

## Informativa sulla privacy

### 1. Il nostro impegno per la privacy

Vontobel Swiss Financial Advisers AG («Vontobel», «noi» o «ci») apprezza il Suo interesse per Vontobel e per i nostri prodotti e servizi. La Sua privacy è importante per noi e vogliamo che si senta a Suo agio nell'utilizzare i nostri prodotti e servizi e nel visitare i nostri siti web. Per Vontobel è fondamentale che i Suoi dati personali<sup>1</sup> siano trattati in modo responsabile e in conformità ai requisiti di legge. A tal fine, adottiamo precauzioni come implementare solide misure di sicurezza tecniche e organizzative, tra cui la crittografia delle password, i firewalls, le tecnologie di autenticazione, la gestione degli accessi, la sensibilizzazione e la formazione dei dipendenti e la designazione del responsabile della protezione dei dati.

La presente Informativa sulla privacy è applicabile ai visitatori del nostro sito web, ai clienti attuali e potenziali, agli azionisti e agli investitori o ad altri partner commerciali (inclusi distributori, appaltatori, prestatori di servizi, fornitori e altre terze parti) («partner commerciali»).

La presente Informativa sulla privacy descrive il modo in cui trattiamo i dati personali dei nostri partner commerciali e (se il Partner commerciale è un'organizzazione o una persona giuridica) delle persone che agiscono in qualità di rappresentanti (inclusi dipendenti, collaboratori o firmatari autorizzati) o sono altrimenti collegate ai nostri partner commerciali («soggetti interessati» o «Lei»), quando Lei visita i nostri siti web, utilizza i nostri prodotti e servizi o le nostre applicazioni mobili, si registra per qualsiasi servizio («Servizi Vontobel») o interagisce in altro modo con noi (ad esempio in qualità di azionista o investitore).

Vontobel si impegna a rispettare le leggi e regolamenti applicabili in materia di protezione dei dati, comprese le disposizioni del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la direttiva 95/46/CE («Regolamento generale sulla protezione dei dati»; «RGPD») e della legge federale svizzera sulla protezione dei dati del 25 settembre 2020 e le relative ordinanze di attuazione («LPD») e quindi a garantire la protezione e la riservatezza dei Suoi dati personali.

La preghiamo di leggere attentamente la presente Informativa sulla privacy prima di registrarsi o di utilizzare i Servizi Vontobel o prima di fornire qualsiasi dato personale. Poiché il trattamento dei Suoi dati personali può dipendere dai Servizi Vontobel da Lei richiesti o utilizzati, la presente Informativa sulla privacy si applica inoltre a qualsiasi informativa sulla privacy o termine specifico per i rispettivi Servizi Vontobel.

La preghiamo di inoltrare la presente Informativa sulla privacy anche ai rappresentanti autorizzati, ai beneficiari e agli aventi diritto, nonché a tutti gli altri soggetti interessati in relazione ai quali Lei ci ha già fornito o ci fornirà dati personali nell'ambito del nostro rapporto commerciale.

### 2. Titolare del trattamento e contatti

La seguente unità operativa è responsabile del trattamento dei dati (comprese le sue succursali):

Vontobel Swiss Financial Advisers AG  
Gotthardstrasse 43  
CH-8022 Zurigo  
Svizzera  
[info@vontobelsfa.com](mailto:info@vontobelsfa.com)

Lei può inoltre contattare il nostro responsabile della protezione dei dati («DPO») svizzero e/o globale:

- Svizzero DPO: [dpo.ch@vontobel.com](mailto:dpo.ch@vontobel.com)
- Gruppo DPO: [dpo.vontobelgroup@vontobel.com](mailto:dpo.vontobelgroup@vontobel.com)

Vontobel ha nominato un Rappresentante UE per le entità affiliate al di fuori dell'Unione Europea («UE») o dello Spazio Economico Europeo («SEE») ai sensi dell'Art. 27 del RGPD:

Dentons Europe LLP  
Thurn-und-Taxis-Platz 6  
D-60313 Francoforte sul Meno  
Germania  
[privacy.germany@dentons.com](mailto:privacy.germany@dentons.com)

### 3. Fonti e categorie di dati personali

Per le finalità descritte nella sezione 5, siamo autorizzati a raccogliere dati personali, nella misura consentita dalla legge, dalle seguenti fonti:

- Possiamo raccogliere dati personali da Lei in qualità di Soggetto interessato nel contesto del nostro rapporto

<sup>1</sup> Tale termine è definito dalle leggi e dai regolamenti sulla protezione dei dati. Ad esempio, ai sensi dell'Art. 4 (1) del RGPD, per «dati personali» si intende qualsiasi informazione riguardante una persona

fisica identificata o identificabile.

commerciale attuale o potenziale o quando Lei utilizza i Servizi Vontobel (ad esempio per l'apertura di un conto, durante una discussione di consulenza, per fare una richiesta, come parte della Sua registrazione sui nostri siti web, quando Lei si iscrive a eventi di newsletter, quando partecipa a forum di discussione o ad altre funzioni di social media sui nostri siti web, o quando fornisce informazioni relative alla registrazione di una domanda di lavoro); possiamo anche raccogliere dati personali dai nostri azionisti e investitori;

- I dati personali possono esserci forniti da un'organizzazione o da una persona giuridica che è un Partner commerciale di Vontobel, se Lei è un rappresentante di tale Partner commerciale o è altrimenti collegato/a al nostro Partner commerciale come Soggetto interessato;
- I dati personali necessari per facilitare i Servizi Vontobel possono esserci trasmessi tramite infrastrutture tecniche (ad esempio tramite i nostri siti web, le informazioni di login, le app, o tramite collaborazioni con fornitori di tecnologie finanziarie o informatiche, mercati, borse, infrastrutture di trading o società di intermediazione mobiliare);
- Possiamo raccogliere dati personali da terzi, come autorità (ad esempio elenchi di sanzioni), fornitori di soluzioni di gestione del rischio, di ricerca di informazioni o di intelligence (ad esempio Worldcheck), agenzie di rating (del credito), uffici di informazione, entità di rilevazione dei consumatori, fornitori di analisi, nonché da entità affiliate di Vontobel;
- Possiamo raccogliere dati personali disponibili pubblicamente (ad esempio informazioni di registri pubblici, piattaforme pubbliche di social media, elenchi di debitori, registri immobiliari, registri commerciali e registri di associazioni, stampa e Internet).

Le categorie di dati personali trattati possono essere le seguenti:

- Dati anagrafici, come nome, indirizzo, E-Mail, numero di telefono e altri dati di contatto, data di nascita, sesso, nazionalità, stato civile, dati relativi al tipo di impiego (dipendente/lavoratore autonomo), dati di identificazione (ad esempio passaporto o carta d'identità, numero di patente di guida, numero di previdenza sociale), dati di autenticazione e certificazione (ad esempio specimen di firma), dati relativi a relazioni contrattuali (ad esempio numero di impresa/conto e del contratto e altre informazioni sul conto e sul contratto);
- Dati relativi alla gestione del rischio, alle transazioni e/o agli ordini, come profili di rischio e di investimento, precedenti violazioni di normative anti-frode, dati relativi alle transazioni (ad esempio dati relativi ai pagamenti), dati relativi agli ordini, inclusi quelli relativi

all'online banking (come le istruzioni di pagamento) e informazioni relative alla Sua situazione finanziaria (ad esempio dati relativi alla solvibilità, dati di scoring/rating), dati relativi ai beneficiari, dati relativi ai prodotti di investimento, origine del patrimonio, informazioni e registrazioni relative alla Sua conoscenza professionale ed/o esperienza con gli strumenti finanziari, curriculum vitae, casellario giudiziale o qualsiasi altra informazione pertinente;

- Dati tecnici, come indirizzi IP, tipi e versioni di plug-in del browser, cookie, identificatori interni ed esterni, dati di registrazione, registrazione degli accessi e delle modifiche, contenuti visitati dall'utente del sito web, inclusi i relativi metadati (ad esempio ora e data di accesso);
- Dati di marketing e di vendita, come preferenze, desideri, materiale di riferimento richiesto, score pubblicitari, dati di documentazione (ad esempio protocolli di consultazione);
- Altri dati assimilabili alle categorie precedenti, per cui i dati personali possono essere riferiti anche a terzi (ad esempio familiari, beneficiari, aventi diritto, rappresentanti autorizzati o consulenti che potrebbero essere interessati dal trattamento dei dati), e altri dati che ci vengono trasmessi se Lei o un terzo fornisce volontariamente dati personali (ad esempio compilando un modulo di registrazione o un campo per i commenti, registrandosi a una newsletter o utilizzando determinati servizi). Raccogliamo ed elaboriamo anche i dati dei nostri azionisti e investitori; oltre ai dati anagrafici, tra cui le informazioni per i relativi registri, le partecipazioni e i loro movimenti, i pagamenti (nel contesto dei dividendi), le informazioni relative all'esercizio dei loro diritti e la gestione degli eventi societari (ad esempio le assemblee generali).

#### 4. Categorie particolari di dati personali

Nella misura in cui trattiamo categorie particolari di dati personali o dati personali degni di particolare protezione<sup>2</sup> relativi ai soggetti interessati, lo faremo solo se il trattamento è necessario per l'istituzione, l'esercizio o la difesa di un diritto legale, per motivi di interesse pubblico sostanziale, se Lei ha dato il Suo consenso esplicito a Vontobel per il trattamento di tali dati (ove legalmente consentito), oppure se siamo altrimenti autorizzati legalmente a trattare tali dati.

In tal senso, possiamo ad esempio trattare dati biometrici classificati come dati personali degni di particolare protezione. A questo proposito, Le chiederemo il Suo consenso in una procedura separata per ottenere un'identificazione biometrica (ad esempio Touch ID o un'altra identificazione biometrica) da utilizzare per l'accesso a determinate applicazioni.

<sup>2</sup> Tale termine è definito dalle leggi e dai regolamenti sulla protezione dei dati. Ad esempio, ai sensi dell'Art. 9 (1) del RGPD, le «categorie particolari di dati personali» comprendono, tra l'altro, i dati personali che rivelano l'origine etnica, le opinioni politiche, le convinzioni

religiose o filosofiche, oppure l'appartenenza sindacale, dati genetici, dati biometrici al fine di identificare in modo univoco una persona fisica, o i dati relativi alla salute.

## 5. Finalità e base giuridica del trattamento

Trattiamo i dati personali in conformità alle leggi e ai regolamenti sulla protezione dei dati, per i seguenti scopi:

### 5.1. Per adempiere gli obblighi contrattuali

Possiamo trattare i Suoi dati personali per fornire i servizi Vontobel ai nostri partner commerciali o per soddisfare obblighi precontrattuali. Il trattamento è determinato principalmente dal prodotto o servizio specifico (ad esempio finanziamento e pianificazione finanziaria, investimenti, pensioni, E-Banking, pianificazione della successione, crediti, titoli, depositi, o referral di clienti, ecc.) e può includere, ad esempio, la valutazione delle esigenze, la consulenza, la gestione patrimoniale e l'assistenza, nonché l'esecuzione di transazioni. Lei può trovare ulteriori dettagli sulle finalità del trattamento dei dati personali nei documenti contrattuali e nei termini e nelle condizioni pertinenti.

### 5.2. Per adempiere un obbligo legale o nel pubblico interesse

In qualità di istituto finanziario siamo soggetti a vari obblighi legali e/o normativi a livello locale e globale, come ad esempio i requisiti normativi bancari (ove applicabili), gli obblighi previsti dal diritto societario, gli obblighi statutari o altri requisiti legali/normativi.

Ciò può includere, ad esempio, obblighi legali e/o normativi di divulgazione, notifica e informativa alle autorità e ai tribunali, comprese le normative anticiclaggio e antifinanziamento del terrorismo (ad esempio lo scambio automatico di informazioni con le autorità fiscali estere, le procure pubbliche, ecc.) e altre valutazioni di idoneità e due diligence. Altre finalità del trattamento possono essere la valutazione della solvibilità, la verifica dell'identità e dell'età, le misure antifrode, l'adempimento di obblighi legali e normativi in materia fiscale (ad esempio l'informativa), l'adempimento degli obblighi previsti dal diritto societario (ad esempio la tenuta del registro delle azioni, la gestione e lo svolgimento delle assemblee generali e la distribuzione dei dividendi, la consegna delle relazioni semestrali e annuali), nonché la valutazione e la gestione dei rischi all'interno di Vontobel.

### 5.3. Per tutelare gli interessi legittimi

Ove necessario, possiamo trattare i Suoi dati personali per salvaguardare gli interessi legittimi perseguiti da noi o da terzi, che non pregiudicano indebitamente i Suoi interessi o diritti e le Sue libertà fondamentali; in particolare:

- Per consultare e scambiare dati con uffici di informazione o altri terzi (ad esempio il registro dei debiti) per verificare la solvibilità, il merito creditizio e/o i rischi di credito;
- Per le misure di gestione aziendale e l'ulteriore sviluppo dei Servizi Vontobel (ad esempio la revisione e l'ottimizzazione delle procedure di valutazione delle esigenze);

- Per scopi statistici (ad esempio la presentazione degli sviluppi degli azionisti, la preparazione di panoramiche e valutazioni);
- Per il marketing, le comunicazioni di marketing o le ricerche di mercato e i sondaggi di opinione, a meno che Lei non si sia opposto/a all'utilizzo dei Suoi dati personali (sezione 9.3);
- Per garantire la sicurezza informatica;
- Per le rivendicazioni legali e la difesa nelle controversie legali;
- Per la prevenzione e l'indagine dei crimini;
- Per la videosorveglianza o le misure analoghe a tutela del diritto dei proprietari dei locali di tenere lontani gli intrusi, per raccogliere prove in caso di rapine o frodi, oppure per dimostrare la disponibilità e i depositi (ad esempio presso gli sportelli bancomat e gli ingressi degli uffici);
- Per altre misure di messa in sicurezza degli uffici e stabilimenti (ad esempio controlli degli accessi);
- Per la gestione del rischio del Gruppo.

### 5.4. Sulla base del Suo consenso

Qualora Lei abbia acconsentito al trattamento dei dati personali per finalità specifiche (come l'analisi delle attività commerciali a fini di marketing, ecc.), la liceità di tale trattamento si basa sul Suo consenso.

Qualsiasi consenso concesso può essere revocato in qualsiasi momento. Le ricordiamo che la revoca ha effetto solo per il futuro. Qualsiasi trattamento effettuato prima della revoca non ne sarà influenzato.

## 6. Destinatari dei dati personali

In quanto istituto finanziario abbiamo il dovere di mantenere il segreto professionale<sup>3</sup>. Possiamo divulgare i Suoi dati personali ad altre società affiliate di Vontobel o a terzi solo per gli scopi elencati nella sezione 5, e solo se esiste una base legale elencata nella sezione 5.

In particolare, per gli scopi indicati nella sezione 5, possiamo incaricare prestatori di servizi che sono contrattualmente vincolati alla riservatezza, inclusi il segreto bancario o un altro segreto professionale (a seconda dei casi), e al rispetto delle nostre istruzioni ai sensi delle leggi e dei regolamenti sulla protezione dei dati.

In base a questi requisiti, i destinatari dei dati personali possono essere, ad esempio:

- Istituti di credito e servizi finanziari (come banche, borse valori, stanze di compensazione, ecc.), nonché istituzioni e prestatori di servizi analoghi, inclusi i fornitori di servizi di intermediazione o finanziari, servizi di investimento, registro delle azioni, gestione dei fondi, servizi di revisione contabile, operazioni di pagamento, servizi di call center, servizi di compliance, servizi di controllo, servizi di data screening ai fini della lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento del

<sup>3</sup> Ad esempio, in Svizzera (in particolare, l'art. 47 della Legge federale sulle banche) o in altre giurisdizioni in cui operiamo, possono essere

applicati il segreto bancario e/o ulteriori norme e regolamenti.

terrorismo, servizi di distruzione dei dati, servizi di acquisto/approvvisionamento, servizi di gestione degli spazi, valutazioni immobiliari, servizi di elaborazione dei prestiti, gestione delle garanzie, riscossione, servizi di elaborazione delle carte di pagamento (carte di debito/credito), gestione dei clienti, servizi di tecnologia dei media, informativa, ricerca, controllo dei rischi, contabilità delle spese, servizi di telefonia, identificazione video, gestione dei siti web e altre funzioni di supporto;

- Società affiliate di Vontobel (comprese le succursali), ad esempio per l'adempimento di obblighi contrattuali, la gestione del rischio o l'esecuzione di servizi che abbiamo esternalizzato a società affiliate di Vontobel;
- (Altri) prestatori di servizi incaricati del trattamento dei dati personali, inclusi i servizi informatici (tra cui le piattaforme cloud), logistica, servizi di stampa, telecomunicazioni, archiviazione, consulenza, vendite e marketing e altre funzioni di supporto;
- Consulenti professionali come consulenti, revisori dei conti, consulenti fiscali, agenti di voto per delega, consulenti legali, studi legali e altri prestatori di servizi;
- Autorità di vigilanza, autorità di regolamentazione od organi giurisdizionali, qualora ciò sia previsto, consentito o richiesto dalla legge applicabile (a scanso di equivoci, tali obblighi possono sussistere anche nei confronti di autorità di paesi terzi che non hanno un rapporto diretto con Lei, le quali, ad esempio, potrebbero voler verificare la parità di trattamento dei clienti del loro paese per quanto riguarda le condizioni di negoziazione, l'esecuzione alle condizioni migliori o l'equa assegnazione di titoli e profitti);
- (Altre) autorità e istituzioni pubbliche (come la Banca nazionale svizzera, le autorità finanziarie, le autorità penali, ecc.) nella misura in cui sussista un obbligo di legge o ufficiale, se perseguiamo i nostri interessi legittimi o le nostre rivendicazioni, o come altrimenti richiesto o consentito dalla legge applicabile.

Altri destinatari dei dati possono essere quelli per i quali Lei ha dato il consenso alla divulgazione dei dati personali o rispetto ai quali ci ha esentato dagli obblighi di riservatezza tramite accordo o consenso.

## 7. Trasferimento di dati personali all'estero

I Suoi dati personali possono essere trasferiti a paesi od organizzazioni internazionali al di fuori della Svizzera e dell'UE/SEE (i cosiddetti «Paesi terzi», che comprendono qualsiasi paese al di fuori dell'UE/SEE) solo se si applica una delle seguenti condizioni:

- Il trasferimento è necessario per l'adempimento dei nostri obblighi (pre)contrattuali (ad esempio per l'esecuzione dei Suoi ordini) o è richiesto dalla legge (ad esempio obblighi di comunicazione ai sensi della normativa fiscale);
- Nell'ambito del trattamento dei dati commissionato, come indicato nella sezione 6;
- Se Lei ci ha dato il Suo consenso esplicito;

- Se il trasferimento è necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di pretese legali, oppure
- Come altrimenti consentito dalle leggi e dai regolamenti sulla protezione dei dati.

Per i trasferimenti di dati all'interno di Vontobel (comprese le entità e le succursali affiliate), un elenco dei Paesi in cui Vontobel opera a livello globale è disponibile qui:

[vontobel.com/locations](https://vontobel.com/locations)

Nel contesto del trattamento dei dati commissionato (sezione 6), i Suoi dati personali saranno trasferiti a Paesi terzi solo se il Paese in questione (o il quadro normativo sulla protezione dei dati applicabile a tale Paese<sup>4</sup>) è considerato in grado di fornire un livello adeguato di protezione dei dati da parte delle autorità o istituzioni competenti, o in assenza di tale decisione di adeguatezza, se il destinatario garantisce una protezione adeguata sulla base delle garanzie previste dalle leggi e dai regolamenti sulla protezione dei dati (ad esempio, le Clausole contrattuali standard emanate dalla Commissione europea e adattate alle leggi locali, se necessario), o delle esenzioni previste dalle leggi e dai regolamenti sulla protezione dei dati (ad esempio, il Suo consenso esplicito).

Una copia delle garanzie appropriate è disponibile qui (si prega di notare che in alcune circostanze possono essere adattate al caso specifico) e può anche essere richiesta al nostro DPO del Gruppo

([dpo.vontobelgroup@vontobel.com](mailto:dpo.vontobelgroup@vontobel.com)):  
[vontobel.com/privacy-policy](https://vontobel.com/privacy-policy)

## 8. Periodo di conservazione

Trattiamo e conserviamo i Suoi dati personali per tutto il tempo necessario all'adempimento dei nostri obblighi contrattuali e statutari. A questo proposito, va notato che il nostro rapporto commerciale è di solito un obbligo continuativo, che può durare per diversi anni. Abbiamo messo in atto processi per rivedere, in vari momenti, le diverse categorie di dati che conserviamo per garantire che il periodo di tempo di conservazione non sia eccessivo. Se non sono più necessari ai fini del trattamento (sezione 5), o se siamo altrimenti obbligati per legge a cancellarli, i dati vengono regolarmente cancellati, a meno che il loro ulteriore trattamento - per un periodo di tempo limitato - sia necessario per altri scopi legali o come può essere legittimo e legalmente consentito, come ad esempio:

- Conformità con i periodi di conservazione dei documenti previsti dalle leggi e dai regolamenti applicabili (ad esempio leggi e regolamenti di diritto privato, fiscale, sui titoli e di altro tipo);
- Conservazione delle prove e/o di tutte le forme di informazioni rilevanti in caso di azioni legali, controversie o indagini governative, potenziali o ragionevolmente anticipate, che ci impongono di conservare i documenti per un periodo di tempo non

<sup>4</sup> Ad esempio, «EU-US Data Privacy Framework».

definito.

## **9. I vostri diritti**

### **9.1. In generale**

In base alle leggi e ai regolamenti sulla protezione dei dati, i soggetti interessati hanno, a determinate condizioni, il diritto di informazione, il diritto di accesso, il diritto di rettifica, il diritto di cancellazione, il diritto di limitazione del trattamento, il diritto di opposizione e, se applicabile, il diritto alla portabilità dei dati.

Inoltre, se applicabile, Lei ha il diritto di presentare un reclamo a un'autorità di vigilanza competente.

Lei può revocare in qualsiasi momento il consenso fornito al trattamento dei dati personali. Si noti che il recesso avrà effetto solo in futuro. Qualsiasi trattamento effettuato prima della revoca non ne sarà influenzato.

### **9.2. Diritto di opposizione (in generale)**

Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla Sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che La riguardano sulla base di un trattamento di interesse pubblico e per la salvaguardia di interessi legittimi; ciò include qualsiasi profilazione basata su tali disposizioni ai sensi del regolamento specifico. In caso di opposizione, non tratteremo più i Suoi dati personali, a meno che non possiamo dimostrare l'esistenza di motivi obbligatori e legittimi per il trattamento, che prevalgano sui Suoi interessi, i Suoi diritti e le Sue libertà, o nel caso in cui il trattamento serva a far valere, esercitare o difendere i Suoi interessi. Si noti che in questi casi potremmo non essere in grado di fornire servizi o mantenere un rapporto commerciale.

### **9.3. Diritto di opposizione al trattamento dei dati per finalità di marketing**

In alcuni casi, possiamo trattare i Suoi dati personali per finalità di marketing diretto. Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che La riguardano per tali finalità di marketing, tra cui la profilazione nella misura in cui è connessa al marketing diretto. Se Lei si oppone al trattamento per finalità di marketing diretto, non tratteremo più i Suoi dati personali per tali finalità.

## **10. Obbligo di fornire dati personali**

Nell'ambito del nostro rapporto d'affari, Lei deve fornire i dati personali necessari per l'instaurazione e la continuazione del rapporto commerciale e per l'adempimento dei relativi obblighi contrattuali, o che siamo obbligati per legge a raccogliere. Di norma, senza questi dati non potremmo stipulare alcun contratto o eseguire un ordine, oppure potremmo non essere più in grado di adempiere con i contratti in essere e di doverli conseguentemente rescindere.

In particolare, le normative antiriciclaggio e antifinanziamento del terrorismo ci impongono di verificare la Sua identità prima di avviare il rapporto commerciale, ad

esempio tramite la carta d'identità, e di registrare il nome, la data e il luogo di nascita, la nazionalità e l'indirizzo di residenza. Per consentirci di adempiere a questo obbligo di legge, Lei deve fornirci le informazioni e i documenti necessari e comunicarci senza indugio qualsiasi cambiamento che possa verificarsi nel corso del rapporto commerciale. Se Lei non ci fornisce le informazioni e i documenti necessari, non saremo autorizzati ad instaurare o continuare il rapporto commerciale richiesto.

## **11. Decisioni individuali automatizzate (compresa la profilazione)**

Di norma, non prendiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato per instaurare e implementare il rapporto commerciale. Se utilizziamo queste procedure in singoli casi, La informeremo separatamente, se tale informazione è richiesta dalla legge e dai regolamenti sulla protezione dei dati. In tal caso, Lei può, a determinate condizioni, avere il diritto di opporsi, di esprimere la Sua posizione e/o di chiedere che la decisione venga rivista da una persona fisica.

In alcuni casi, trattiamo i Suoi dati personali in modo automatizzato allo scopo di valutare alcuni aspetti personali che la riguardano («profiling»); in particolare, possiamo effettuare un profiling automatizzato:

- Per adempiere ai nostri obblighi normativi e di conformità (ad esempio, leggi antiriciclaggio, antifrode, antiterrorismo e fiscali), ad esempio esaminando come e da quale posizione geografica Lei utilizza le nostre applicazioni o altri servizi Vontobel;
- Utilizzando strumenti di valutazione per fornirle informazioni e consigli mirati sui Servizi Vontobel, laddove tali strumenti consentano una comunicazione e una pubblicità orientate alla domanda, comprese le ricerche di mercato e i sondaggi di opinione;
- Come diversamente indicato nella presente Informativa sulla privacy o in qualsiasi informativa specifica sulla privacy per il rispettivo prodotto o servizio.

## **12. Sicurezza dei dati**

Tutto il personale Vontobel che tratta i dati personali deve rispettare le nostre direttive e regole interne in relazione al trattamento dei dati personali per proteggerli e garantirne la riservatezza.

Abbiamo inoltre implementato misure tecniche e organizzative adeguate per proteggere i dati personali contro la distruzione, la perdita, l'alterazione, l'uso improprio, la divulgazione o l'accesso non autorizzati, accidentali o illegali, nonché contro qualsiasi altra forma di trattamento illegale. Tali misure di sicurezza sono state implementate tenendo conto dello stato dell'arte della tecnologia, del loro costo di implementazione, dei rischi presentati dal trattamento e della natura dei dati personali, con particolare attenzione ai dati personali degni di particolare protezione. Per ulteriori informazioni, consultare il sito web:

[vontobel.com/cyber-security](https://vontobel.com/cyber-security)

**13. Pubblicazioni e abbonamenti**

Vontobel può comunicare con Lei tramite E-Mail o materiali fisici contenenti notizie, offerte promozionali, informazioni su eventi o servizi («Servizi di pubblicazione e abbonamento»), nel rispetto delle restrizioni previste dalle leggi e dai regolamenti applicabili. Se preferisce non ricevere i Servizi di pubblicazione e abbonamento da noi, Lei può «rinunciare» seguendo le apposite istruzioni contenute nel piè di pagina di ogni E-Mail o contattando Vontobel.

**14. Cookie e servizi di analisi web**

I nostri siti web utilizzano vari tipi di cookie e strumenti di analisi web. Per ulteriori informazioni sull'uso dei cookies e degli strumenti di analisi web, consultare la nostra Cookie Policy:

[vontobel.com/cookie-policy](https://vontobel.com/cookie-policy)

**15. Altri aspetti legislativi, tra cui la registrazione telefonica**

Al fine di rispettare le leggi e i regolamenti applicabili, ad esempio la Direttiva 2014/65/UE del Parlamento europeo (MIFID II), potremmo essere obbligati a registrare le conversazioni telefoniche con riferimento alle operazioni concluse nell'ambito della prestazione dei nostri servizi. Per ulteriori informazioni sul trattamento dei Suoi dati personali a questo proposito, La invitiamo a consultare la nostra informativa completa all'indirizzo:

[vontobel.com/mifid](https://vontobel.com/mifid)

**16. Contatto**

La preghiamo di comunicarci se non soddisfiamo le Sue aspettative in merito al trattamento dei dati personali o se desidera presentare un reclamo sulle nostre pratiche di protezione dei dati; in questo modo avremo l'opportunità di esaminare il Suo problema e apportare miglioramenti, se necessario.

Potete contattarci utilizzando il nostro modulo online ([vontobel.com/data-privacy-request-form](https://vontobel.com/data-privacy-request-form)) o inviando la vostra richiesta a uno degli indirizzi di posta elettronica del RPD o per posta ordinaria ai punti di contatto indicati nella sezione 2.

**17. Modifiche all'Informativa sulla privacy**

La presente Informativa sulla privacy è stata aggiornata l'ultima volta il 1 settembre 2023. La versione applicabile è disponibile sul nostro sito web. Vontobel si riserva il diritto di modificare periodicamente la presente Informativa sulla privacy e La informerà di tale modifica in modo appropriato (ad esempio tramite il nostro sito web).