

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI EX ART. 13 REGOLAMENTO UE 2016/679

1. Titolare del trattamento

La informiamo che, ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (infra: "Regolamento"), i Suoi Dati Personali saranno trattati da Fenera & Partners SGR con sede in Torino, C.so G. Matteotti 26 in qualità di titolare del trattamento ("Titolare").

2. Fonti e tipologie di dati personali

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività del Titolare e secondo le seguenti finalità:

- a) Gestione dei rapporti con la Clientela nella fase precontrattuale (ad esempio, acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un Contratto, compilazione questionario MiFID).

Le basi giuridiche del trattamento sono identificate nell'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso (art. 6 paragrafo 1 lettera b) del Regolamento).

In relazione a tale finalità il Titolare adotta processi decisionali automatizzati finalizzati alle valutazioni di adeguatezza e appropriatezza in relazione ai servizi prestati.

Di seguito le informazioni significative sulla logica utilizzata nella decisione automatizzata:

- il Titolare acquisisce in fase precontrattuale e tramite appositi questionari dai propri clienti e manutiene su base continuativa informazioni quali-quantitative relative (i) alla conoscenza, esperienza, profilo di rischio e obiettivi di investimento, nonché alla situazione finanziaria degli stessi ovvero anche (ii) all'origine e provenienza dei fondi dagli stessi dichiarati e all'appartenenza (ovvero alla presenza di stretti legami con persone appartenenti) alle liste delle c.d. Persone Politicamente Esposte;
- il Titolare con algoritmo proprietario, sulla base di un punteggio associato a ciascuna delle sezioni dei citati questionari, attribuisce (i) il profilo di rischio di riciclaggio e finanziamento al terrorismo nonché (ii) un profilo di rischio-rendimento a ciascun cliente, definendo la gamma di prodotti e servizi a cui lo stesso può accedere (c.d. "verifica di adeguatezza ai sensi MiFID"); l'acquisizione delle suddette informazioni è necessaria alla conclusione del contratto ed è da ricondursi nell'ambito di processi di valutazione definiti dalla vigente normativa applicabile, con particolare riferimento alle disposizioni nazionali e comunitarie in materia di contrasto al fenomeno del riciclaggio e del terrorismo internazionale, nonché ai citati obblighi di verifica del profilo di rischio-rendimento della clientela.

L'art. 22 paragrafo 1 del Regolamento prevede il diritto dell'interessato di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente su un trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona.

La previsione di cui sopra, a norma dell'art. 22 paragrafo 2 lettera a) del Regolamento, non si applica nel caso in cui la decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra l'interessato e un titolare del trattamento. Sulla base di ciò il Titolare procederà al trattamento senza richiedere un Suo specifico consenso.

A norma dell'art. 22 paragrafo 3 del Regolamento, La informiamo infine che il Titolare attua misure appropriate per tutelare i Suoi diritti, libertà e legittimi interessi e il Suo diritto di ottenere l'intervento umano da parte del Titolare, di esprimere la Sua opinione e di contestare la decisione.

Affinché l'interessato possa chiedere il riesame di qualsiasi decisione, in linea con le disposizioni di cui all'art. 22 paragrafo 3 del Regolamento riportiamo di seguito i dati di contatto del Titolare: **privacysgr@fenerapartners.it** ovvero al DPO (Data Protection Officer) al seguente indirizzo: **dposgr@fenerapartners.it**.

- b) Esecuzione del rapporto contrattuale

La base giuridica del trattamento è identificata nell'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso (art. 6 paragrafo 1 lettera b) del Regolamento).

- c) Adempimento di obblighi previsti da leggi e regolamenti o da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge

e da organi di vigilanza e controllo (per esempio, centrale rischi, legge sull'usura, antiriciclaggio, ecc.);

La base giuridica del trattamento è l'adempimento di un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare (art. 6 paragrafo 1 lettera c) del Regolamento);

d) Finalità difensive

La base giuridica del trattamento è la necessità di accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria, ai sensi degli artt. 6 paragrafo 1 lettera f) e 9 paragrafo 2 lettera f) del Regolamento.

Il conferimento dei Suoi dati personali per le finalità sopra indicate è facoltativo, ma in difetto non sarà possibile adempiere agli obblighi derivanti dai rapporti contrattuali e/o precontrattuali.

Come sopra specificato, l'eventuale trattamento di dati appartenenti a categorie particolari di dati personali richiede il Suo consenso esplicito (art. 9 paragrafo 2 lettera a) del Regolamento).

Per i trattamenti effettuati ai fini di invio diretto di proprio materiale pubblicitario o di propria vendita diretta o per il compimento di proprie ricerche di mercato o di comunicazioni commerciali in relazione a prodotti o servizi del Titolare analoghi a quelli da acquistati, quest'ultimo può utilizzare, senza il consenso dell'interessato, gli indirizzi di posta elettronica e di posta cartacea ai sensi e nei limiti consentiti dall'art. 130, comma 4 del D.lgs. 196/03 e dal provvedimento dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali del 19 giugno 2008.

La base giuridica del trattamento dei Suoi dati per tale finalità è l'art. 6, paragrafo 1 lettera f) del Regolamento. L'interessato ha la possibilità di opporsi a tale trattamento in ogni momento, inizialmente o in occasione di successive comunicazioni, in maniera agevole e gratuita, scrivendo all'indirizzo: privacysgr@fenerapartners.it ovvero al DPO (Data Protection Officer) al seguente indirizzo dposgr@fenerapartners.it.

Qualora, in ogni caso, Lei desiderasse opporsi al trattamento dei Suoi dati per le finalità di marketing eseguito con i mezzi qui indicati, nonché revocare il consenso prestato; potrà in qualunque momento farlo contattando il Titolare ai recapiti indicati in questa informativa, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

Il conferimento dei Suoi Dati Personali per la finalità sopra indicata è facoltativo; non è prevista alcuna conseguenza in caso di un Suo rifiuto.

4. Destinatari e trasferimento dei dati personali

I Suoi Dati Personali potranno essere condivisi con:

- persone fisiche autorizzate dalla Titolare al trattamento di dati personali previa sottoscrizione di un accordo di riservatezza (es. dipendenti e amministratori di sistema);
- società che svolgono servizi bancari e finanziari, società di gestione del risparmio, fondi e SICAV italiane e/o società equipollenti anche estere, società che effettuano le lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela, società di gestione dei servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, enti interbancari che rilevano i rischi finanziari, ente responsabile che gestisce la sezione centrale dell'archivio degli assegni bancari e postali e delle carte di pagamento irregolari di cui all'art. 10-bis della legge n. 386/90 e, per suo tramite, tutti gli enti segnalanti soggetti alle prescrizioni di legge, società di controllo delle frodi e di recupero dei crediti, società di revisione contabile, alcuni dei quali agiscono in qualità di responsabili del trattamento ex art. 28 del Regolamento (l'elenco completo e aggiornato dei responsabili è presente sul sito internet <https://www.fenerapartners.it>, ovvero potrà essere richiesto scrivendo a Fenera & Partners SGR S.p.A., C.so G. Matteotti 26, 10121 Torino, Italia);
- Enti e amministrazioni site in UE ed al di fuori della UE per le finalità di esecuzione degli obblighi derivanti dal contratto;
- soggetti, enti o autorità di vigilanza e autorità fiscali a cui sia obbligatorio comunicare i Suoi Dati Personali in forza di disposizioni di legge o di ordini delle autorità.

Per quanto concerne l'eventuale trasferimento dei Dati verso Paesi Terzi, il Titolare rende noto che il trattamento avverrà secondo una delle modalità consentite dalla legge vigente, quali ad esempio il consenso dell'interessato, l'esecuzione di un contratto concluso tra l'interessato e il titolare del trattamento ovvero l'esecuzione di misure precontrattuali adottate su istanza dell'interessato; la conclusione o l'esecuzione di un contratto stipulato tra il titolare del trattamento e un'altra persona fisica o giuridica a favore dell'interessato; l'adozione di Clausole Standard approvate dalla Commissione Europea, la selezione di soggetti operanti in Paesi considerati sicuri dalla Commissione Europea. È possibile avere maggiori informazioni, su richiesta, presso il Titolare ai contatti sopraindicati.

5. Conservazione dei dati personali

I Suoi Dati Personali saranno conservati per il tempo necessario per l'esecuzione delle prestazioni previste nel contratto. In particolare, per quanto riguarda le valutazioni precontrattuali di cui alla finalità a), il Titolare conserva i dati personali per la durata del rapporto contrattuale, nonché per almeno 5 (cinque) anni dalla cessazione del rapporto stesso.

È fatto salvo in ogni caso l'ulteriore conservazione prevista dalla normativa applicabile tra cui quella prevista dall'art. 2946 cod. civ. Maggiori informazioni sono disponibili presso il Titolare.

6. I Suoi diritti privacy ex artt. 15 e ss. del Regolamento

Ai sensi degli artt. 15 e seguenti del Regolamento, l'interessato ha il diritto di chiedere in qualunque momento, l'accesso ai suoi dati personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi, la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del Regolamento, opporsi al trattamento ex art. 21 del Regolamento, ottenere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati che lo riguardano, nei casi previsti dall'art. 20 del Regolamento.

In particolar modo l'interessato, ai sensi dell'articolo 15, paragrafo 1, lettera h), ha il diritto di disporre delle informazioni in merito a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato ossia: dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, delle informazioni significative sulla logica utilizzata, dell'importanza e le conseguenze previste del trattamento per l'interessato. Tali informazioni sono sopra riportate al paragrafo "3. Finalità del trattamento dei dati e base giuridica", in corrispondenza della finalità di cui alla lettera a), che comporta tale tipologia di trattamento.

In ogni momento, l'interessato ha la possibilità di revocare ex art. 7 del Regolamento il consenso prestato senza pregiudicare la liceità del trattamento basato sul consenso prima della revoca.

Le richieste vanno rivolte per iscritto al Titolare al seguente indirizzo **privacysgr@fenerapartners.it** ovvero al DPO (Data Protection Officer) al seguente indirizzo **dposgr@fenerapartners.it**.

In ogni caso Lei ha sempre diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo competente (Garante per la Protezione dei Dati Personali), ai sensi dell'art. 77 del Regolamento, qualora ritenga che il trattamento dei Suoi dati sia contrario alla normativa in vigore.