

INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

La presente Informativa si applica all'utente in qualità di soggetto fisico interessato dal trattamento dei dati personali effettuato da DNCA Finance e dalle sue controllate ("DNCA"), e illustra in dettaglio le finalità di raccolta dei dati degli utenti da parte di DNCA, le modalità del loro utilizzo e della loro protezione, le tempistiche di conservazione dei dati e i diritti di cui gode l'utente.

Tali informazioni sono di seguito **denominate "Dati personali" o "Dati"**.

DNCA raccoglie ed elabora informazioni che identificano l'utente e che possono riguardare la sua vita privata e quella professionale (ad esempio: nominativo, data di nascita, situazione familiare, professione, redditi e impegni finanziari, ecc.).

DNCA ritiene che la protezione dei Dati sia fondamentale per instaurare un rapporto di fiducia con i clienti. DNCA vigila costantemente sul rispetto delle normative¹ in materia di protezione dei Dati personali, volendo garantire una governance responsabile dei propri file informatici nonché la massima trasparenza riguardo al trattamento dei Dati effettuato.

DNCA ha nominato un **Responsabile della Protezione dei Dati Personali** (o DPO), incaricato di monitorare che il trattamento dei dati personali realizzato da DNCA sia conforme alla normativa vigente.

Chi sono i soggetti di cui vengono raccolti i Dati?

Gli utenti e i loro eventuali rappresentanti legali, agenti, referenti.

Per quali finalità i Dati degli utenti vengono raccolti e utilizzati?

1. Disposizioni precontrattuali e/o adempimento del contratto

Elaboriamo i Dati degli utenti al fine di fornire prodotti e servizi. Il trattamento dei dati viene effettuato in quanto indispensabile ai fini delle disposizioni precontrattuali, successive alla richiesta dell'utente, e/o dell'adempimento del contratto, quali:

- sottoscrizione di un prodotto o di un servizio;
- gestione e realizzazione di un prodotto o servizio;
- gestione dei reclami e del contenzioso;

In caso di mancato conferimento, DNCA non sarà in grado di sottoscrivere o adempiere il contratto.

2. Conformità con i nostri obblighi giuridici e normativi

La nostra società è soggetta a molti obblighi giuridici, normativi e amministrativi ed effettuiamo il trattamento di Dati personali per soddisfare tali requisiti, quali:

- conoscenza dei clienti;

¹ * il Regolamento generale sulla protezione dei Dati 2016/679 del 27 aprile 2016 e la Legge su Informatica e libertà 78-17 del 6 gennaio 1978 modificata

- lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo;
- prevenzione delle frodi;
- registrazione telefonica ai fini della tracciabilità;

3. Interesse legittimo di DNCA a implementare il trattamento dei dati

Gli interessi legittimi perseguiti da DNCA sono molteplici e consistono principalmente nel:

- miglioramento della conoscenza del cliente;
- miglioramento dei nostri prodotti e servizi;
- miglioramento della gestione e della prevenzione dei rischi.

Il trattamento viene effettuato tenendo conto degli interessi e dei diritti fondamentali degli utenti. In tal senso, è corredato da misure e garanzie volte a salvaguardare gli interessi e i diritti degli utenti, nel rispetto dell'equilibrio con gli interessi legittimi perseguiti da DNCA.

Questi interessi legittimi possono essere tali da giustificare il trattamento dei Dati degli utenti, quali ad esempio:

- la proposta di servizi adeguati e personalizzati:
 - o nell'ambito dello sviluppo delle tecnologie;
 - o attraverso il miglioramento della relazione con il Cliente;
- la prevenzione delle frodi e la gestione del rischio;
- la sicurezza della rete informatica e delle informazioni.

4. Finalità soggette al consenso degli utenti

DNCA intende assoggettare determinati trattamenti dei Dati degli utenti alla raccolta del consenso degli stessi, come nel caso di:

- invio di newsletter o di informazioni personalizzate;
- trasferimenti dei Dati a controparti terze.

A tale scopo, verrà richiesto agli utenti di fornire il consenso in modo specifico alla raccolta e al trattamento dei Dati per scopi mirati.

[Quali Dati vengono raccolti dalla nostra società? E da dove provengono?](#)

Raccogliamo direttamente dagli utenti, o tramite Consulenti partner per gli investimenti, i dati strettamente necessari all'identificazione degli utenti stessi che consentano di contattarli, e i dati relativi alla loro situazione familiare, alle informazioni sulla loro attività professionale, legate alla situazione economica, ai dati finanziari, bancari o relativi alle operazioni realizzate. La raccolta può essere effettuata durante gli incontri con un consulente o attraverso moduli cartacei o elettronici. Può inoltre essere realizzata tramite gli istituti presso i quali i conti degli utenti risultano aperti.

Gli utenti sono informati in merito alla documentazione a sostegno della raccolta dei dati, all'obbligatorietà delle dichiarazioni e al fatto che, in alcuni casi, la mancata risposta a una richiesta di informazioni può ripercuotersi sull'elaborazione della loro richiesta.

Possiamo inoltre essere indotti a raccogliere dati personali pubblici che riguardino gli utenti.

In alcuni casi, possiamo anche aver raccolto Dati personali che riguardino gli utenti malgrado l'assenza di una relazione diretta. Ciò può avvenire se le coordinate degli utenti ci vengono

comunicate da un cliente, in caso ad esempio di relazione di parentela o di rappresentanza legale (titolare di una procura).

Chi può venire a conoscenza dei Dati degli utenti?

DNCA adotta tutte le misure necessarie a garantire il segreto professionale e a tutelare la sicurezza e la riservatezza dei Dati degli utenti che sono stati raccolti, ovvero garantendo che soltanto i soggetti autorizzati ne possano venire a conoscenza.

Rigorosamente nell'ambito delle finalità descritte precedentemente, soltanto gli individui autorizzati in virtù delle mansioni svolte all'interno dei servizi competenti di DNCA hanno accesso ai Dati degli utenti, limitatamente alle loro autorizzazioni.

Analogamente, i nostri fornitori di servizi o i nostri partner possono avere accesso integralmente o parzialmente ai Dati degli utenti, e con modalità sicure, nell'ambito dello svolgimento del loro servizio o della nostra partnership.

Trasmettiamo i Dati degli utenti a controparti terze, come ad esempio:

- fornitori di servizi o loro incaricati a cui DNCA affida mansioni operative;
- autorità giudiziarie, finanziarie o altri enti governativi.

Per quanto tempo vengono conservati i Dati degli utenti?

DNCA conserva i Dati degli utenti soltanto per le finalità per cui vengono elaborati, e nel rispetto degli obblighi giuridici e normativi.

Il tempo di conservazione dei Dati degli utenti è variabile e dipende dagli scopi perseguiti attraverso il trattamento:

Tipo di trattamento	Periodo di conservazione
Gestione dei nostri prodotti e servizi	massimo 5 anni a partire dal termine del rapporto contrattuale
In assenza di termine del contratto	6 mesi
Lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo	5 anni a partire dall'attuazione dell'operazione, per le informazioni che consentono di giustificare l'operazione
Lotta contro le frodi	Massimo 5 anni a partire dalla chiusura della pratica sulle frodi. Quando viene avviata una vertenza legale, i Dati sono conservati sino al termine del procedimento giudiziario

Qual sono i diritti degli utenti relativi ai loro Dati?

Agli utenti vengono garantiti vari diritti relativi ai loro Dati, nei limiti e alle condizioni autorizzati dal quadro normativo, tra cui:

- **accesso** a tutti i Dati che li riguardano; gli utenti possono ottenere informazioni relative al trattamento dei loro Dati, oltre che una copia di questi ultimi;
- **rettifica, aggiornamento dei loro Dati**: qualora gli utenti ritengano che i loro dati personali siano errati o incompleti, hanno quindi il diritto di richiederne la modifica;

- **cancellazione:** gli utenti possono richiedere la cancellazione dei Dati personali;
- richiedere la **trasferibilità** dei propri Dati: gli utenti hanno il diritto di richiedere il recupero dei Dati che ci sono stati forniti, oppure il loro trasferimento a controparti terze qualora tecnicamente fattibile;
- **revoca del loro consenso** in qualsiasi momento, nel caso di trattamento di Dati soggetti al consenso degli utenti;
- Inoltro di un **reclamo** presso un'autorità di vigilanza (**in Francia, la CNIL: www.cnil.fr / in Lussemburgo la CNPD: www.cnpd.lu**)

Nel caso di comunicazioni elettroniche con finalità di marketing diretto: un link di cancellazione dell'iscrizione è presente inoltre in ogni comunicazione elettronica di DNCA .

[In che modo gli utenti possono esercitare i loro diritti?](#)

Per esercitare i loro diritti, gli utenti possono contattare il **Responsabile per la Protezione dei Dati** tramite il nostro sito internet (cliccando sul seguente link [Modulo DPO](#)) o tramite posta ordinaria indicando cognome, nome, dati di contatto e fornendo una copia del documento d'identità.

Responsabile della Protezione dei Dati	
<u>Indirizzo postale</u>	<u>Sito internet</u>
DNCA Finance DPO 19, Place Vendôme 75001 Paris France	www.dnca-investments.com

[In che modo gli utenti verranno informati delle variazioni apportate alla presente Informativa?](#)

La presente Informativa può essere soggetta a variazioni, al fine di offrire una migliore protezione dei Dati personali degli utenti.

Terremo informati gli utenti di qualsiasi variazione significativa apportata alla presente informativa, attraverso uno dei nostri consueti canali di comunicazione, invitandoli a prenderne visione sul nostro sito internet www.dnca-investments.com.

DNCA Finance - 19, place Vendôme 75001 Paris - Tel.: +33 (0)1 58 62 55 00 - www.dnca-investments.com. Società di gestione autorizzata dall'Autorità dei Mercati Finanziari con autorizzazione numero GP 00-030 del 18 agosto 2000. Consulente per gli investimenti non indipendente ai sensi della Direttiva MIFID II.

DNCA Finance Luxembourg, 1, Place d'Armes L-1136 Luxembourg – Tel. : +352 27 62 13 07 - www.dnca-investments.com.lu