

INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI?	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"?	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITTIMI	7

Aggiornamento febbraio 2024

1. LA TUA PRIVACY



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarceli con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito www.eurizoncapital.com.

3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

- a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;
- b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;
- c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;
- d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;
- e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;
- f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);



g. dati appartenenti a categorie “particolari”, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

h. dati giudiziari relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

Diretta: se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;

Indiretta: se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.

7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)</p>	<p><u>Adempiamo</u> a prescrizioni normative, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p><u>Adempiamo</u> a disposizioni dell’Autorità, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
<p>b) <i>Contratto e misure precontrattuali</i> (art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	<p> <u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>
<p>c) <i>Consenso</i> (art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</p> <p>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> - promozione e vendita di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.; - rilevazione (i) del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle preferenze della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.. <p>Per il trattamento di dati appartenenti a categorie particolari la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p> 

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)</p>	 <p>Perseguiamo interessi legittimi nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR.**

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
 - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
 - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
 - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
 - sicurezza informatica;
 - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
 - revisione contabile e consulenza in genere;
 - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
 - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
 - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
 - logistica;
 - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail dpo@eurizoncapital.com o presso la sede legale della Società.

9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo¹.

10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- dpo@eurizoncapital.com
- DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com
- www.eurizoncapital.com

12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: dpo@eurizoncapital.com.

13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



Opposizione (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



Accesso (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



Cancellazione (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

¹ G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



Portabilità (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



Limitazione (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



Rettifica (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



Reclamo (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- dpo@eurizoncapital.com
- DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
 1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
 2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
 3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
 4. miglioramento della Data Quality;
 5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
 6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

Aggiornamento febbraio 2024