.R. del 27 gennaio 2022, n. 26).

Al termine del periodo di conservazione applicabile, i dati personali riferibili agli Interessati verranno cancellati o conservati in una forma che non consenta l'identificazione dell'Interessato (es. anonimizzazione irreversibile), a meno che il loro ulteriore trattamento sia necessario per uno o più dei seguenti scopi: i) risoluzione di precontenziosi e/o contenziosi avviati prima della scadenza del periodo di conservazione; ii) per dare seguito ad indagini/ispezioni da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità esterne avviate prima della scadenza del periodo di conservazione; iii) per dare seguito a richieste della pubblica autorità italiana e/o estera pervenute/notificate a Finint SGR prima della scadenza del periodo di conservazione.

9. Diritti dell'interessato

Ai sensi degli articoli da 15 a 22, il Regolamento Le conferisce la possibilità di esercitare specifici diritti.

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email del Responsabile della Protezione dei dati dposgr@finint.com ovvero, a mezzo posta o lettera raccomandata o per via telematica all'indirizzo Finanziaria Internazionale Investments SGR S.p.A. – Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015, Conegliano (TV) – Alla cortese attenzione del Responsabile della Protezione dei dati.

In particolare, Lei potrà ottenere:

- la conferma dell'esistenza di trattamenti di dati personali che La riguardano e, in tal caso, l'accesso a tali dati;
- la rettifica dei dati personali inesatti e l'integrazione dei dati personali incompleti;
- la cancellazione dei dati personali che La riguardano, nei casi in cui ciò sia consentito dal Regolamento;
- la limitazione del trattamento, nelle ipotesi previste dal Regolamento;
- la comunicazione, ai destinatari cui siano stati trasmessi i dati personali, delle richieste di rettifica/cancellazione dei dati personali e di limitazione del trattamento pervenute dall'Interessato, salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato;
- la ricezione, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, dei dati personali forniti al Titolare, nonché la trasmissione degli stessi a un altro titolare del trattamento, e ciò in qualsiasi momento, anche alla cessazione dei rapporti eventualmente intrattenuti col Titolare;
- di opporsi in qualsiasi momento ai trattamenti di dati personali che La riguardano: in tali casi, il Titolare è tenuto ad astenersi da ogni ulteriore trattamento, fatte salve le ipotesi consentite dal Regolamento;
- il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che La riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla Sua persona, salvo che tale decisione:
 - a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra l'Interessato e il Titolare;
 - b) sia autorizzata dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il Titolare;
 - c) si basi sul consenso esplicito dell'Interessato.

Nelle ipotesi di cui alle predette lettere a) e c), Lei ha il diritto di ottenere l'intervento umano da parte del Titolare, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.

Il termine per la risposta è un (1) mese, prorogabile di due (2) mesi in casi di particolare complessità; in questi casi, Finint SGR fornisce almeno una comunicazione interlocutoria entro un (1) mese.

L'esercizio dei diritti è, in linea di principio, gratuito; Finint SGR si riserva il diritto di chiedere un contributo in caso di richieste manifestamente infondate o eccessive (anche ripetitive).

Finint SGR ha il diritto di chiedere informazioni necessarie a fini identificativi del richiedente.

L'Interessato ha, inoltre, il diritto di proporre reclamo al Garante Privacy. I contatti del Garante per la Protezione dei Dati Personali sono consultabili sul sito <http://www.garanteprivacy.it>.

Mittente

Cognome e Nome:

Indirizzo:

Luogo e Data:

Spett.le

FINANZIARIA INTERNAZIONALE INVESTMENTS SGR S.P.A.

Consenso al trattamento dei dati

Tenuto conto dell'Informativa resami/resaci ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento, prendo/prendiamo atto del trattamento dei miei/nostrì Dati Personali effettuato per le finalità descritte in Informativa alla Sezione 3 "Finalità e base giuridica" e di essere a conoscenza dei diritti ivi illustrati. In particolare:

- A) con riferimento al trattamento, da parte di Finint SGR, dei miei /nostri dati ai fini di marketing diretto (sezione 3, Lettera c):
Esprimo/Esprimiamo il consenso

SI

NO

- B) con riferimento al trattamento, da parte di Finint SGR, dei miei/nostri dati ai fini di Comunicazione dati a società appartenenti al Gruppo Banca Finanziaria Internazionale (sezione 3, Lettera d):
Esprimo/Esprimiamo il consenso

SI

NO

- C) con riferimento al trattamento, da parte di Finint SGR, dei miei/nostri dati ai fini di Comunicazione dati a società a società terze, non ricomprese nel punto precedente (sezione 3, Lettera e):
Esprimo/Esprimiamo il consenso

SI

NO

- D) con riferimento al trattamento, da parte di Finint SGR, dei miei /nostri dati a fini di profilazione offerte di prodotti e servizi "personalizzati" (sezione 3, Lettera f):
Esprimo/Esprimiamo il consenso

SI

NO

Firma:
