

Informativa sulla protezione dei dati

L'informativa sulla protezione dei dati illustra le modalità di utilizzo dei dati personali da parte di Swisscanto Direzione di fondi SA.

1 Aspetti generali

Anche nel settore della protezione dei dati, Swisscanto Direzione di fondi SA («Swisscanto») punta su una gestione aperta, trasparente e a misura di cliente. Per «dati personali» Swisscanto intende le informazioni relative a una persona identificata o identificabile. Per «trattamento» Swisscanto intende qualsiasi operazione relativa a dati, indipendentemente dai mezzi e dalle procedure impiegati, segnatamente la raccolta, la conservazione, l'utilizzazione, la modificazione, la comunicazione, l'archiviazione o la distruzione di dati personali.

Determinati trattamenti di dati, come quelli legati alla presenza sui social media, prevedono ulteriori disposizioni (p.es. condizioni di utilizzo), che sono riportate sui rispettivi siti web.

Swisscanto ha delegato vari compiti (tra cui asset management, distribuzione, IT, prodotti, marketing, legal & compliance, risk management) alla Banca cantonale di Zurigo. Quest'ultima adotta misure tecniche e organizzative equivalenti per garantire la protezione della sfera privata durante il trattamento dei dati personali.

2 Sicurezza dei dati

Swisscanto si impegna a garantire la protezione della sfera privata ai sensi delle leggi applicabili, in particolare attraverso il rispetto del segreto commerciale e della legislazione sulla protezione dei dati. A tale scopo, sia Swisscanto che la Banca cantonale di Zurigo, soprattutto in virtù della delega dell'IT a quest'ultima, adottano numerose precauzioni, tra cui l'attuazione di misure di sicurezza tecniche e organizzative (p.es. utilizzo di firewall, password personali nonché tecnologie di crittografia e autenticazione, limitazioni degli accessi, sensibilizzazione e formazione dei collaboratori).

3 Contesto del trattamento

3.1 Categorie di dati personali

Swisscanto può trattare le seguenti categorie di dati personali a seconda di quali prodotti e servizi vi fornisce, limitandosi a trattare meno dati possibili.

Swisscanto tratta i dati dei clienti, tra cui sono inclusi in particolar modo:

- dati di base e di inventario, p.es. nome, indirizzo, data di nascita, numero e durata del contratto, documenti attestanti l'identità del cliente, informazioni riguardanti il conto, affari conclusi o terzi come conviventi, procuratori e consulenti, che sono interessati da un trattamento dei dati;
- domicilio fiscale ed eventualmente altri documenti e informazioni rilevanti ai fini fiscali;
- dati sulla gestione delle transazioni o degli ordini e dei rischi, p.es. informazioni sui beneficiari/sulle banche beneficiarie nei bonifici, dettagli sull'assegnazione di mandati, informazioni su patrimonio, prodotti di investimento, frodi;
- indirizzo professionale/altri dati di contatto (indirizzo e-mail, telefono), sesso, posizione nell'azienda o titolo professionale;
- dati personali forniti attraverso contatti personali, telefonici o scritti nell'ambito del rapporto di affari, p.es. informazioni sul canale di contatto, data, occasione, risultato o copie (elettroniche) della corrispondenza;
- eventuali registrazioni delle conversazioni telefoniche tra voi e Swisscanto;
- dati di marketing, p.es. bisogni, desideri, preferenze;
- dati tecnici, p.es. identificativi interni ed esterni, numeri aziendali, indirizzi IP, registrazioni di accessi o modifiche.

Swisscanto tratta i dati di persone interessate o visitatori (segnatamente i visitatori di siti web), tra cui sono inclusi in particolar modo:

- dati di base e di inventario, p.es. nome, indirizzo e data di nascita;
- dati tecnici, p.es. identificativi interni ed esterni, indirizzi IP, registrazioni di accessi o modifiche;
- dati di marketing, p.es. bisogni, desideri, preferenze.

Swisscanto tratta i dati di fornitori, tra cui sono inclusi in particolar modo:

- dati di base e di inventario, p.es. nome, indirizzo, data di nascita, numero e durata del contratto, informazioni riguardanti affari conclusi;
- dati tecnici, p.es. identificativi interni ed esterni, numeri aziendali e indirizzi IP;
- registrazioni di accessi o modifiche.

3.2 Origine

Per adempiere agli scopi di cui al punto 3.4, Swisscanto può rilevare dati personali che hanno la seguente origine:

- dati personali comunicati a Swisscanto, p.es. nell'ambito dell'avvio di un rapporto di affari, nell'ambito di un colloquio di consulenza, per prodotti e servizi o sui siti web di Swisscanto;
- dati personali generati in relazione all'utilizzo di prodotti o servizi e trasmessi a Swisscanto attraverso l'infrastruttura tecnica o processi di suddivisione del lavoro, p.es. sui siti web o nell'ambito della collaborazione con altri fornitori di servizi finanziari o informatici oppure con mercati e borse;
- dati personali ottenuti da fonti terze, p.es. autorità, altre società del Gruppo della Banca cantonale di Zurigo o dalle liste di sanzioni dell'ONU, della SECO e dell'UE.

3.3 Durata del periodo di registrazione

La durata del periodo di registrazione dei dati personali è determinata dagli obblighi di conservazione legali o dallo scopo del rispettivo trattamento dei dati.

Di norma, Swisscanto registra i dati personali per la durata del rapporto di affari o del contratto e successivamente per altri cinque, dieci o più anni (a seconda della base giuridica applicabile). Tale durata corrisponde all'intervallo di tempo entro il quale è possibile far valere diritti in sede giudiziaria nei confronti di Swisscanto. Procedure giudiziarie o di vigilanza in corso o in programma possono comportare un'estensione della registrazione dei dati personali oltre i suddetti termini.

3.4 Scopi

Swisscanto può trattare i dati personali di cui al punto 3.1 per l'espletamento delle proprie prestazioni così come per scopi propri o previsti per legge, tra cui sono inclusi in particolar modo:

- procedure di registrazione dei clienti, attività di esecuzione, gestione e amministrazione relative a rapporti di affari nonché prodotti e servizi;
- statistiche, pianificazione o sviluppo di prodotti, decisioni operative (p.es. trasmissione di indicatori sull'utilizzo dei servizi, dati sul tasso di utilizzo, analisi delle transazioni, sviluppo di idee per nuovi prodotti, servizi, processi, tecnologie, sistemi e rendimenti o la valutazione o il miglioramento e la verifica di quelli già esistenti);
- monitoraggio e gestione dei rischi, controllo, avvio ed espletamento tempestivo di attività (p.es. lotta contro le frodi, corsi di formazione sui prodotti, ecc.);
- marketing, ricerche di mercato, servizio completo di assistenza, consulenza e informazione sui servizi offerti, preparazione e fornitura di servizi su misura (p.es. marketing diretto, pubblicità su media stampati e online, eventi per clienti, per persone interessate o di carattere culturale, sponsorizzazioni, giochi a premi, rilevazione della soddisfazione dei clienti e dei futuri bisogni e comportamenti dei clienti o valutazione di una potenziale clientela o di un potenziale mercato o prodotto);
- obblighi legali o regolamentari di fornire accesso ai dati, di informazione o notifica nei confronti di tribunali e autorità, adempimento di disposizioni delle autorità (p.es. scambio automatico di informazioni con autorità fiscali estere, disposizioni da parte della FINMA e di pubblici ministeri, in relazione al riciclaggio di denaro e al finanziamento di atti terroristici o per la registrazione e il monitoraggio delle comunicazioni);
- salvaguardia degli interessi e garanzia delle pretese di Swisscanto in caso di crediti nei suoi confronti e salvaguardia della sicurezza di clienti e collaboratori;
- altri eventuali scopi dei quali sarete informati da Swisscanto.

3.5 Basi per il trattamento dei dati personali

A seconda di quali prodotti e servizi vi fornisce Swisscanto e dello scopo per il quale i dati personali vengono trattati, il trattamento si fonda sulle seguenti basi:

- avvio, stipula o esecuzione di un rapporto contrattuale o di affari con voi o per l'adempimento degli obblighi di Swisscanto derivanti da un tale rapporto contrattuale o di affari;
- eventuale salvaguardia degli interessi legittimi di Swisscanto, p.es. statistiche, pianificazione o sviluppo di prodotti, decisioni operative; monitoraggio e gestione dei rischi, controllo delle attività; marketing, ricerche di mercato, servizio completo di assistenza, consulenza e informazione sui servizi offerti, preparazione e fornitura di servizi su misura, a condizione che non vi siano opposizioni; salvaguardia degli interessi e garanzia delle pretese di Swisscanto, dei clienti e dei collaboratori;
- eventuale adempimento di obblighi legali o regolamentari di Swisscanto o svolgimento di compiti nell'interesse pubblico;
- eventuale consenso da parte vostra .

3.6 Avete l'obbligo di fornire dati personali?

Se i dati personali trattati da Swisscanto sono necessari per adempiere a obblighi legali o di vigilanza o per avviare, stipulare o eseguire un rapporto contrattuale o di affari con voi, Swisscanto potrebbe non essere in grado di accettarvi come cliente o di fornirvi prodotti o servizi qualora non potesse trattare tali dati personali. In questo caso sarete informati al riguardo.

3.7 Casi specifici di singole decisioni automatizzate, inclusa la profilazione

Swisscanto si riserva il diritto di analizzare e valutare, in futuro, i dati dei clienti (compresi i dati di terzi interessati dal trattamento dei dati, cfr. punto 3.1) anche in forma automatizzata, allo scopo di individuare caratteristiche personali essenziali del cliente o di prevedere sviluppi e redigere profili dei clienti. Tali dati servono in particolare al controllo delle attività, per la consulenza individuale e l'eventuale fornitura al cliente di offerte e informazioni da parte di Swisscanto.

I profili dei clienti potranno generare in futuro anche singole decisioni automatizzate.

Swisscanto assicura la presenza di un referente adeguato nel caso in cui il cliente desideri esprimere la sua opinione in merito a una singola decisione automatizzata e una tale possibilità di espressione sia prevista dalla legge.

3.8 Categorie di potenziali destinatari, garanzie e divulgazione all'estero

All'interno di Swisscanto hanno accesso ai vostri dati personali solo gli uffici che ne hanno bisogno per avviare, stipulare o eseguire un rapporto contrattuale o di affari, sulla base di obblighi legali o regolamentari o per svolgere compiti nell'interesse pubblico.

Swisscanto fornisce i dati dei clienti a terzi esclusivamente nei seguenti casi, in base alla tipologia di prodotti e servizi utilizzati:

- per l'esecuzione di ordini, ovvero per l'utilizzo di prodotti o servizi (p.es. destinatari di pagamenti, beneficiari, procuratori di conti, intermediari, altre parti coinvolte in una transazione, fornitori di servizi come Swisscom, borse o mercati, notifiche di specifiche operazioni di borsa a registri di transazioni internazionali);
- previo consenso del cliente, a società del gruppo della Banca cantonale di Zurigo al fine di fornire un servizio completo di assistenza al cliente e a scopo di esternalizzazione;
- per obblighi o motivi giustificativi di legge o per disposizioni ufficiali (p.es. a tribunali o autorità di controllo operanti nell'ambito del diritto dei mercati finanziari o fiscali oppure, se necessario, per la salvaguardia degli interessi legittimi di Swisscanto in Svizzera e all'estero. Quest'ultimo punto si applica in modo particolare nel caso di azioni legali o dichiarazioni pubbliche avviate o minacciate dal cliente nei confronti di Swisscanto, al fine di garantire le pretese di Swisscanto nei confronti del cliente o di terzi e per ripristinare i contatti precedentemente interrotti con il cliente presso le autorità svizzere competenti.

I responsabili del trattamento sono terzi che trattano dati personali per conto e per gli scopi di Swisscanto, p.es. la Banca cantonale di Zurigo, enti di deposito, partner commerciali, asset manager, valutatori, uffici di revisione, fornitori di servizi informatici, di marketing, di vendita o di comunicazione così come società di consulenza.

In caso di comunicazione di dati personali a un responsabile del trattamento, quest'ultimo può trattare tali dati esclusivamente come farebbe Swisscanto. Swisscanto seleziona i responsabili del trattamento attentamente e li obbliga contrattualmente a garantire la confidenzialità, il rispetto del segreto commerciale in Svizzera così come la sicurezza dei dati personali.

In base alla tipologia di prodotto o servizio utilizzato, i dati personali potrebbero dover essere resi noti anche a terzi (compresi i responsabili del trattamento) con sede in Paesi in cui non è presente un livello di protezione dei dati adeguato. Gli Stati Uniti

d'America, per esempio, non dispongono di un livello di protezione dei dati adeguato. Qualora i dati siano trasmessi in tali Paesi, Swisscanto pretende che il destinatario adotti misure appropriate per garantire la protezione dei dati personali (p.es. concordando le cosiddette clausole tipo dell'UE, attraverso altre precauzioni o sulla base di motivi giustificativi; una copia delle clausole tipo dell'UE può essere ottenuta gratuitamente da noi).

4 Diritti

Avete il diritto di accesso, rettifica, cancellazione, restrizione, opposizione e, se applicabile, di portabilità dei dati. Oltre a ciò, godete del diritto di presentare ricorso all'autorità di controllo della protezione dei dati competente (cfr. punto 6).

Swisscanto accetta richieste di informazioni per iscritto, unitamente a una copia ben leggibile di un documento ufficiale in corso di validità (p.es. passaporto, carta d'identità, licenza di condurre) al seguente indirizzo: Swisscanto Direzione di fondi SA, Compliance, casella postale, 8010 Zurigo

I diritti di cancellazione e di opposizione non sono diritti illimitati. A seconda del singolo caso, interessi di ordine superiore potrebbero rendere necessario un ulteriore trattamento. Swisscanto analizza ogni singolo caso e vi comunica l'esito della sua verifica. Se dati personali vengono trattati a scopo di marketing diretto, il vostro diritto di opposizione si estende anche al marketing diretto, compresa la profilazione per scopi di marketing. Potete opporvi al marketing diretto in qualsiasi momento facendo pervenire un'apposita comunicazione a Swisscanto (cfr. punto 6).

In qualsiasi momento avete la possibilità di revocare l'eventuale consenso al trattamento dei dati personali concesso a Swisscanto, tenendo conto che la revoca si applica solo al futuro. Trattamenti effettuati prima della revoca, infatti, non sono interessati da quest'ultima.

Qualora Swisscanto non soddisfi le vostre aspettative in relazione al trattamento dei dati personali, qualora desideriate presentare ricorso su pratiche di protezione dei dati di Swisscanto o esercitare i vostri diritti, siete pregati di comunicarlo a Swisscanto (cfr. punto 6). In questo modo, Swisscanto ha tra l'altro la possibilità di esaminare la questione da voi sollevata ed eventualmente di apportare miglioramenti. Per aiutare Swisscanto a rispondere alla vostra richiesta, siete invitati a presentare una comunicazione opportunamente esplicativa. Swisscanto esaminerà la questione e vi risponderà in tempi adeguati.

5 Variazioni dei dati personali

Swisscanto è tenuta a trattare i dati personali in modo corretto e a mantenerli sempre aggiornati. Siete pregati di comunicare variazioni dei dati personali a Swisscanto tramite il canale di comunicazione comunemente utilizzato.

6 Dati di contatto ed esercizio dei vostri diritti

Swisscanto è responsabile del trattamento dei dati personali.

Anche le domande relative alla protezione dei dati possono essere rivolte al seguente contatto:

Swisscanto Direzione di fondi SA
Compliance
Bahnhofstrasse 9
8010 Zurigo

Indirizzo e-mail: datenschutz@swisscanto.ch

Se non siete soddisfatti della risposta di Swisscanto, avete il diritto di presentare ricorso all'autorità di protezione dei dati nella giurisdizione in cui vivete o lavorate oppure nel luogo in cui, a vostro avviso, si è verificato il problema relativo ai dati personali.

7 Stato dell'informativa sulla protezione dei dati

La presente informativa sulla protezione dei dati illustra in linea generale il trattamento dei dati personali da parte di Swisscanto. Essa non è parte integrante del contratto che avete stipulato con Swisscanto. Quest'ultima si riserva il diritto di modificarla periodicamente. Nel caso di una sua modifica sarete informati in maniera adeguata tramite il canale normalmente utilizzato per comunicare con voi, per esempio il sito web swisscanto.ch.

Giugno 2020