

PRIVACY POLICY di BG VALEUR SA (INFORMATIVA PRIVACY)

Nell'ambito della propria attività, BG Valeur SA, Piazza Riforma 2-3, 6900 Lugano (in seguito "BG Valeur" oppure "noi", "nostro/i") tratta dati personali, compresi quelli su clienti, ex-clienti e clienti potenziali (in seguito "Lei"), nel rispetto delle normative applicabili, in particolare della legge federale svizzera sulla protezione dei dati ("LPD").

La presente informativa contiene informazioni sui dati personali trattati da BG Valeur e sui diritti a Lei spettanti. L'ultimo aggiornamento della presente informativa risale a settembre 2023. BG Valeur si riserva il diritto di modificare il documento ogniqualvolta lo ritenga opportuno. Qualsiasi modifica o aggiornamento alla presente informativa sarà disponibile sul sito web di BG Valeur www.bgvaleur.ch. Si prega di visitare frequentemente il sito web di BG Valeur per acquisire l'informativa corrente, in quanto i termini della presente informativa sono a Lei strettamente correlati.

Ci impegniamo in ogni momento a trattare i Suoi dati personali in modo lecito, corretto e trasparente.

Contenuti della presente informativa	
1. Definizioni	6. Misure di protezione dei dati personali
2. Identità e dati di contatto del titolare del trattamento	7. Soggetti che hanno accesso ai dati personali o con i quali i dati personali sono condivisi
3. Tipo di dati personali trattati	8. Trasferimento dei dati personali all'estero
4. Finalità e basi giuridiche del trattamento dei dati personali	9. Periodo di conservazione dei dati personali
5. I dati che Lei deve fornire per avviare e mantenere una relazione d'affari con BG Valeur	10. I Suoi diritti in materia di protezione dei dati

1. Definizioni

Dati personali: Tutte le informazioni concernenti una persona fisica identificata o identificabile. Si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come: nome, numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale;

Trattamento di dati personali: Qualsiasi operazione relativa a dati personali, indipendentemente dai mezzi e dalle procedure impiegati, segnatamente la raccolta, la registrazione, la conservazione, l'utilizzazione, la consultazione, la modificazione, la comunicazione, l'archiviazione, la cancellazione o la distruzione di dati.

2. Identità e dati di contatto del titolare del trattamento

Il titolare del trattamento, ossia chi determina lo scopo e i mezzi del trattamento, è:

BG Valeur SA

Piazza Riforma 2-3

6900 Lugano

privacy@bgvaleur.ch

3. Tipo di dati personali trattati

BG Valeur tratta i dati personali ottenuti direttamente da Lei oppure ottenuti attraverso fonti pubbliche (ad esempio internet, social media, elenchi dei debitori, registri fondiari, registri di società, imprese o associazioni, media stampati, ecc.), da altre società appartenenti al Gruppo Generali¹ o da altri terzi autorizzati. Nella misura consentita dalle normative applicabili, BG Valeur tratta in particolare:

- informazioni personali come nome, sesso, stato civile, codice fiscale, nazionalità, data di nascita, documenti relativi alla compliance (compresa copia della carta di identità nazionale o del passaporto), numero di telefono, indirizzo postale ed e-mail, nonché dati sui familiari come il nominativo del coniuge, partner o figli;
- informazioni relative al profilo professionale (come posizione, curriculum vitae, esperienze lavorative e contatti professionali) ed informazioni relative alla proprietà aziendale;
- informazioni finanziarie, ivi comprese registrazioni di pagamenti e transazioni e informazioni relative a proprietà (inclusi immobili e aziende), bilanci, passività, tasse, proventi, guadagni e investimenti (compresi gli obiettivi di investimento);
- domicilio fiscale e altri documenti e informazioni fiscali;
- conoscenze ed esperienza nel campo degli investimenti;
- dettagli sulle interazioni con BG Valeur, incluse le comunicazioni elettroniche attraverso diversi canali come, ad esempio, e-mail e applicazioni mobili;
- registrazioni di conversazioni telefoniche, in particolare informazioni sulla registrazione telefonica come il numero di telefono, il numero della parte chiamante, il numero della parte ricevente, i numeri di inoltro, l'ora e la data delle chiamate e dei messaggi, la durata delle chiamate, le informazioni di routing e i tipi di chiamate;
- dettagli sui mandati conferiti;
- informazioni identificative che BG Valeur assegna come il numero cliente, di contratto, di relazione o di conto, ecc.;
- in alcuni casi (dove consentito dalla legge), dati personali degni di particolare protezione (categorie particolari di dati personali), concernenti le opinioni o attività religiose, filosofiche, politiche o sindacali, la salute, la sfera intima o l'appartenenza a una razza o a un'etnia, perseguimenti e sanzioni amministrativi e penali, misure d'assistenza sociale o dati genetici e biometrici.

Per quel che attiene la Privacy Policy relativa alla navigazione sul sito web di BG Valeur e l'utilizzo dei cookie e/o di altre tecnologie di tracciamento, La invitiamo a fare riferimento alle rispettive informative presenti sul sito web di BG Valeur www.bgvaleur.ch. Ove rilevante o applicabile, trattiamo anche informazioni su altri soggetti coinvolti nella relazione come ad esempio amministratori, rappresentanti legali, dipendenti, soci, beneficiari, assicurati, persone a carico o familiari, procuratori

¹ «Gruppo Generali» – comprende Assicurazioni Generali S.p.A. e Banca Generali S.p.A. e loro filiali, succursali o società affiliate dirette e indirette in tutto il mondo, comprese tutte le divisioni in seno a dette entità.

o persone con diritto di visione, ecc.. Prima di fornire a BG Valeur informazioni relative ad altri soggetti coinvolti nella relazione, deve fornire a tali soggetti una copia della presente informativa.

Ci impegniamo a mantenere i Suoi dati personali corretti e aggiornati. Pertanto, nel caso i Suoi dati personali subissero variazioni, La preghiamo di informarci della variazione quanto prima.

4. Finalità e basi giuridiche del trattamento dei dati personali

Trattiamo i Suoi dati personali per una specifica finalità e trattiamo solamente i dati personali che abbiano rilevanza per conseguire tale finalità. In particolare, i dati personali sono trattati, nei limiti della legge applicabile, per le seguenti finalità:

- a. Instaurazione della relazione e attuazione di misure precontrattuali
 - per verificare la Sua identità e valutare la possibilità di instaurare un rapporto d'affari;
 - per eseguire verifiche di conformità normative (ad esempio normative antiriciclaggio);
 - per attuare tutte le misure precontrattuali necessarie.
- b. Gestione della relazione e adempimento di obblighi contrattuali e legali
 - per gestire il nostro rapporto con Lei nell'ambito della prestazione dei nostri servizi, nonché per dare seguito a Sue richieste o reclami;
 - per conoscerLa meglio come cliente e conoscere le Sue preferenze in relazione ai servizi prestati;
 - per verificare e analizzare le Sue esigenze e ottimizzare il contatto diretto con Lei;
 - per garantire la corretta esecuzione del servizio prescelto e delle Sue istruzioni;
 - per l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali legati al servizio richiesto come la prudente e fedele esecuzione del mandato, la verifica dell'adeguatezza del servizio, ecc. (si veda la documentazione contrattuale per i dettagli);
 - per rispettare i nostri obblighi legali, regolamentari e di compliance vigenti di volta in volta (ad esempio in ambito antiriciclaggio, fiscale, antiterrorismo, antifrode, anticorruzione, sanzioni internazionali oppure in relazione a leggi finanziarie come la legge sui servizi finanziari o sugli investimenti collettivi, o normative derivanti dal Gruppo Generali, autorità ed organismi vari, nonché per collaborare con le funzioni di controllo del Gruppo Generali, società di revisione, autorità ed organismi vari).
- c. Tutela di legittimi interessi propri o di terzi
 - per esercitare i nostri doveri e/o diritti nei Suoi confronti o di terzi;
 - per effettuare analisi transazionali e statistiche e ricerche correlate;
 - per prevenzione e indagine di reati;
 - per la gestione del rischio all'interno di BG Valeur e delle società del Gruppo Generali;
 - per la prudente gestione operativa di BG Valeur e del Gruppo Generali (compresi la compliance e anti-financial crime, la gestione del rischio, i servizi di supporto tecnologico, la rendicontazione, le assicurazioni, l'audit, la formazione ai sistemi e ai servizi e le finalità amministrative);
 - per affermazione di diritti per via giudiziaria e difesa nelle controversie legali;
 - per vigilanza sul consolidamento e sulla tenuta dei dati trattati da BG Valeur e dalle società del Gruppo Generali;
 - per promuovere eventi che potrebbero interessarLe e per i quali ha precedentemente dimostrato interesse (può opporsi in qualsiasi momento all'utilizzo dei Suoi dati per la finalità in questione utilizzando i dati di contatto del titolare del trattamento di cui alla sezione 2 sopra);
 - per garanzia di sicurezza IT e funzionalità IT di BG Valeur;

- per esternalizzazione di funzioni e servizi di BG Valeur a società del Gruppo Generali o a prestatori di servizi e ausiliari incaricati da BG Valeur;
- per videosorveglianza a difesa dell'inviolabilità del domicilio o per la raccolta di prove in caso di aggressioni e frodi;
- per attuare misure di sicurezza per edifici e impianti (ad esempio controlli di accesso);
- per attuare misure di gestione aziendale nonché per l'ulteriore sviluppo di servizi e prodotti;
- per garantire la sicurezza del personale e dei visitatori, nonché della proprietà e delle informazioni situate o archiviate nei locali aziendali, per prevenire e, se necessario, investigare sull'accesso non autorizzato a locali sicuri (ad esempio, mantenere registri di accesso agli edifici e immagini per prevenire, rilevare e indagare su un furto di apparecchiature o beni di proprietà di BG Valeur, dei visitatori o del personale, o minacce alla sicurezza del personale che lavora presso l'ufficio);
- per consentire il trasferimento, la fusione o la cessione a un potenziale acquirente, cessionario, partner o venditore e ai loro consulenti in relazione a un trasferimento effettivo o potenziale, fusione o cessione di una parte o di tutto il business o asset di BG Valeur, o di qualsiasi diritto o interesse associato, o acquisire un'impresa o avviare una fusione con essa.

La base giuridica del trattamento dei Suoi dati personali è compresa tra le seguenti:

- Il trattamento è necessario per la sottoscrizione o l'esecuzione di un contratto di cui Lei è parte, per i servizi o prodotti richiesti, oppure per adempiere ai nostri obblighi contrattuali;
- Il trattamento è necessario per tutelare gli interessi legittimi di BG Valeur, senza pregiudicare indebitamente i Suoi interessi ovvero i diritti e le libertà fondamentali e nella misura in cui tali dati personali sono necessari per lo scopo previsto;
- Il trattamento è necessario per ottemperare ai nostri obblighi legali o di regolamento, ivi compresi i controlli di conformità legale e regolamentari e la comunicazione dei dati ad autorità, enti regolatori e governativi;
- Il trattamento è necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico;
- Per il trattamento abbiamo ottenuto il Suo esplicito consenso.

5. I dati che Lei deve fornire per avviare e mantenere una relazione d'affari con BG Valeur

BG Valeur di principio richiede i dati che sono necessari per l'avvio e il mantenimento della relazione d'affari e per l'adempimento degli obblighi contrattuali e/o legali ad essa associati, in mancanza dei quali la conclusione o l'esecuzione del contratto non è possibile. Nel caso di impossibilità di ottenere tali dati, BG Valeur potrebbe pertanto trovarsi nell'impossibilità di accettarLa come cliente o di fornirLe i servizi richiesti (nel qual caso sarà debitamente informato). In particolare, secondo le norme relative alla lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo, BG Valeur deve adempiere ad una serie di obblighi di diligenza, tra i quali, per citarne alcuni, quello di identificare il cliente, di accertare e verificare il beneficiario economico, nonché di chiarire il retroscena economico. Per consentire a BG Valeur di adempiere ai suddetti obblighi, Lei è tenuta/a a fornire le informazioni necessarie. Qualora tali dati dovessero variare nel corso della relazione d'affari, Lei ha inoltre l'obbligo di informare immediatamente BG Valeur. Qualora Lei non fornisca a BG Valeur le informazioni richieste non sarà possibile avviare o mantenere la relazione d'affari.

6. Misure di protezione dei dati personali

Tutto il personale di BG Valeur che ha accesso ai dati personali è tenuto a rispettare le norme e le procedure interne relative al trattamento dei Suoi dati personali al fine di proteggerli e garantirne la riservatezza. Inoltre, abbiamo implementato misure tecniche e organizzative adeguate a proteggere

i dati personali dalla distruzione, dalla perdita, dalla modifica, dall'abuso, dalla divulgazione o da accessi non autorizzati, accidentali o illeciti, nonché da tutte le altre forme illecite di trattamento.

7. Soggetti che hanno accesso ai dati personali o con i quali i dati personali sono condivisi

All'interno di BG Valeur l'accesso ai dati personali è concesso a coloro che ne hanno bisogno per l'adempimento degli obblighi contrattuali e di legge (principio del «need to know»).

- **Società del Gruppo Generali**

Condividiamo i dati personali con altre società del Gruppo Generali in base a specifici accordi e per le rispettive finalità indicate nella sezione 4 sopra e di regola sulla base di un Suo esplicito consenso scritto. Le società del Gruppo Generali operano in modo indipendente una dall'altra e sono soggette alle leggi e ai regolamenti ad esse applicabili;

- **Soggetti terzi**

Nell'ambito della gestione del rapporto d'affari con Lei, BG Valeur può trasferire dati personali a soggetti terzi, tra cui persone che agiscono per Suo conto, istituti finanziari, nostri incaricati, nostri advisor professionali o soggetti altrimenti coinvolti nella relazione, ad esempio:

- istituti di credito o di servizi finanziari oppure altri attori operanti nel settore finanziario (banche corrispondenti, banche depositarie, broker, borse o enti informativi, ecc.);
- avvocati, revisori, contabili e assicuratori che ci forniscono servizi legali, di revisione, di consulenza, contabili o assicurativi;

- **Fornitori di servizi**

BG Valeur può condividere i dati personali con propri fornitori di servizi, che sono contrattualmente vincolati alla riservatezza. Si intendono in particolare fornitori di servizi e prodotti IT (ad esempio hosting ed elaborazione dati, sviluppo, supporto e gestione IT, gestione applicativi e software), società che offrono servizi nel settore finanziario, società che forniscono servizi di internal audit, compliance, gestione dei rischi, contabilità (contabilità finanziaria e controlling), back office e middle office o di altro tipo.

Laddove BG Valeur trasferisce i Suoi dati a fornitori di servizi terzi che trattano i dati per conto di BG Valeur, ci assicuriamo che i fornitori soddisfino i nostri standard di sicurezza dei dati, in modo che i Suoi dati personali stiano al sicuro. I fornitori di servizi devono rispettare un elenco di misure di sicurezza tecniche e organizzative, indipendentemente dalla loro ubicazione, comprese le misure relative a: (i) gestione della sicurezza delle informazioni; (ii) valutazione dei rischi per la sicurezza delle informazioni e (iii) misure di sicurezza delle informazioni (ad esempio, controlli di accesso fisici; controlli di accesso logici; protezione da malware e hacking; misure di crittografia dei dati; misure di gestione del backup e del recovery);

- **Altri soggetti**

- Nell'ambito della promozione di eventi, per i quali ha precedentemente dimostrato interesse, potremmo condividere i Suoi dati con soggetti terzi indipendenti coinvolti in tale contesto come ad es. organizzatori di eventi, ecc.. In caso di Suo interesse o Sua partecipazione ad eventi organizzati da/con soggetti terzi indipendenti dovrà informarsi autonomamente relativamente alla loro rispettiva politica sulla privacy;
- Potremmo dover divulgare i dati personali per esercitare o proteggere i diritti legali, compresi i nostri e quelli dei nostri dipendenti o di altre parti interessate, o in risposta a richieste di individui o loro rappresentanti che cercano di proteggere i loro diritti legali o diritti di altri;
- un potenziale acquirente, cessionario, partner o venditore e ai loro consulenti in relazione a un trasferimento effettivo o potenziale, fusione o cessione di una parte o di

tutto il business o asset di BG Valeur, o di qualsiasi diritto o interesse associato, o di acquisire un'impresa o avviare una fusione con essa;

- ogni altro legittimo destinatario previsto da leggi o normative applicabili come, ad esempio, autorità e istituzioni pubbliche;
- altri destinatari dei dati per cui Lei ha conferito il Suo consenso.

L'elenco dei Responsabili del trattamento è costantemente aggiornato e disponibile presso la sede del Titolare del trattamento.

8. Trasferimento dei dati personali all'estero

I dati personali trasferiti all'esterno di BG Valeur possono essere trattati anche in altri Paesi. BG Valeur può trasferire i Suoi dati personali all'estero nel rispetto delle normative applicabili. BG Valeur può trasferire i Suoi dati personali all'estero in paesi rispetto ai quali il Consiglio federale ha constatato che la legislazione dello Stato destinatario garantisce una protezione adeguata dei dati oppure, in assenza di tale legislazione che garantisca un'adeguata protezione, sulla base di adeguate garanzie (ad esempio, clausole tipo di protezione dei dati previamente approvate, stabilite o riconosciute dall'IFPDT) previste dalla legge. Nella misura richiesta dalla legge, prima di trasferire dati personali, implementiamo le necessarie garanzie legali, operative e tecniche, e/o concludiamo un accordo con Lei. Di principio BG Valeur trasferisce i Suoi dati personali all'estero se ciò è necessario per l'esecuzione del Suo contratto, se è previsto nei suoi accordi con BG Valeur (incluse le Condizioni Generali) o se Lei ha conferito altrimenti il Suo consenso.

9. Periodo di conservazione dei dati personali

Conserviamo i dati personali soltanto per il tempo necessario a conseguire la finalità per la quale essi sono stati raccolti ovvero per rispettare gli obblighi contrattuali e i requisiti di legge, di regolamento o previsti dalla normativa interna.

Per quanto necessario, terremo i Suoi dati per tutta la durata del rapporto d'affari soggetto ai requisiti legali e normativi applicabili. Inoltre, potremmo trattare i Suoi dati dopo la cessazione del rapporto d'affari per scopi di compliance e risk management in conformità con le leggi applicabili e con vari obblighi di conservazione e documentazione, o nell'interesse legittimo di BG Valeur.

La conservazione dei dati può essere legata alla necessità di ulteriori trattamenti che potrebbero imporsi per i seguenti motivi:

- per l'adempimento di obblighi di conservazione di diritto fiscale e commerciale (ad esempio in conformità al Codice svizzero delle obbligazioni, alla Legge sull'IVA, alla Legge federale sull'imposta federale diretta, Legge federale sull'armonizzazione delle imposte dirette dei Cantoni e dei Comuni, Legge federale sulle tasse di bollo o Legge sull'imposta preventiva);
- per l'adempimento di norme che obbligano BG Valeur alla conservazione dei dati;
- per la rivendicazione, l'esercizio o la difesa di pretese legali.

Se desidera che i Suoi dati personali siano rimossi dai nostri database, può effettuare una richiesta come descritto nella sezione 10 subito sotto, che sarà esaminata come indicato sotto.

10. I Suoi diritti in materia di protezione dei dati

Lei ha il diritto di accedere ed ottenere informazioni sui Suoi dati personali che trattiamo. Se ritiene che i dati personali che trattiamo siano errati o incompleti, può richiederne la rettifica.

Inoltre, ha il diritto di:

- opporsi al trattamento dei Suoi dati personali;
- richiedere la cancellazione dei Suoi dati personali;
- richiedere la restrizione del trattamento, e/o

- revocare il consenso al trattamento dei dati che BG Valeur ha ottenuto (senza che tale revoca pregiudichi la liceità di qualunque trattamento che sia stato effettuato prima della revoca stessa).

Quando trattiamo i dati sulla base del Suo consenso, o qualora tale trattamento sia necessario per sottoscrivere o eseguire degli obblighi contrattuali di BG Valeur, Lei ha diritto di richiedere che i Suoi dati personali Le siano trasferiti (conosciuto come “diritto alla portabilità dei dati”). Lei ha altresì il diritto di richiedere a BG Valeur informazioni su alcuni o su tutti i Suoi dati personali che raccogliamo e trattiamo.

BG Valeur adempierà a tali richieste, revoche o obiezioni come richiesto dalle norme applicabili in materia di protezione dei dati, ma questi diritti non sono assoluti: non sempre si applicano e possono essere applicate esenzioni. Di solito, in risposta a una richiesta, Le chiederemo di provare la Sua identità e / o fornire informazioni che ci aiutino a comprendere meglio la Sua richiesta. Nel caso in cui decidessimo di non evadere la Sua richiesta, Le spiegheremo perché. BG Valeur si riserva inoltre il diritto di addebitare una ragionevole spesa amministrativa per richieste che comportano un onere sproporzionato.

Per esercitare i diritti di cui sopra, può inviare la Sua richiesta utilizzando i dati di contatto del titolare del trattamento di cui alla sezione 2 sopra.

Se la nostra risposta non la soddisfa e ritiene che il trattamento dei Suoi dati violi quanto previsto dalla LPD, ha il diritto di fare reclamo alla competente Autorità di sorveglianza per la protezione dei dati personali (Incaricato federale della protezione dei dati e della trasparenza IFPDT).