

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016 in materia di protezione dei dati personali (in inglese "General Data Protection Regulation", in breve GDPR)

### TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

PRAMERICA SGR S.p.A. (d'ora innanzi per brevità la "Società"), soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo S.p.A. e appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo, Titolare del trattamento dei suoi dati personali, Le/Vi fornisce le seguenti informazioni nella sua qualità di Interessato:

### RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

La Società ha nominato il Responsabile della protezione dei dati (in inglese Data Protection Officer, in breve DPO, che può essere contattato ai seguenti recapiti:

indirizzo postale: UBI Banca S.p.A. - Data Protection Officer, Via Don Angelo Battistoni, 4 - 60035 Jesi (An)

posta elettronica: DPO@pramericasgr.it

posta elettronica certificata (PEC): DPO.pec@pecgruppoubi.it

### FINALITÀ, BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

La Società può trattare i suoi dati personali (1) per le seguenti finalità:

#### 1) Finalità precontrattuali e contrattuali

Finalità necessarie alla gestione dei prodotti e/o dei servizi di PRAMERICA SGR contrattualizzati e/o in corso di contrattualizzazione e/o da Lei/Voi richiesti, cioè per eseguire obblighi, compresi quelli amministrativi e contabili, derivanti dai contratti dei quali Lei/Voi è parte o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a sue specifiche richieste, o, ove necessario, di profilazione (come descritto nel paragrafo "modalità del trattamento").

La base giuridica del trattamento è il contratto o la necessità di riscontrare la richiesta da Lei/Voi formulata prima della stipula del contratto; pertanto, ai sensi della normativa, non è necessario acquisire il suo consenso per il trattamento dei dati.

Il periodo di conservazione dei dati si estende per l'intera durata del rapporto contrattuale e per il periodo successivo alla cessazione del medesimo come specificato e differenziato a seconda della normativa di riferimento, ferme restando le esigenze di conservazione per altre finalità elencate nella presente informativa.

#### 2) Finalità legate ad obblighi di legge

Finalità legate all'assolvimento di obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da competenti Autorità di vigilanza o di controllo, nonché di evasione di richieste avanzate dalle Autorità Giudiziarie

Nell'ambito di tale finalità, i trattamenti potranno includere anche la profilazione e il confronto dei dati (come descritto nel paragrafo "modalità del trattamento").

La base giuridica del trattamento è l'adempimento di un obbligo legale; pertanto, ai sensi della normativa, anche in questo caso il suo consenso non è necessario.

Il periodo di conservazione dei dati si estende per l'intera durata del rapporto contrattuale e per il periodo successivo alla cessazione del medesimo come specificato e differenziato a seconda della normativa di riferimento (ad esempio, il periodo obbligatorio di conservazione degli atti e della corrispondenza è di 10 anni, così come l'obbligo di produzione di copia di documentazione relativa a singole operazioni poste in essere; per la firma elettronica avanzata, il periodo di conservazione è di 20 anni), ferme restando le esigenze di conservazione per altre finalità elencate nella presente informativa.

#### 3) Finalità di gestione di eventuali reclami e/o controversie

Finalità legate alla gestione di eventuali reclami e/o controversie di qualsiasi natura e in qualsiasi sede e grado, sia giudiziale che stragiudiziale. Nell'ambito di tali finalità i trattamenti potranno includere anche la profilazione e il confronto dei dati (come descritto nel paragrafo "modalità del trattamento").

Le basi giuridiche del trattamento sono, in funzione della tipologia del trattamento e della controversia, il contratto, gli obblighi di legge e l'interesse legittimo di accertamento, esercizio o difesa di un diritto in sede giudiziaria del titolare; pertanto, anche in questo caso, ai sensi della normativa, il suo consenso non è necessario.

Il periodo di conservazione dei dati si estende per l'intera durata del rapporto contrattuale e per il periodo successivo alla cessazione del medesimo come specificato e differenziato a seconda della normativa di riferimento, ferme restando le esigenze di conservazione per altre finalità elencate nella presente informativa.

#### 4) Finalità di rendicontazione e controllo interno

Finalità legate alla verifica di funzionalità ed adeguatezza dell'organizzazione interna, al fine di assicurare la conformità dei processi alle disposizioni di legge e garantire il corretto funzionamento della Società. Nell'ambito di tale finalità, i trattamenti potranno includere anche la profilazione e il confronto dei dati (come descritto nel paragrafo "modalità del trattamento").

Le basi giuridiche del trattamento sono, in funzione della tipologia dei controlli e delle analisi condotte, gli obblighi di legge e l'interesse legittimo del titolare; pertanto, anche in questo caso, ai sensi della normativa, il suo consenso non è necessario.

Il periodo di conservazione dei dati si estende per l'intera durata del rapporto contrattuale e per il periodo successivo alla cessazione del medesimo come specificato e differenziato a seconda della normativa di riferimento, ferme restando le esigenze di conservazione per altre finalità elencate nella presente informativa.

#### 5) Finalità Commerciali

Finalità funzionali all'attività della Società, in relazione a prodotti e servizi propri o delle società appartenenti al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo o controllate dalla Società o, direttamente o indirettamente, da Intesa Sanpaolo S.p.A. o a queste ultime collegate.

Nell'ambito di tali finalità, che potranno essere perseguite anche mediante profilazione e confronto dei dati (come descritto nel paragrafo "modalità del trattamento"), rientra, ad esempio, il trattamento dei suoi dati per:

- verificare la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Società, eseguita, anche tramite società specializzate, mediante interviste personali o telefoniche, questionari,
- promuovere e vendere prodotti e servizi della Società o di società terze, effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione.
- realizzare ricerche di mercato;
- realizzare analisi e ricerche statistiche;
- verificare la qualità dei prodotti o servizi a lei offerti anche tramite telefonate o l'invio di questionari;
- ottimizzare l'offerta stessa di prodotti o e servizi a lei offerti, anche mediante analisi focalizzate e selezionate;
- effettuare comunicazioni commerciali;
- assegnarle uno o più profili allo scopo di indirizzare le proposte commerciali o per analizzare o prevedere, sempre per finalità commerciali, le sue preferenze personali e i suoi comportamenti;
- approfondire, successivamente alla chiusura dei rapporti con la Società, le motivazioni del recesso.

La base giuridica del trattamento è il suo consenso, che può essere revocato in qualsiasi momento senza pregiudicare il trattamento effettuato fino alla data della revoca.

Il periodo di conservazione dei dati per questa finalità si estende per 24 mesi dopo la chiusura di tutti i rapporti con la Società, fatto salvo il venir meno del consenso e ferme restando le esigenze di conservazione per altre finalità elencate nella presente informativa.

Oltre che per le comunicazioni effettuate per il perseguimento delle finalità descritte nella presente informativa, si informa che la Società può comunicare le informazioni relative alle operazioni poste in essere dagli Interessati, ove ritenute "sospette" ai sensi della normativa antiriciclaggio (D.lg. 21 novembre 2007, n. 231), ad altri intermediari finanziari appartenenti al medesimo Gruppo.

## **CONSEGUENZE DEL RIFIUTO A FORNIRE I DATI**

Se il trattamento dei suoi dati personali rappresenta un obbligo legale o contrattuale oppure costituisce un requisito necessario per la conclusione di un contratto, il suo eventuale rifiuto a fornire le informazioni necessarie può comportare l'impossibilità per la Società di evadere le richieste formulate.

## **CATEGORIE DEI DATI PERSONALI**

I dati personali che possono essere trattati per le finalità sopra indicate sono dati anagrafici relativi ai clienti, anche potenziali, ai loro recapiti e collegamenti con altre persone o soggetti, al loro stato patrimoniale e di famiglia, al grado di istruzione, dati relativi a rapporti bancari, al comportamento debitorio, all'affidabilità o puntualità nei pagamenti, allo svolgimento di attività economiche e ad altre informazioni commerciali o comunque attinenti al rapporto con la Società o alle offerte di servizi/prodotti, a comportamenti illeciti o fraudolenti, nonché dati idonei a rivelare gusti, preferenze, abitudini di vita o di consumo.

La normativa in materia di trattamento dei dati personali prevede che la Società possa trattare categorie particolari (2) di suoi dati personali solo con il suo consenso, salvo ricorrano esimenti di legge (per esempio, il trattamento di dati personali resi manifestamente pubblici dall'interessato o necessari per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria). In tali casi i suoi dati particolari verranno trattati esclusivamente nell'ambito dell'esecuzione del contratto o del servizio.

Nell'esecuzione del rapporto contrattuale la Società non necessita di trattare dati personali che la normativa definisce come categorie particolari (2). Per tali ragioni La/Vi invitiamo a non comunicare alla Società tale tipologia di dati. Nel caso tuttavia la Società, per la propria operatività, avesse la necessità di trattare dati appartenenti a tali categorie particolari, la stessa avrà cura di inviarLe/Vi una nuova specifica informativa e la relativa richiesta di consenso al trattamento.

Ai sensi della normativa contro il fenomeno del riciclaggio e il finanziamento del terrorismo, la Società tratta altresì le informazioni in merito al titolare effettivo, ove esistente.

## **FONTE DEI DATI PERSONALI**

La Società tratterà i dati personali che Lei/Voi fornirà direttamente nonché quelli provenienti da fonti pubbliche o forniti da terzi, come ad esempio in occasione di operazioni disposte da altri soggetti a valere su rapporti a Lei/Voi intestati (es.: i bonifici) ovvero, in caso di richieste di prodotti e/o servizi da Lei/Voi avanzate, anche per il tramite di soggetti di cui la Società si avvale (ad esempio, Soggetti Collocatori).

## **MODALITÀ DEL TRATTAMENTO**

Il trattamento dei suoi dati avviene mediante strumenti manuali e/o automatizzati, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei suoi dati. Per le finalità sopra indicate, i suoi dati potrebbero essere trattati con modalità di profilazione, cioè trattamenti automatizzati utilizzati per analizzare e valutare determinati aspetti personali quali, ad esempio, la situazione economica e patrimoniale, l'operatività bancaria, l'affidabilità, gli interessi commerciali, per adempiere a particolari obblighi di legge (ad esempio, antiriciclaggio, Markets in Financial Instruments Directive, c.d. "MIFID", etc.).

## **SOGGETTI O CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI PERSONALI POSSONO ESSERE COMUNICATI**

Per il perseguimento delle suddette finalità la Società può comunicare, mediante trasmissione, i suoi dati a determinati soggetti, anche esteri, appartenenti alle categorie di cui alla nota n. (3).

I soggetti appartenenti a tali categorie utilizzeranno i dati ricevuti in qualità di autonomi "titolari", salvo il caso in cui siano stati designati dalla Società "responsabili" dei trattamenti di loro specifica competenza. L'elenco aggiornato di questi ultimi è disponibile sul sito della Società.

I dati personali forniti potranno essere trasferiti fuori dal territorio nazionale a Paesi situati nell'Unione europea. L'eventuale trasferimento dei dati personali in Paesi situati al di fuori dell'Unione europea avverrà, in ogni caso, nel rispetto delle garanzie adottate in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente. Inoltre, la Società la informa che i dati personali contenuti nelle registrazioni di alcune operazioni finanziarie (per esempio, nel caso di un bonifico, i dati relativi all'ordinante e/o beneficiario della transazione, compreso il nome, il numero di conto, l'indirizzo e il numero d'identificazione nazionale nonché, se presenti, eventuali dati particolari) possono essere trasferiti, per esclusivi fini legati alla lotta al terrorismo e al suo finanziamento, anche alle autorità pubbliche degli Stati membri dell'Unione Europea nonché di paesi terzi, tra cui gli Stati Uniti d'America (4).

Alcune categorie di persone, in qualità di soggetti autorizzati al trattamento, possono accedere ai Suoi/Vostri dati personali ai fini dell'adempimento delle mansioni loro attribuite. In particolare, la Società ha designato,

quali soggetti autorizzati al trattamento dei dati dei clienti, i dipendenti della Società medesima, ai fini dell'adempimento delle mansioni loro attribuite, i prestatori di lavoro temporaneo utilizzati dalla Società, gli stagisti.

Possono inoltre venire a conoscenza dei Suoi/Vostri dati personali, in occasione dell'esecuzione dei compiti loro conferiti, anche i soggetti eventualmente designati dalla Società quali Delegati al trattamento.

L'identità degli eventuali Delegati del trattamento designati dalla Società è contenuta in un elenco aggiornato e disponibile sul sito della Società.

La Società non diffonde (5) i suoi dati personali.

### **DIRITTI DELL'INTERESSATO**

La Società la informa che il GDPR garantisce l'esercizio di specifici diritti a sua tutela. In particolare, prevede un Diritto di accesso, che le consente di avere la conferma se sia o meno in corso un trattamento di dati personali che la riguardano (art. 15 GDPR) e, in caso affermativo, di ottenere le informazioni previste dalla normativa nonché riceverne copia, alle condizioni di legge.

Potrà inoltre esercitare i seguenti diritti:

- Rettifica di dati personali inesatti o integrazione dei dati incompleti (art. 16 GDPR);
- Cancellazione (c.d. Diritto all'oblio) dei propri dati personali qualora sussistano particolari condizioni e motivi, come ad esempio per i dati personali non più necessari rispetto alle finalità per cui erano stati raccolti o qualora il trattamento dei dati sia illegittimo (art. 17 GDPR);
- Limitazione al trattamento dei propri dati, ad esempio in attesa della loro rettifica o correzione (art. 18 GDPR);
- Portabilità dei dati personali verso un altro titolare qualora il trattamento sia automatizzato e basato su un consenso o su un contratto (art. 20 GDPR);
- Opposizione al trattamento per specifiche finalità quali quelle di marketing diretto (art. 21 GDPR). L'opposizione è sempre possibile e gratuita in caso di finalità pubblicitarie, di comunicazione commerciale o di ricerche di mercato. L'Interessato può, inoltre, opporsi ad essere sottoposto ad una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici o comunque significativi sulla sua persona (art. 22 del GDPR), salvo che il trattamento sia necessario per la conclusione o l'esecuzione di un contratto oppure basato sul consenso oppure autorizzato per legge.

In ogni caso, qualora il trattamento dei dati personali sia basato sul rilascio del consenso, l'Interessato ha il diritto di revocare tale consenso in qualsiasi momento. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento effettuato prima della revoca stessa.

Per l'esercizio dei suoi diritti può inviare una specifica richiesta al DPO utilizzando i dati di contatto riportati nella presente informativa e avendo cura di allegare alla richiesta copia di un suo documento di identità e del codice fiscale.

Lei/Voi ha inoltre diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)).

### **MODIFICA E AGGIORNAMENTO**

La presente informativa è aggiornata alla data indicata a piè di pagina. La Società, infine, le precisa, che potrebbe apportare modifiche alla presente informativa e che, in ogni caso, la versione costantemente aggiornata è disponibile sul sito [www.pramericasgr.it](http://www.pramericasgr.it).

IL TITOLARE  
Pramerica SGR S.p.A.

## NOTE

1. Per trattamento s'intende qualsiasi 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 (articolo 4 del GDPR)
2. Per "categorie particolari" di dati personali s'intendono i dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché i dati genetici, i dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona (articolo 9 del GDPR).
3. Categorie di soggetti ai quali possono essere comunicati i dati personali per il perseguimento di finalità di legge o contrattuali o commerciali proprie della Società:
  - soggetti individuati per legge (per esempio, per finalità connesse all'esercizio delle funzioni relative alla gestione, all'accertamento, al contenzioso e alla riscossione dei tributi nonché allo scambio automatico di informazioni tra Autorità fiscali in forza di accordi internazionali bilaterali o multilaterali: Agenzia delle Entrate; per finalità connesse all'amministrazione della giustizia: Autorità Giudiziaria; per finalità connesse all'esercizio delle funzioni di vigilanza, di controllo e delle altre funzioni specificamente previste dalla normativa: Autorità e Organi di Vigilanza – es. Banca Centrale Europea, Banca d'Italia, Consob e IVASS);
  - società appartenenti al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo o controllate dalla Società o, direttamente o indirettamente, da Intesa Sanpaolo S.p.A. o a queste ultime collegate;
  - soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo e dei programmi informatici della Società; intermediari incaricati del collocamento e/o della distribuzione dei prodotti della Società nonché eventuali altri soggetti indicati nella documentazione d'offerta e/o contrattuale;
  - soggetti che svolgono attività di intermediazione bancaria e finanziaria (es. al fine di eseguire le disposizioni da Lei/Voi impartite e regolare i corrispettivi dai contratti da Lei/Voi stipulati);
  - il depositario dei fondi istituiti e/o gestiti dalla SGR;
  - soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla clientela (per es. stampa, imbustamento, trasmissione, trasporto e smistamento, gestione della posta elettronica);
  - soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
  - soggetti che prestano attività di assistenza alla clientela (per esempio, per telefono);
  - soggetti che prestano servizi amministrativo – contabili;
  - soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali o che forniscono servizi per il controllo e la prevenzione delle frodi;
  - soggetti che svolgono attività di indagine e di contrasto al terrorismo internazionale;
  - soggetti che svolgono attività finalizzate al recupero del credito;
  - soggetti di cui la Società offre prodotti e servizi;
  - consulenti liberi professionisti, pubblici funzionari, ecc. (es. società e/o professionisti esterni di cui si avvale la Società nell'ambito dei rapporti di consulenza e assistenza);
  - soggetti che svolgono attività di marketing o indagini di mercato o concorrono alla promozione di prodotti della Società o di terzi (es. società che rilevano il grado di soddisfazione o dei bisogni della clientela);
  - soggetti che effettuano visure;
  - soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Società anche nell'interesse della clientela;
4. In particolare, i dati possono essere trasferiti al dipartimento del Tesoro degli Stati Uniti d'America secondo quanto stabilito nell'Accordo internazionale fra l'Unione Europea e gli Stati Uniti «sul trattamento e il trasferimento di dati di messaggistica finanziaria dall'Unione Europea agli Stati Uniti ai fini del programma di controllo delle transazioni finanziarie dei terroristi» pubblicato sulla Gazzetta dell'Unione Europea L 195 del 27 luglio 2010. In particolare, in relazione a talune operazioni finanziarie (per esempio, bonifici esteri), escludendosi in ogni caso i dati relativi a transazioni avvenute nell'ambito dello spazio unico dei pagamenti in euro (SEPA), il dipartimento del Tesoro statunitense può effettuare una richiesta individualizzata (non massiva) rivolgendosi non alla Società, bensì a uno o più fornitori di servizi di messaggistica finanziaria internazionale, appositamente accreditati, di cui la Società si avvale per l'effettuazione di transazioni finanziarie (al momento: SWIFT - Società per le telecomunicazioni finanziarie interbancarie mondiali - sito Internet: [www.swift.com](http://www.swift.com)). A tali trattamenti si applicano le rigorose garanzie previste nell'Accordo medesimo (per esempio, preventivo esame della conformità della richiesta da parte di Europol, elevati standard di sicurezza, integrità e proporzionalità dei dati, finalità del trattamento, tempi massimi di conservazione dei dati e loro limitato successivo trasferimento ad altri soggetti, ecc.). Maggiori informazioni sono disponibili sul sito Internet del dipartimento del Tesoro statunitense ([www.treasury.gov](http://www.treasury.gov)) nonché su quello dell'Unione Europea (<http://europa.eu>). I diritti di accesso, di rettifica, di cancellazione o di blocco dei dati relativi a questo specifico trattamento vanno esercitati, secondo quanto stabilito dagli articoli 15 e 16 dell'Accordo, rivolgendosi non alla Società, bensì direttamente all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (sito Internet: [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)).
5. Per diffusione s'intende il dare conoscenza dei dati personali a soggetti indeterminati, in qualunque forma, anche mediante la loro messa a disposizione o consultazione.