

V 11/2024

Spett.le
Euregio Plus SGR S.p.A.
Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano (BZ)

AUTORIZZAZIONE AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

(da restituire firmata a cura del familiare:

- nel cui interesse sono state sostenute spese sanitarie
- nel cui interesse sono state sostenute spese di ristrutturazione della prima casa
- nel cui interesse sono state sostenute spese per l'acquisto della prima casa)

INFORMATIVA SULLA PRIVACY

1. Titolarità dei trattamenti e contatti

La presente informativa viene predisposta da Euregio Plus SGR S.p.A. (in seguito la "SGR"), qualificabile come "Titolare" del presente trattamento, allo scopo di informare i soggetti sottoscrittori (qualificabili come "interessati" ai sensi della normativa vigente in materia di privacy) delle modalità con cui vengono gestiti i dati personali da essi conferiti nell'ambito delle lavorazioni attinenti la **sottoscrizione e successiva gestione tecnico/amministrativa di quote del Fondo Pensione Aperto denominato PensPlan Profi**" (in seguito il "Fondo").

Per ogni informazione e per l'esercizio dei diritti ad egli riconosciuti dalla citata normativa ad oggetto "privacy" l'interessato potrà rivolgersi al Titolare, al responsabile del trattamento e al responsabile della protezione dati (DPO) reperibili agli indirizzi e-mail info@euregioplus.com o DPO@euregioplus.com oppure, a mezzo RR, all'indirizzo sede legale della SGR in Passaggio Duomo 15, 39100 Bolzano (BZ).

2. Base giuridica di riferimento del trattamento

Il trattamento qui illustrato ha una base giuridica riconducibile a:

- normativa di vigilanza Banca d'Italia e Covip attinente la gestione delle SGR e dei fondi pensione;
- legge regione Trentino Alto Adige 3/1997 attinente interventi di promozione e sostegno al *welfare* previdenziale complementare regionale;
- codice civile;
- Dlgs 231/07 e correlata normativa di vigilanza Banca d'Italia/UIF in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
- normativa fiscale applicabile al contesto;
- regolamentazione privacy facente riferimento al Regolamento UE 2016/679 (c.d. GDPR), al Dlgs 196/03 e alla normativa nazionale emessa dall'Autorità Garante ed al DPR 26/2022 attinente la regolamentazione specifica sul registro delle pubbliche opposizioni.

3. Finalità del trattamento e tipologia dei dati raccolti

Il trattamento qui illustrato persegue diverse finalità concomitanti nel seguito sintetizzate:

- a) **permettere l'instaurazione e la successiva gestione ordinaria del rapporto contrattuale necessario all'esecuzione dei servizi.** Tale finalità, svolta per obbligo contrattuale, comporta la gestione dei dati conferiti nella modulistica di sottoscrizione (a cui si rimanda per maggiore dettaglio) nonché dei dati bancari necessari per lo svolgimento delle operazioni sul fondo, dei dati relativi allo stato di famiglia e di quelli, raccolti da fonti liberamente accessibili, relativi ad eventuali notizie di reati o a condanne penali o a procedimenti giudiziari, conclusi o pendenti. L'esecuzione delle attività connesse a tale finalità non comporta necessità di consenso all'utilizzo dei dati da parte del soggetto interessato. La conservazione dei dati è strutturata su una base temporale di 10 anni dalla scadenza contrattuale, fatti salvo i maggiori obblighi legati a disposizioni legislative o delle autorità o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa vigente

- b) **permettere l'effettuazione di riscatti anticipati, motivati da gravissimi stati di salute del sottoscrittore o dei suoi familiari.** Per il perseguimento di tale finalità, risulta necessario utilizzare, oltre ai dati conferiti al momento della sottoscrizione e ai dati bancari necessari per le operazioni di bonifico, anche i dati attinenti lo stato di salute del sottoscrittore o dei propri familiari per i quali, in base alle norme vigenti in materia di privacy, risulta necessario il consenso esplicito al trattamento senza il quale non è possibile procedere con l'attuazione delle operazioni richieste. La conservazione dei dati per tale finalità segue le stesse logiche indicate per la finalità (a);
- c) **permettere la promozione tramite servizio e-mail di servizi e di prodotti con caratteristiche analoghe a quelle del fondo già sottoscritto.** Il perseguimento di tale finalità, basato su interesse legittimo del Titolare, avviene tramite l'utilizzo dei dati di contatto comunicati dall'interessato e, in base alle indicazioni dell'attuale quadro normativo ad oggetto privacy (con riferimento all'articolo all'art. 130 comma 4 del Dlgs 196/03). Si sottolinea che è data facoltà all'interessato di negare, in seguito al primo invio, successive comunicazioni senza pregiudicare lo svolgimento delle normali operazioni di gestione correlate alla pratica gestita. La conservazione dei dati per tale finalità è strutturata su una base temporale di 12 mesi dalla scadenza contrattuale;
- d) **permettere la promozione generale di servizi e prodotti offerti dalla SGR sul mercato** con caratteristiche diverse da quelle già oggetto di sottoscrizione oppure con caratteristiche analoghe a quelle oggetto di sottoscrizione ma offerte tramite canali di comunicazione diversi dalle e-mail. Tale finalità viene perseguita attraverso l'uso dei dati di contatto in possesso della SGR ed è subordinata al consenso esplicito dato dall'interessato che, se non conferito, non impedisce lo svolgimento delle normali operazioni di gestione delle quote sottoscritte ma impedisce alla SGR di informare l'interessato dell'evoluzione dell'offerta della stessa sul mercato. Si sottolinea che tale consenso può, anche successivamente, essere ritirato mediante semplice comunicazione ai contatti della SGR sopraindicati oppure, limitatamente al canale telefonico e cartaceo, mediante iscrizione al registro delle opposizioni ai sensi del DPR 26/2022. La conservazione dei dati per tale finalità è strutturata su una base temporale di 12 mesi dalla scadenza della campagna promozionale svolta dal Titolare;
- e) **permettere la raccolta dati necessaria a Pensplan Centrum S.p.A. per svolgere, in qualità di Titolare autonomo, l'attività di informazione, promozione e di educazione finanziaria indicata dalle leggi regionali sopracitate.** Tale finalità viene perseguita inviando a Pensplan Centrum S.p.A. i dati di contatto del sottoscrittore il cui uso è subordinato al consenso rilasciato dall'interessato direttamente a Pensplan Centrum S.p.A. secondo le modalità indicate dalla stessa sul proprio sito istituzionale. In mancanza di tale consenso sarà possibile eseguire le operazioni di gestione ordinaria delle pratiche di Euregio Plus SGR S.p.A. da parte di Pensplan Centrum S.p.A. in qualità di incaricato del trattamento dei dati, ma quest'ultima non potrà svolgere l'opera di informazione, promozione ed educazione finanziaria ad essa attribuita dalle sopracitate leggi regionali. La conservazione dei dati segue le stesse logiche indicate per la finalità (a);
- f) **permettere di ottemperare agli obblighi di gestione e comunicazione imposti da leggi, regolamenti e disposizioni delle Autorità o da normativa comunitaria.** Il perseguimento di tale finalità, motivato da obblighi legali del Titolare, non richiede consenso dell'interessato e si sostanzia nel comunicare alle Autorità di Vigilanza o di Ordine Pubblico i dati relativi alla pratica di sottoscrizione, trattati successivamente dalle stesse in qualità di titolari autonomi. La conservazione dei dati segue le indicazioni delle Autorità e potrebbe in tal senso avere tempistiche illimitate.

4. Profilazione

Con riferimento alla definizione data dal GDPR per definire la profilazione: *“qualsiasi forma di trattamento automatizzato di dati personali consistente nell'utilizzo di tali dati personali per valutare determinati aspetti personali relativi a una persona fisica, in particolare per analizzare o prevedere aspetti riguardanti il rendimento professionale, la situazione economica, la salute, le preferenze personali, gli interessi, l'affidabilità, il comportamento, l'ubicazione o gli spostamenti di detta persona fisica”*, il Titolare non utilizza tali tipologia di strumenti di analisi dati.

5. Comunicazione e diffusione dei dati

Non è prevista alcuna forma di diffusione dei dati raccolti. I dati personali trattati per le finalità di cui sopra, lettere da (a) a (d) del paragrafo 3, potranno essere comunicati con specifica attribuzione di incarico e impegno nel rispetto delle regole adottate dalla SGR per tutelare riservatezza, integrità e disponibilità dei dati conferiti dal sottoscrittore alle seguenti categorie di soggetti:

- (a) soggetti interni del Titolare specificatamente designati ai trattamenti sopraindicati e adeguatamente formati sui comportamenti da tenere per tutelare riservatezza, integrità e disponibilità dei dati conferiti dal sottoscrittore;
- (b) soggetti esterni delegati allo svolgimento delle attività di collocamento o di gestione tecnico/amministrativa. Detti soggetti, riconducibili principalmente alle Banche collocatrici e a Pensplan Centrum S.p.A., sono debitamente incaricati ai sensi dell'art. 28 del GDPR e sono impegnati alla riservatezza e all'adozione di misure di sicurezza in linea con le indicazioni del Titolare;

- (c) soggetti esterni di supporto o di natura accessoria/strumentale ai trattamenti quali studi legali, assicurazioni, banche addette alle operazioni di bonifico, società incaricate della consegna di corrispondenza, soggetti addetti alle attività di consulenza ed assistenza fiscale, finanziaria, legale, informatica, conservazione dati, revisione e certificazione del bilancio;
- (d) società controllanti e/o collegate alla SGR;

Con riferimento alle finalità (e) ed (f) i dati potranno essere comunicati rispettivamente a Pensplan Centrum S.p.A. e alle Autorità di Vigilanza e Ordine Pubblico che li tratteranno in qualità di Titolari autonomi. Si sottolinea in tal senso che il ruolo ricoperto da Pensplan Centrum S.p.A. non è correlato al ruolo di incaricato ricoperto per le finalità da (a) ad (d).

Per maggiori informazioni l'interessato potrà rivolgersi alle strutture di riferimento proprie di Pensplan Centrum S.p.A. e delle Autorità di Vigilanza e Ordine pubblico.

6. Localizzazione dei dati, logiche di trattamento

I trattamenti avvengono mediante elaborazioni manuali e strumenti elettronici o comunque automatizzati, secondo logiche di elaborazione e conservazione in linea con le indicazioni dell'art. 32 del GDPR e ispirate alle indicazioni "best practice" ENISA e ISO27001 in materia di sicurezza.

Le attività svolte sono strettamente correlate alle finalità sopra illustrate ed attuate in modo da garantire elevati livelli di riservatezza, integrità, disponibilità dei dati personali, nonché la loro distruzione al cessare della finalità e del periodo di conservazione previsto dalle finalità di riferimento sopraindicate.

I trattamenti e la conservazione dei dati saranno effettuati in Italia o in Paesi facenti parte dell'Unione Europea. Ove risultasse necessario il loro trasferimento presso altri Paesi, esso potrà avvenire solo se verranno soddisfatte le condizioni previste allo scopo dalla normativa vigente in materia di privacy al momento del trasferimento oppure se verranno stipulati a cura della SGR accordi specifici di trasferimento con i destinatari in linea con le indicazioni provenienti dalla normativa di riferimento. In quest'ultimo caso la SGR provvederà ad aggiornare la presente informativa e, ove le condizioni lo rendano necessario, a richiedere il consenso preliminare al trasferimento al diretto interessato.

7. Diritti dell'interessato

L'interessato, in relazione alle finalità previste, può contattare i sopracitati soggetti della SGR coinvolti sui trattamenti ed esercitare i diritti a lui riconosciuti dalla normativa vigente. L'interessato ha altresì il diritto di proporre reclamo direttamente all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali utilizzando una procedura consultabile sul sito internet della stessa.

Preso visione dell'informativa resa ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 Generale sulla Protezione dei Dati Personali:

Io sottoscritto/a _____
Cognome Nome

codice fiscale |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

nato a _____ prov. _____ nazione _____

il ____ / ____ / ____ residente a _____

via _____ n. _____ prov. _____

CAP _____ tel. _____ email _____

Acconsento:

- al trattamento dei dati personali che mi riguardano, funzionale all'esercizio dell'attività di liquidazione dell'anticipazione;
- alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate nella predetta informativa, che li possono sottoporre a trattamenti aventi le finalità indicate sulla medesima od obbligatori per legge;
- alla comunicazione degli stessi dati a terzi per la fornitura di servizi amministrativi, contabili, informatici e di archiviazione funzionali all'esercizio dell'attività di liquidazione dell'anticipazione;
- al trasferimento degli stessi dati all'estero, ove necessario e come indicato sulla predetta informativa.

Rimane fermo che il consenso del/della sottoscritto/a è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa e dei limiti indicati nell'informativa resa da parte di Euregio Plus SGR S.p.A. e sopra riportata che costituisce parte integrante dello stesso consenso.

Data _____

Firma _____