

## INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (DI SEGUITO L' "INFORMATIVA")

Il Regolamento sulla "protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati" (di seguito il "Regolamento") e la relativa normativa italiana recante disposizioni per l'adeguamento della normativa nazionale al Regolamento contengono una serie di norme dirette a garantire che il trattamento dei dati personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone. La presente Informativa ne recepisce le previsioni.

### SEZIONE 1 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

**IW Private Investments Società di Intermediazione Mobiliare S.p.A.** (in breve, "**IW SIM S.p.A.** o "**SIM**"), con sede legale in Via Montebello, 18 – 20121 Milano, appartenente al Gruppo bancario internazionale Intesa Sanpaolo, e interamente controllata da Fideuram – Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A., in forma abbreviata Fideuram S.p.A. (di seguito anche la "Banca"), in qualità di Titolare del trattamento (di seguito anche la "SIM" o il "Titolare") tratta i Suoi dati personali (di seguito anche i "Dati Personali") per le finalità indicate nella Sezione 3 per il tramite dei propri dipendenti e dei propri Private Banker nonché per il tramite di Fideuram S.p.A. - con la quale la SIM ha stipulato un apposito incarico di promozione e collocamento - e dei relativi dipendenti.

Per ulteriori informazioni può contattare il numero verde 800-991188 visitare il sito Internet di IW SIM S.p.A. [www.iwprivateinvestments.it](http://www.iwprivateinvestments.it) e, in particolare, la sezione "Privacy" con tutte le informazioni concernenti l'utilizzo ed il trattamento dei Dati Personali, i riferimenti dettagliati di ciascuna società del Gruppo Intesa Sanpaolo, delle Società della Divisione Private Banking e delle Società Prodotto nonché le informazioni aggiornate in merito ai contatti ed ai canali di comunicazione resi disponibili a tutti gli Interessati dalla SIM, dal Gruppo Intesa Sanpaolo, dalle Società della Divisione Private Banking e dalle Società Prodotto.

### SEZIONE 2 - DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

La SIM ha nominato il "Responsabile della protezione dei dati" previsto dal Regolamento (c.d. "Data Protection Officer" o DPO). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso, elencati nella Sezione 7 della presente Informativa, può contattare il DPO al seguente indirizzo e-mail: [DPO@intesaspaolo.com](mailto:DPO@intesaspaolo.com) o [privacy@pec.intesaspaolo.com](mailto:privacy@pec.intesaspaolo.com).

### SEZIONE 3 - CATEGORIE DEI DATI PERSONALI, FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

#### Categorie di Dati Personali

Fra i Dati Personali che la SIM tratta rientrano, a titolo esemplificativo, i dati anagrafici, i dati acquisiti dalle disposizioni di pagamento, quelli derivanti dall'installazione e dall'utilizzo delle APP anche messe a disposizione della Banca (inclusi i dati di geolocalizzazione, quelli derivanti dai servizi etc. ...). Tra i dati trattati potrebbero esservi anche i dati definiti particolari di cui alla Sezione 8 della presente Informativa.

#### Fonte dei Dati Personali

La SIM tratta i Dati Personali che la riguardano da Lei stesso comunicati o raccolti presso altri Titolari/Contitolari del trattamento. Per taluni servizi/funzionalità, qualora da Lei richiesti, potrebbe rendersi necessario trattare ulteriori dati personali (beni immobili e mobili, quote aziendali, etc.) che potrebbero essere acquisiti da fonti accessibili al pubblico (ad esempio la Camera di Commercio, il Catasto Immobiliare etc...).

#### Finalità e base giuridica del trattamento

I Dati Personali che la riguardano, da Lei comunicati alla SIM o raccolti presso soggetti terzi (in quest'ultimo caso previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei terzi ed in osservanza delle normative di riferimento), sono trattati dalla SIM nell'ambito della sua attività per le seguenti finalità:

##### a) Prestazione dei servizi ed esecuzione dei contratti

Il conferimento dei Suoi Dati Personali necessari per prestare i servizi richiesti ed eseguire i contratti e consentire la connessa attività di private banking, ivi compresi gli atti in fase precontrattuale, ovvero gli atti di carattere operativo ed organizzativo funzionali all'esecuzione del contratto, anche attraverso la comunicazione a terzi (ad esempio: la fornitura di servizi informatici, di archiviazione, di spedizione, di assicurazione, coassicurazione e riassicurazione, di gestione dei pagamenti, di liquidazione e pagamento dei sinistri, di consulenza e perizia, prestazione di garanzie, etc. ...), non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornire tali Dati Personali comporta l'impossibilità per la SIM di adempiere a quanto richiesto ed a fornire i servizi richiesti.

Rientrano in tale categoria:

- i Dati Personali di altri soggetti (es.: assicurati, beneficiari, cointestatari di beni, soci, familiari, soggetti a carico, etc.) da Lei eventualmente forniti, che verranno trattati dai Titolari del trattamento ai soli fini delle operazioni e servizi da Lei richiesti o necessarie per dare esecuzione al contratto e/o adempiere ad obblighi derivanti dalla legge, dai regolamenti o normative comunitarie;
- la raccolta ed il trattamento del/dei suo/suoi numero/numeri di cellulare ed indirizzo/i e-mail necessari per:
  - attivare i servizi/funzionalità messi a disposizione dalla Banca (ad esempio: "Servizi Online di Fideuram", il "Servizio Informativo SMS BancoCard" ed il "Servizio Informativo SMS Operazioni allo Sportello");
  - comunicare informazioni connesse alla prestazione dei servizi richiesti e all'esecuzione dei contratti (ad esempio, invio di un SMS informativo per comunicare, a seguito dell'apertura del conto corrente, le relative coordinate bancarie a tutti i cointestatari);
  - presidiare la sicurezza di talune operazioni disposte sul canale online (ad esempio, l'invio di un "Codice SMS di sicurezza" per confermare operazioni di pagamento disposte tramite i Servizi Online della Banca, che risultino sospette a causa della loro infrequenza).

##### • Adempimento a prescrizioni normative nazionali e comunitarie

Il trattamento dei Dati Personali per adempiere a prescrizioni normative è obbligatorio e non è richiesto il Suo consenso. Il trattamento è obbligatorio, ad esempio, quando è prescritto dalla normativa antiriciclaggio, fiscale, anticorruzione, di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento o per adempiere a disposizioni, provvedimenti o richieste dell'autorità di vigilanza e controllo (quale il monitoraggio dei rischi operativi e creditizi a livello di Gruppo bancario ovvero per la gestione dei soli dati anagrafici della clientela condivisa del Gruppo Intesa Sanpaolo).

### c) Marketing diretto e indiretto

Il trattamento dei Suoi Dati Personali:

- per svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi della SIM e delle Società della Divisione Private Banking e di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze attraverso lettere, telefono, Internet, SMS, MMS ed altri sistemi di comunicazione;
- per effettuare indagini di mercato e di customer satisfaction, attraverso lettere, telefono, Internet, SMS, MMS ed altri sistemi di comunicazione; è facoltativo ed è richiesto il Suo consenso

### d) Legittimo interesse del Titolare

Il trattamento dei Suoi Dati Personali è necessario per perseguire un legittimo interesse della SIM, ossia:

- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi;
- per acquisire immagini e video relativi al sistema di videosorveglianza per finalità di sicurezza;
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso la SIM potrà trattare i Dati Personali solo dopo averla informata ed aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali; non è richiesto il Suo consenso.

## SEZIONE 4 - CATEGORIE DI DESTINATARI AI QUALI I SUOI DATI PERSONALI POTRANNO ESSERE COMUNICATI

Per il perseguimento delle finalità sopra indicate potrebbe essere necessario che la SIM comunichi i Suoi Dati Personali alle seguenti categorie di destinatari:

1) **Società del Gruppo Intesa Sanpaolo e le società della Divisione Private Banking** – quest'ultime operanti sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea – tra cui la società che gestisce il sistema informativo e alcuni servizi amministrativi, legali e contabili.

2) **Soggetti terzi** (società, liberi professionisti, etc. ...) e **Società Prodotto** operanti sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea che trattano i Suoi dati personali nell'ambito di:

- servizi bancari, finanziari e assicurativi, sistemi di pagamento, esattorie e tesorerie;
- rilevazione dei rischi finanziari a scopo di prevenzione e controllo del rischio di insolvenza;
- recupero crediti e attività correlate;
- fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici;
- servizi gestione di guardiania e videosorveglianza;
- servizi di perizia immobiliare;
- attività di revisione contabile e di consulenza in genere;
- gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
- rilevazione della qualità dei servizi, ricerche di mercato, informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi.

3) **Autorità** (ad esempio, giudiziaria, amministrativa, etc. ...) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, come, ad esempio, la Centrale Rischi presso Banca d'Italia, l'Ufficio Centrale Antifrode dei Mezzi di Pagamento (c.d. UCAMP) ed il Sistema pubblico di prevenzione amministrativa delle frodi nel settore del credito al consumo con specifico riferimento al furto di identità (c.d. SCIPAFI), questi ultimi istituiti presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, nonché l' Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari.

Le Società del Gruppo Intesa Sanpaolo, delle Società della Divisione Private Banking, i soggetti terzi e le Società Prodotto cui possono essere comunicati i Suoi Dati Personali agiscono quali:

- 1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali;
- 2) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla SIM le finalità ed i mezzi dello stesso o
- 3) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare.

Una informativa più dettagliata, anche con riferimento ai servizi/funzionalità messi a disposizione dalla SIM, è disponibile presso gli sportelli bancari di Fideuram S.p.A. e gli Uffici dei Private Banker di IW SIM S.p.A.; tale informativa contiene, tra l'altro, l'elenco delle Società Prodotto e, relativamente agli OICR di diritto estero, dai Soggetti Incaricati dei Pagamenti, che effettuano il trattamento dei dati e di tutti i soggetti facenti parte del Gruppo Intesa Sanpaolo, delle Società della Divisione Private Banking e terzi ai quali possono essere comunicati i dati, nonché la specifica degli elementi di identificazione dei Titolari, Contitolari e dei Responsabili, ove designati, del trattamento.

## SEZIONE 5 - TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI AD UN PAESE TERZO O AD UN'ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE FUORI DALL'UNIONE EUROPEA

I Suoi Dati Personali sono di norma trattati dalla SIM all'interno del territorio dell'Unione Europea e non vengono diffusi.

Se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, la SIM si riserva di trasferire i Dati Personali verso paesi al di fuori dell'Unione Europea per i quali esistono decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea, ovvero sulla base delle adeguate garanzie oppure delle specifiche deroghe previste dal Regolamento.

La SIM informa che i Dati Personali contenuti nella messaggistica riguardante trasferimenti finanziari possono essere forniti, per esclusivi fini di prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America.<sup>(1)</sup>

<sup>(1)</sup> In n particolare, l'Unione Europea e gli Stati Uniti d'America hanno concluso un Accordo (G.U. Unione Europea L 195/5 del 27.7.2010) sul trasferimento di dati di messaggistica finanziaria dall'Unione Europea agli Stati Uniti, ai fini di attuazione del programma di prevenzione e repressione di fenomeni terroristici. L'Accordo prevede che, in relazione a talune transazioni finanziarie (es. bonifici esteri), ad esclusione di quelle effettuate nello spazio unico dei pagamenti in euro (SEPA), il Dipartimento del Tesoro statunitense possa avanzare richieste di acquisizione di dati direttamente ai fornitori di messaggistica finanziaria internazionale di cui la Banca si avvale (attualmente la società SWIFT). A tali trattamenti si applicano le rigorose garanzie previste dall'Accordo menzionato, sia in relazione all'integrità e sicurezza dei dati che ai tempi di conservazione degli stessi. L'Accordo prevede, inoltre, che il diritto di accesso venga esercitato dall'Interessato esclusivamente presso l'Autorità di protezione dei dati personali del proprio Paese: in Italia, pertanto, innanzi l'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (sito internet: [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)).

## SEZIONE 6 - MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il trattamento dei Dati Personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici e in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. I Dati Personali sono trattati nel pieno rispetto del principio di proporzionalità del trattamento, in base al quale i medesimi dati e le varie modalità del loro trattamento sono pertinenti e non eccedenti rispetto alle finalità perseguite.

I Dati Personali sono conservati, per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge. In particolare, i dati personali sono conservati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui Lei è parte. I Dati Personali potranno, altresì, essere trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

## SEZIONE 7 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

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 e-mail [DPO@intesasnpaolo.com](mailto:DPO@intesasnpaolo.com) o [privacy@pec.intesasnpaolo.com](mailto:privacy@pec.intesasnpaolo.com) o a mezzo posta all'indirizzo IW SIM S.p.A. Piazza San Carlo, 156 - 10121 Torino (c.a. Uffici Privacy).

Con le stesse modalità Lei potrà revocare in qualsiasi momento i consensi espressi a seguito della presente Informativa e delle eventuali integrazioni fornite dalla SIM per specifici servizi.

Le eventuali comunicazioni e le azioni intraprese dalla SIM, a fronte dell'esercizio dei diritti di seguito elencati, saranno effettuate gratuitamente. Tuttavia, se le Sue richieste risultassero manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, la SIM potrà addebitarle un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le Sue richieste.

### 1. Diritto di accesso

Lei potrà ottenere dalla SIM la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Dati Personali e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Dati Personali ed alle informazioni previste dall'art. 15 del Regolamento, tra le quali, a titolo esemplificativo: le finalità del trattamento, le categorie di Dati Personali trattati, etc.

Qualora i Dati Personali siano trasferiti a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale, Lei ha il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate relative al trasferimento.

Se richiesto, la SIM Le potrà fornire una copia dei Dati Personali oggetto di trattamento. Per le eventuali ulteriori copie la SIM potrà addebitarLe un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se la richiesta in questione è presentata mediante mezzi elettronici, e salvo diversa indicazione, le informazioni Le verranno fornite dalla SIM in un formato elettronico di uso comune.

### 2. Diritto di rettifica

Lei potrà ottenere dalla SIM la rettifica dei Dati Personali che risultano inesatti come pure, tenuto conto delle finalità del trattamento, l'integrazione degli stessi, qualora risultino incompleti, fornendo una dichiarazione integrativa.

### 3. Diritto alla cancellazione

Lei potrà ottenere dal Titolare la cancellazione dei Dati Personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Dati Personali è stato da Lei revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento.

La informiamo che la SIM non potrà procedere alla cancellazione dei Dati Personali qualora il loro trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

### 4. Diritto di limitazione di trattamento

Lei potrà ottenere la limitazione del trattamento dei Dati Personali qualora ricorra una delle ipotesi previste dall'art. 18 del Regolamento, tra le quali, ad esempio:

- la contestazione circa l'esattezza dei Dati Personali per il periodo necessario al Titolare di effettuare le relative verifiche;
- qualora i Dati Personali le siano necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria, benché la SIM non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento;
- l'opposizione al trattamento, in attesa delle opportune verifiche da parte del Titolare in merito alla prevalenza dei motivi che legittimino il trattamento stesso.

### 5. Diritto alla portabilità dei dati

Qualora il trattamento dei Dati Personali si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei potrà:

- richiedere di ricevere i Dati Personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);
- trasmettere i Dati Personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del trattamento senza impedimenti da parte della SIM.

Potrà inoltre richiedere che i Dati Personali vengano trasmessi dalla SIM direttamente ad un altro soggetto Titolare del trattamento da Lei indicato, se ciò sia tecnicamente fattibile per la SIM. In questo caso, sarà Sua cura fornirci tutti gli estremi esatti del nuovo Titolare del trattamento a cui intendendo trasferire i Dati Personali, fornendoci apposita autorizzazione scritta.

### 6. Diritto di opposizione

Lei potrà opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Dati Personali qualora il trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione).

Lei potrà, qualora i Dati Personali siano trattati per finalità di marketing diretto, opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Dati Personali che la riguardano effettuato per tali finalità.

Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, la SIM si asterrà dal trattare ulteriormente i Dati Personali, a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'Interessato), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

### 7. Processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche

Il Regolamento prevede in favore dell'Interessato il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente su un trattamento automatizzato dei Dati Personali, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che La riguardano o che incida in modo significativo sulla Sua persona a meno che la suddetta decisione:

- a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra Lei e la SIM o la Banca come ad esempio per il rilascio di carte di credito, per le richieste di prestiti personali e di prestiti finalizzati;
- b) sia autorizzata dal diritto italiano o europeo;
- c) si basi sul Suo consenso esplicito.

Nei casi di cui alle lettere a) e c), la SIM o la Banca attuerà misure appropriate per tutelare i Suoi diritti, le Sue libertà e i Suoi legittimi interessi e Lei potrà esercitare il diritto di ottenere l'intervento umano da parte della SIM, di esprimere la Sua opinione o di contestare la decisione.

### 8. Diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali

Fatto salvo il Suo diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenesse che il trattamento dei Dati Personali da parte del Titolare avvenga in violazione del Regolamento e/o della normativa applicabile potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali competente.

## SEZIONE 8 - TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

In relazione al trattamento delle categorie particolari di Dati Personali (idonei a rivelare l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona e dati idonei a rilevare l'instaurazione di rapporti contrattuali con interdetti, inabilitati e soggetti sottoposti a tutela) necessario per l'erogazione di specifici servizi anche offerti dalla Banca (l'elenco completo di tali servizi/funzionalità che potrebbero comportare il trattamento di categorie particolari di dati è riportato nell'Informativa dettagliata disponibile presso gli sportelli bancari della Banca e gli Uffici dei Private Banker di IW SIM S.p.A. e sul sito [www.iwprivateinvestments.it](http://www.iwprivateinvestments.it)), e prodotti, anche offerti dalla Banca, quali la stipula di finanziamenti assistiti da polizze assicurative, la stipula di polizze assicurative e l'erogazione di servizi di welfare e passaggio generazionale, è richiesta una manifestazione esplicita di consenso, fatti salvi gli specifici casi previsti dal Regolamento, da prescrizioni normative nazionali e comunitarie e provvedimenti dall'autorità di vigilanza che consentono il trattamento di tali Dati Personali anche in assenza di consenso.

## INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI

IW Private Investments Società di Intermediazione Mobiliare S.p.A. informa che l'uso di sistemi automatizzati di chiamata o di comunicazione di chiamata senza l'intervento di un operatore e di comunicazioni elettroniche (posta elettronica, telefax, SMS, MMS o di altro tipo) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato, è possibile solo con il consenso dei soggetti parte di un contratto di fornitura di servizi di comunicazione elettronica ("contraenti": definizione che ricomprende anche le persone giuridiche, gli enti o le associazioni).

Lo svolgimento di dette attività nei confronti di tali soggetti è sottoposto a una specifica manifestazione di consenso.