

INFORMATIVA PRIVACY

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679

Il Regolamento UE 2016/679 ("GDPR" o "Regolamento") ha la finalità di garantire che il trattamento dei dati di carattere personale si svolga nel rispetto dei diritti, delle libertà fondamentali e della dignità dell'interessato, con particolare riferimento alla riservatezza, all'identità personale e al diritto alla protezione dei dati personali.

Solidarietà & Finanza Sim S.p.a., con sede in via Dogana, 3 - 20123 Milano (di seguito anche "Sol & Fin" o "Società"), nella sua qualità di Titolare del trattamento, è tenuta a fornirLe le informazioni riguardanti l'utilizzo dei Suoi dati personali.

1. Finalità del trattamento - 2. Base giuridica del trattamento- 3. Comunicazione dei dati e conseguenze del rifiuto di fornirli

I dati personali sono trattati dalla Società come segue:

- a) **1.** Attività propedeutiche all'eventuale instaurazione del rapporto contrattuale (acquisizione di informazioni preliminari, quali numero di telefono, indirizzo per fissare un incontro, etc.). **2.** Il trattamento si basa sull'esecuzione di misure precontrattuali (diverse da quelle rientranti nella successiva lett. c) adottate su Sua richiesta. **3.** Il conferimento dei Suoi dati è facoltativo ma necessario per potere eseguire le normali attività propedeutiche ed il rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di eseguirle;
- b) **1.** Prestazioni derivanti dal contratto quadro di collocamento. **2.** Il trattamento si basa sull'esecuzione del contratto di cui Lei è parte. **3.** Il conferimento dei Suoi dati è facoltativo ma è un requisito necessario per la stipulazione del contratto e pertanto il rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di stipularlo;
- c) **1. 2. 3.** Obblighi imposti da Leggi, Regolamenti, Norme comunitarie o da disposizioni impartite da Autorità di Vigilanza. Alcuni dati richiesti (ad es. nome, cognome, indirizzo, luogo e data di nascita, codice fiscale, nazionalità, residenza (anche fiscale), professione ed estremi di un documento d'identità) sono dovuti in relazione alle disposizioni contro il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo (D. Lgs 231/07 e successive modifiche) e possono essere oggetto di comunicazioni alle Autorità di Vigilanza. La comunicazione di tutti i dati richiesti è un obbligo legale, il rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità per la Società di dare corso al rapporto contrattuale. Altri dati (conoscenze ed esperienze in materia di investimenti, professione e titolo di studio, sono richiesti in base alla Direttiva 2014/65/UE (cd. "MiFID II") il cui fine è assicurare la trasparenza e la protezione degli investitori. In questo caso può rifiutarsi di fornirli sottoscrivendo il rifiuto a rispondere al questionario di valutazione dell'appropriatezza. Il rifiuto a fornire questi dati impedisce alla Società di determinare se lo strumento finanziario o il servizio offerto sia appropriato rispetto alle Sue esigenze. Si precisa inoltre che, in ottemperanza alle disposizioni di Legge, la Società ha adottato un sistema per la segnalazione al proprio interno da parte del personale di atti o fatti che possano costituire una violazione delle norme disciplinanti l'attività finanziaria ("whistleblowing"). A tal riguardo, i Vostri dati personali potrebbero essere trattati dai Responsabili del sistema di whistleblowing per finalità connesse o strumentali alle verifiche delle segnalazioni ricevute, in conformità alle vigenti disposizioni di Legge.
- d) **1.** Attività di marketing diretto mediante e-mail o posta cartacea avente ad oggetto i servizi prestati dalla Società. **2.** Il trattamento si basa sull'interesse legittimo della Società a promuovere la propria attività ai clienti. **3.** Il conferimento dei Suoi dati è facoltativo e pertanto il rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di inviarLe comunicazioni di marketing.
- e) **1.2.3.** Attività a supporto dell'esecuzione del contratto quadro di collocamento di cui alla precedente let. b) e all'adempimento degli obblighi imposti da Leggi, Regolamenti, Norme comunitarie o da disposizioni impartite da Autorità di Vigilanza di cui alla precedente let. c). Il trattamento si basa sulla valutazione di adeguatezza, ai sensi della MiFID II, compiuta dalla Società a fini di maggior tutela della propria clientela. Il rifiuto a fornire questi dati impedisce alla Società di determinare se lo strumento finanziario o il servizio offerta sia adeguato rispetto alle Sue esigenze.

Dati sensibili: nel caso di stipulazione di una proposta di assicurazione nel corso del rapporto di collocamento, i dati richiesti (ove necessari) dalla Compagnia di assicurazione (con la quale sottoscrive la proposta di Polizza) relativi allo stato di salute, sono trattati (dall'ufficio assicurativo della Società in formato cartaceo) esclusivamente per l'esecuzione del contratto di collocamento e degli obblighi di Legge e sono comunicati alla Compagnia di assicurazione. La Società quindi Le richiede il consenso esplicito e scritto all'eventuale trattamento dei dati sulla Sua salute. Il rifiuto a fornire il consenso impedisce la sottoscrizione della Polizza e l'esecuzione delle prestazioni da parte della Compagnia di assicurazioni.

Profilazione: le informazioni acquisite ai sensi delle lett. c) ed e) possono essere elaborate automaticamente, con l'obiettivo di valutare determinati aspetti personali (profilazione). In particolare, la profilazione così ottenuta è utilizzata dalla Società per stabilire: i) il Suo profilo di rischio di riciclaggio sulla base delle informazioni fornite nel modulo di adeguata verifica; ii) la conformità del profilo dei prodotti da Lei scelti nel corso del rapporto di collocamento con il Suo profilo di investitore, sulla base delle informazioni fornite nel questionario di valutazione dell'appropriatezza e dell'adeguatezza.

Modalità di trattamento dei dati personali: il trattamento dei Suoi dati potrà avvenire mediante strumenti manuali, informatici e telematici, e in parte automatizzati, con logiche strettamente correlate con le finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. I dati personali di altri soggetti (ad es. legale rappresentante, titolare effettivo, beneficiario,) sono trattati solo per eseguire i contratti e gli obblighi di Legge.

4. Destinatari

I dati personali potranno essere comunicati, in qualità di autonomi titolari, a Organi Pubblici e di Vigilanza, a soggetti pubblici o privati che siano comunque legittimi destinatari di comunicazioni previste da norme di Legge o Regolamentari. In funzione dei rapporti in essere e dell'attività svolta da Sol & Fin, i dati trattati saranno comunicati (sussistendone i presupposti di Legge), nella loro qualità di autonomi titolari del trattamento a: Società Prodotto, Banche, SGR e Imprese di assicurazione, di diritto italiano ed estero (di seguito anche "Società Prodotto") e/o a Società che svolgono attività connesse o strettamente funzionali alla gestione dei rapporti contrattuali.

Ove necessario e in funzione dei rapporti in essere, i dati potranno altresì essere portati a conoscenza, in qualità di responsabili del trattamento, di "Società terze" che svolgeranno i seguenti servizi strumentali alla gestione del rapporto contrattuale: i) informatici e attività di assistenza tecnica ai medesimi servizi informatici; ii) di gestione amministrativa e contabile; iii) di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla Clientela; iv) di archiviazione della documentazione; v) di consulenza e studi professionali.

Sol & Fin Sim comunica di norma i dati ai summenzionati soggetti all'interno del territorio italiano. Ove necessario e in funzione dei rapporti in essere, i dati potranno essere comunicati ai summenzionati soggetti ("Società Prodotto" e/o "Società terze"), anche esteri, operanti in vari Paesi europei, che operano nel rispetto della legislazione del loro Paese considerato equivalente in relazione all'adeguata tutela in materia di protezione dei dati personali.

In ogni caso, l'elenco dei titolari, dei responsabili e dei destinatari del trattamento è depositato presso la sede della Società.

Ove necessario e in funzione dei rapporti in essere, i dati potranno inoltre essere portati a conoscenza dei Responsabili ed addetti ai seguenti uffici/aree di Sol & Fin in qualità di incaricati: Sistemi informatici, Back Office, Funzioni di controllo, Ufficio organizzazione, Amministrazione, Segreteria Generale, Ufficio commerciale e marketing, Consulenti Finanziari e collaboratori in genere.

Diffusione dei dati: la Società non diffonde i Vostri dati personali. 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.

5. Conservazione

La Società è dotata di procedure sulle modalità di conservazione dei dati e delle informazioni conformi al Regolamento UE 2016/679, tenuto altresì conto degli obblighi previsti dai Regolamenti che disciplinano l'attività di intermediazione mobiliare. In particolare la Società è tenuta a conservare ordinatamente la documentazione e le registrazioni per almeno dieci anni.

6. Diritti esercitabili

Lei può esercitare i seguenti diritti previsti dal Regolamento UE 2016/679:

- › accesso, rettifica, integrazione e cancellazione dei dati in base agli artt. 15-17;
- › limitazione del trattamento (il contrassegno dei dati conservati per limitarne il trattamento in futuro) ex art. 18 e opposizione ad un trattamento di dati, compresa la profilazione, in base all'art. 21;
- › pretendere che si comunichi ai destinatari dei dati le rettifiche, cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate su Sua richiesta, salvo che ciò si riveli impossibile. Se lo richiede Le saranno comunicati tali destinatari;
- › richiedere la portabilità dei dati (ricevere i dati in formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, e chiedere, se fattibile, la loro trasmissione ad altro titolare del trattamento) ex art. 20;
- › revocare il consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- › proporre reclamo all'Autorità di controllo (Garante della Privacy) se ritiene che un trattamento violi il Regolamento (art. 77), è fatto salvo ogni altro ricorso giurisdizionale.

Titolare del trattamento dei dati è Sol & Fin Sim S.p.A. Il Responsabile della Protezione dei Dati al quale può trasmettere le istanze relative al trattamento dei Suoi dati e all'esercizio dei diritti derivanti dal Regolamento mediante lettera, raccomandata a.r., fax o posta elettronica certificata ai seguenti indirizzi: Sol & Fin Sim S.p.A. Via Dogana n. 3 - 20123 Milano, fax n. 02/8051378, PEC solidarietaefinanza@legalmail.it, e-mail privacy@sol-fin.it.