

INFORMATIVA PRIVACY

Conformemente alla normativa sulla tutela dei dati personali, desideriamo fornire le informazioni necessarie sul trattamento dei dati personali dei nostri clienti e potenziali clienti nell'ambito della prestazione dei servizi da parte di Fyducia SA.

1. Definizioni

1.1 Informazioni personali

Si intendono tutte le informazioni relative a una persona fisica identificata o identificabile.

1.2 Dati sensibili

Questi includono, tra gli altri:

- opinioni religiose, filosofiche, politiche o sindacali;
- dati sulla salute, vita privata o appartenenza etnica;
- dati genetici;
- dati biometrici univocamente identificabili;
- informazioni su precedenti penali o amministrativi;
- dati relativi all'assistenza sociale.

1.3 Trattamento

Si riferisce a qualsiasi operazione sui dati personali, come raccolta, registrazione, conservazione, utilizzo, modifica, comunicazione, archiviazione, cancellazione o distruzione.

1.4 Persona interessata

La persona fisica cui si riferiscono i dati personali oggetto di trattamento.

2. Titolare e responsabile del trattamento e responsabile della protezione dei dati

Il titolare del trattamento è:

Fyducia SA, per il tramite della Direzione Generale.

3. Tipologie di dati raccolti

Durante la fornitura dei servizi, Fyducia SA può trattare informazioni personali e dati sensibili. Questi possono includere:

3.1 Informazioni raccolte presso il cliente

Tra le quali:

- dati personali come nome, cognome, indirizzo, numero di telefono ed e-mail;
- data e luogo di nascita;
- sesso;
- stato civile, persone a carico (nome ed età) e relazione con il cliente;
- copia dei documenti d'identità, come passaporti e patenti di guida;
- numero di assicurazione sociale, previdenza o codice fiscale o di altro tipo;
- nazionalità, residenza a fini fiscali e paese di residenza;
- occupazione svolta, reddito e fonte di ricchezza;
- patrimonio, Investimenti, attivi posseduti e passività;
- conoscenza ed esperienza in materia d'investimento;
- generalità di eventuali terzi rappresentanti.

3.2 Dati ottenuti da terze parti

Tra i quali troviamo:

- informazioni disponibili pubblicamente su registri pubblici, quali registri di commercio, registri sulle imprese, con dettagli sulle società, soci e attività possedute;
- altre informazioni provenienti da fonti terze, come servizi di valutazione patrimoniale, agenzie reputazionali, anti-frode e/o intermediari.

3.3 Informazioni legate ai servizi prestati da Fyducia SA

Tra le informazioni raccolte ai fini dei servizi prestati da Fyducia SA, si annoverano:

- numero di contratto;
- patrimonio oggetto dei servizi finanziari forniti da Fyducia SA;
- dati relativi alle transazioni con strumenti finanziari;
- rendiconti e documenti contabili.

3.4 Dati personali degni di particolare protezione e altre informazioni

Oltre a quanto sopra ed in particolare in adempimento degli obblighi legali (tra i quali rientrano la Legge sul riciclaggio e il finanziamento del terrorismo, LRD), Fyducia SA potrebbe raccogliere sia presso il cliente sia presso fonti terze, dati personali degni di particolare protezione, quali opinioni, cariche o affiliazioni politiche, e, nei limiti di legge, informazioni relative a condanne penali e reati.

Se rilevante rispetto ai servizi forniti, Fyducia SA potrebbe richiedere informazioni su altre persone, quali soci in affari (compresi azionisti e titolari effettivi), persone a carico o famigliari, rappresentanti

e agenti. Il cliente è invitato a trasmettere copia della presente informativa ai soggetti interessati prima di fornirci tali informazioni.

4. Finalità del trattamento dei dati

Il trattamento effettuato da parte di Fyducia SA avviene unicamente nei casi consentiti dalla legge ed in particolare è finalizzato:

- alla corretta e completa esecuzione del contratto stipulato con il cliente (nonché agli atti precedenti necessari alla stipula del contratto);
- per adempiere agli obblighi di legge (previsti in particolare dalla normativa antiriciclaggio, finanziaria, fiscale e contabile);
- tutelare i legittimi interessi di Fyducia SA, a condizione che non prevalgano gli interessi e i diritti fondamentali del cliente.

Nello specifico i Dati Personali possono essere trattati da Fyducia SA, per:

- identificare il contraente, confermare e verificare la sua identità;
- avviare una relazione d'affari, ed eventualmente offrire servizi e/o strumenti finanziari in favore del cliente;
- monitorare la relazione d'affari e analizzare l'esecuzione del contratto conformemente alla situazione e alle direttive del cliente ed effettuare le dovute verifiche di adeguatezza e/o appropriatezza;
- svolgere operazioni e attività commerciali e amministrative, compresi la tenuta dei conti e i controlli interni;
- ottemperare alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili e/o alle prassi di settore;
- adempiere a richieste e/o provvedimenti formulati dalle autorità e/o organismi di vigilanza competenti;
- procedimenti legali, amministrativi, esecutivi e/o penali e per eventualmente ottenere consulenza legale o accertare, esercitare o difendere diritti riconosciuti dalla legge;
- trasmettere al cliente informazioni e annunci circa eventi, prodotti e servizi offerti da Fyducia SA, su richiesta del cliente o di suo presumibile interesse.

I dati personali potranno essere trattati a mezzo sia di archivi cartacei sia informatici (incl. ev. dispositivi portatili) e trattati con modalità strettamente necessarie a far fronte alle finalità sopra menzionate.

A tal fine la persona interessata si impegna a fornire i propri dati personali in modo corretto, completo e veritiero e per quanto necessario alle finalità summenzionate.

5. Base giuridica del trattamento

Fyducia SA tratta i dati personali lecitamente, conformemente agli artt. 5-9 LPD, laddove il trattamento:

- sia necessario all'esecuzione del contratto sottoscritto dalla persona interessata o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta;
- sia necessario per adempiere agli obblighi legali incombenti su Fyducia SA;
- sia basato sul consenso espresso della persona interessata.

6. Conseguenze della mancata comunicazione dei dati personali

Per la corretta esecuzione del contratto nonché per adempiere a eventuali obblighi normativi in capo a Fyducia SA, la persona interessata si impegna a fornire i propri dati personali necessari; diversamente in caso di mancata comunicazione dei dati personali il rapporto contrattuale di cui al contratto non potrà essere perfezionato e Fyducia SA potrebbe essere impossibilitata ad adempiere agli obblighi legali a suo carico.

7. Conservazione dei dati

Fyducia SA conserva i Dati Personali per il periodo di tempo necessario al conseguimento delle finalità per cui sono stati raccolti o all'adempimento degli obblighi di legge, normativi, contabili o di rendicontazione.

8. Comunicazione dei dati

I Dati Personali della persona interessata possono essere comunicati alle seguenti categorie di destinatari, per le finalità sopra elencate:

- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo usato da Fyducia SA e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica);
- studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza nonché società di revisione, organismi di sorveglianza;
- ad eventuali agenti, revisori, fornitori di servizi e consulenti professionali, affinché trattino le informazioni nelle situazioni di cui sopra in veste di responsabili del trattamento per conto nostro e/o in veste di contitolari del trattamento rispetto agli obblighi in capo agli stessi;
- autorità competenti per adempimenti di obblighi di leggi e/o di disposizioni di organi pubblici, su richiesta;
- a tribunali e/o autorità giudiziarie, esecutive, penali o amministrative, a qualsivoglia competente tribunale, mediatore, arbitro, ombudsman, autorità tributaria, di regolamentazione o governativa;
- ad eventuali terzi nell'ambito di operazioni di ristrutturazione (compresi investimenti), aggregazione, fusione, trasferimento o cessione di Fyducia SA;
- ad altri istituti o intermediari finanziari, borse, ecc., a seconda dei casi;

- altri soggetti, con il consenso del cliente.

Dati personali possono essere comunicati all'estero soltanto se il Consiglio federale ha constatato che la legislazione dello Stato destinatario o l'organismo internazionale garantisce una protezione adeguata dei dati.

Nell'ambito delle finalità sopra menzionate, Fyducia SA si avvale di fornitori di servizi certificati e sicuri che sono stabiliti e trattano i dati personali in Svizzera, negli Stati dell'Unione europea e in USA (limitatamente a dati criptati). Sono pertanto escluse comunicazioni di dati personali verso Stati terzi che non tutelano i dati in maniera adeguata; restano riservate le comunicazioni fondate sul consenso preventivo ed espresso della persona interessata, rispettivamente su una sua esplicita istruzione, oppure eseguite in base ad un obbligo legale.

9. Diritti della persona interessata

Secondo la LPD, la persona interessata ha in particolare i seguenti diritti (elenco non esaustivo):

- diritto di informazione circa l'eventuale trattamento di dati personali che riguardano la persona interessata;
- diritto di accesso, tra cui:
- ottenere la rettifica di dati personali inesatti o obsoleti;
- essere informato per iscritto e gratuitamente se i propri dati personali sono oggetto di trattamento;
- revocare il consenso al trattamento di dati rilasciato in passato;
- esprimersi in merito ad una decisione individuale automatizzata oppure chiedere che la stessa venga riesaminata da una persona fisica;
- diritto di farsi consegnare dati o di esigerne la trasmissione a terzi;
- chiedere che l'elaborazione dei dati venga bloccata, che se ne impedisca la comunicazione a terzi o che i dati personali siano rettificati o distrutti.

Riservato ogni altro ricorso amministrativo e giurisdizionale, se la persona interessata ritiene che il trattamento dei dati che lo riguarda violi quanto previsto dalla LPD, ha il diritto di proporre reclamo all'Incaricato federale per la protezione dei dati (IFPD).

L'esercizio dei diritti da parte della persona interessata può avvenire tramite invio all'indirizzo Fyducia SA.

Fyducia SA si riserva la facoltà di richiedere al cliente informazioni specifiche a conferma della sua identità e a garanzia del suo diritto di accesso alle informazioni (o di esercizio degli altri diritti). Si tratta di un'ulteriore misura di sicurezza volta ad impedire la comunicazione dei Dati Personali a soggetti non legittimati in tal senso.



10. Modifiche alla presente Informativa sulla Privacy

Fyducia SA si riserva il diritto di aggiornare la presente Informativa in qualsivoglia momento, informando i clienti per iscritto delle modifiche intervenute o aggiornando l'Informativa sulla Privacy sul nostro sito web: www.fyducia.com. Al cliente possono essere di volta in volta inviate comunicazioni con altri mezzi in merito al trattamento dei Dati Personali che lo riguardano.

V1_01.09.2023