

Informativa ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (GDPR)

1. TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO

Ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento (UE) 2016/679 del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali (di seguito, "GDPR" o il "Regolamento"), desideriamo informarLa che MFM Investment Ltd – Italian branch, con sede in via Carlo Felice, n. 26, 09124 Cagliari ("Moneyfarm") è il Titolare del Trattamento e che i dati personali da Lei forniti formeranno oggetto di trattamento nel rispetto della normativa sopra richiamata. La informiamo inoltre che Moneyfarm è tenuta a fornire le informazioni in merito all'utilizzo dei dati personali forniti dagli utenti che utilizzano la piattaforma Moneyfarm (i "Clienti" o "Soggetti interessati"). A livello di Gruppo, abbiamo nominato un Responsabile della protezione dei dati personali ("Data Protection Officer" o "DPO"), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei suoi diritti elencati al successivo paragrafo 8, nonché per qualsiasi richiesta di informazioni relativa alla presente Informativa.

Indirizzo di posta elettronica: dpo@moneyfarm.com

Indirizzo postale: Pentonville Road 90-92, Londra N1 9HS, Regno Unito
Numero di telefono: +44 [0] 203 745 6991

2. NATURA DEI DATI

Ai sensi dell'articolo 4 del Regolamento UE n. 2016/679 si intende per "Dato personale": qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile (soggetto interessato); si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento ad un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o ad uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale e sociale.

3. CATEGORIE DI DATI OGGETTO DI TRATTAMENTO

1. In relazione alle finalità e alle modalità descritte nel paragrafo successivo (v. *infra*, par. 4), raccogliamo e conserviamo le seguenti categorie di dati personali:

- dati identificativi, quali ad esempio il nome e il cognome, il codice fiscale, la data di nascita, lo stato civile, la data di nascita ed il genere;
- dati di contatto, quali l'indirizzo di residenza, l'indirizzo di fatturazione se diverso dall'indirizzo di residenza, l'indirizzo di posta elettronica ed il numero telefonico;
- dati finanziari, quali le coordinate bancarie e i dettagli delle carte di pagamento;
- dati relativi alle transazioni, quali i dettagli relativi alle operazioni di acquisto e vendita effettuate sul conto;
- dati di localizzazione e di identificazione *online*, quali ad esempio l'indirizzo IP, le pagine visitate, i contenuti cliccati, il sistema operativo e browser utilizzato e dati relativi al traffico, ecc.;
- dati raccolti in ottemperanza ad obblighi di legge, quali le informazioni sugli obiettivi di investimento, sulla situazione finanziaria e sulle conoscenze ed esperienze in materia di investimenti, raccolte attraverso il Questionario MiFID e le informazioni raccolte attraverso il Questionario Antiriciclaggio.

2. Moneyfarm non richiede e non tratta di propria iniziativa "dati sensibili" (dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale). Tuttavia, è possibile che per eseguire specifiche richieste di servizi ed operazioni inerenti al rapporto con il Cliente, possa trattare anche tali dati.

4. FINALITÀ E MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Finalità del trattamento. I dati personali in possesso di Moneyfarm, sono trattati nell'ambito della propria normale attività al fine di:

- a) valutare l'adeguatezza dei servizi di investimento offerti da Moneyfarm rispetto alle caratteristiche personali del Cliente, come richiesto dalla normativa vigente;
- b) ottemperare agli obblighi di identificazione e di adeguata verifica previsti dalla normativa in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo;
- c) instaurare il rapporto contrattuale di fornitura dei servizi di Moneyfarm (di seguito, il "Contratto Quadro") e dare esecuzione agli obblighi strettamente connessi e strumentali alla gestione dei rapporti con i Clienti, agli adempimenti di natura fiscale, contabile ed amministrativa e all'eventuale attività di recupero del credito;
- d) sottoporre, anche con l'ausilio di terze parti, eventuali questionari allo scopo di migliorare i servizi di Moneyfarm;
- e) fornire informazioni sui servizi prestati da Moneyfarm;
- f) inviare *newsletter* e comunicazioni commerciali, aggiornamenti e offerte promozionali in base alle preferenze di comunicazione del Cliente;
- g) svolgere attività di segmentazione della clientela secondo logiche e criteri non intrusivi e comunque in modo tale da non incidere sulle libertà e i diritti fondamentali dei Clienti (per esempio, comunicazioni differenziate tra utenti registrati e non registrati). La profilazione per finalità di marketing viene svolta utilizzando parametri in modo tale che il Cliente riceva solo informazioni commerciali di suo interesse. Per fare ciò, il Titolare del Trattamento si baserà su dati di genere (maschio/femmina), dati anagrafici (fasce di età), risposte a questionari, dati di navigazione (per esempio se hai cercato informazioni su un determinato prodotto/servizio, il Titolare del Trattamento potrà far sì che tu riceva informazioni su prodotti uguali o simili).

Base giuridica per il trattamento. Con riferimento alle attività sopra descritte si segnala che, in conformità a quanto previsto dal Regolamento:

- il trattamento di cui alle lettere a) e b) è necessario per adempiere ad un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare del Trattamento (cfr. articolo 6, paragrafo 1, lettera c del Regolamento);
- il trattamento di cui alla lettera c) è necessario all'esecuzione di un contratto di cui il soggetto interessato è parte (cfr. articolo 6, paragrafo 1, lettera b) del Regolamento);
- il trattamento di cui alle lettere d) e) e g) è necessario per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare del Trattamento (cfr. articolo 6, paragrafo 1, lettera f) del Regolamento);
- Il trattamento di cui alla lettera f) è svolto esclusivamente sulla base del consenso prestato dal soggetto Interessato (cfr. articolo 6, paragrafo 1, lettera a del Regolamento).

5. CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE COMUNICATI O CHE POSSONO VENIRNE A CONOSCENZA IN QUALITÀ DI RESPONSABILI O INCARICATI

I dati personali potranno essere comunicati dal Titolare del Trattamento solo ed esclusivamente per le finalità indicate e ove necessario, alle seguenti categorie di soggetti:

1. fornitori di servizi con cui la piattaforma Moneyfarm possiede una relazione contrattuale e che collaborano alle attività di *business* del Titolare del Trattamento (come ad esempio i fornitori di programmi di affiliazione, gestione contabile e amministrativa, postalizzazione, pagamento o servizi di analisi statistica);
2. fornitori di servizi con cui Moneyfarm possiede una relazione contrattuale per il proprio legittimo interesse per ricevere feedback da parte dei clienti per il servizio prestato. In tal caso, i dati non vengono mai ceduti per fini commerciali, ma solo ai fini di ricevere recensioni da parte della clientela;
3. istituti bancari convenzionati con i quali Lei stesso avrà scelto di

instaurare un rapporto funzionale ai servizi offerti sulla piattaforma Moneyfarm;

4. società di revisione contabile soggette a regole di indipendenza che limitano la facoltà di alcune categorie di dipendenti di detenere titoli o ricevere servizi di investimento da imprese di investimento sottoposte a revisione;
5. fornitori di servizi IT;
6. aziende di consulenza, studi legali e commercialisti;
7. ove richiesto, le competenti Autorità Giudiziarie;
8. ove richiesto, le amministrazioni pubbliche e Autorità di vigilanza e controllo.

I dati personali non saranno, invece, diffusi a soggetti indeterminati.

6. TRASFERIMENTO DATI PAESI TERZI

Il Titolare del Trattamento si riserva inoltre di trasferire i suoi dati personali verso Paesi terzi. I trasferimenti di dati al di fuori dello Spazio Economico Europeo sono soggetti ad un regime speciale ai sensi del Regolamento e vengono effettuati solo nei confronti di soggetti situati in Paesi che assicurano un livello di protezione dei dati personali ritenuto adeguato sulla base di una decisione di adeguatezza della Commissione o tramite l'adozione di garanzie adeguate (incluse le condizioni contrattuali standard previste dalla Commissione Europea), a condizione che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi.

7. DIRITTI DEL SOGGETTO INTERESSATO

a. DIRITTI SPECIFICI DEL SOGGETTO INTERESSATO

Di seguito sono elencati i diritti dei Soggetti Interessati ai sensi degli articoli da 15 a 21 del Regolamento:

- 1) **Diritto di accesso (art. 15):** Il soggetto interessato ha il diritto di ottenere dal Titolare del Trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguardano e, in tal caso, di ottenere l'accesso a tali dati personali;
- 2) **Diritto di rettifica (art.16):** il soggetto interessato ha il diritto di ottenere dal Titolare del Trattamento la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano senza ingiustificato ritardo. Tenuto conto delle finalità del trattamento, il soggetto interessato ha il diritto di ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;
- 3) **Diritto alla cancellazione o "diritto all'oblio" (art.17):** il soggetto interessato ha il diritto di ottenere dal Titolare del Trattamento la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo e il Titolare del Trattamento ha l'obbligo di cancellare i dati personali.
- 4) **Diritto di limitazione del trattamento (art.18):** il soggetto interessato ha il diritto di ottenere dal Titolare del Trattamento la limitazione del trattamento quando ricorre una delle seguenti ipotesi:
 - i) Il soggetto interessato contesta l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al Titolare del Trattamento per verificare l'esattezza di tali dati;
 - ii) il trattamento è illecito e il soggetto interessato si oppone alla cancellazione dei dati ma ne chiede la limitazione dell'utilizzo;
 - iii) benché il Titolare del Trattamento non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari al soggetto interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - iv) Il soggetto interessato si è opposto al trattamento dei dati ai sensi dell'art. 21, paragrafo 1, in attesa della verifica in merito alla eventuale prevalenza di motivi legittimi del Titolare del Trattamento rispetto a quelli del soggetto interessato.
- 5) **Diritto alla portabilità dei dati (art.20):** Il soggetto interessato ha l'obbligo di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che lo riguardano forniti a un Titolare del Trattamento e ha diritto di trasmettere tali dati ad un altro Titolare del Trattamento senza impedimenti da parte del Titolare del Trattamento cui li ha forniti.
- 6) **Diritto di opposizione (art.21):** Il soggetto interessato ha il diritto di

opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che lo riguardano ai sensi dell'articolo 6, paragrafo 1, lettere e) o f), compresa la profilazione sulla base di tali disposizioni. Il Titolare del Trattamento si astiene dal trattare ulteriormente i dati personali salvo che egli dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà del soggetto interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

Trattamento per finalità di marketing diretto. Qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto, il soggetto interessato ha il diritto di revocare il consenso prestato ovvero di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che lo riguardano effettuato per tali finalità, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto.

b. MODALITA' PER L'ESERCIZIO DEI DIRITTI E RISCONTRO

In conformità a quanto previsto dall'articolo 12 del Regolamento, con riferimento ai diritti del soggetto interessato precedentemente elencati (cfr. *supra*, par. 7, lett. A):

- 1) il Titolare del Trattamento fornisce al soggetto interessato le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla richiesta del soggetto Interessato entro un mese dal ricevimento della stessa. Tale termine può essere prorogato di due mesi, se necessario, tenuto conto della complessità e del numero delle richieste. In tale ultimo caso, il Titolare del Trattamento informa il soggetto interessato di tale proroga e dei motivi del ritardo, entro un mese dal ricevimento della richiesta;
- 2) la risposta fornita al soggetto interessato è concisa, trasparente e facilmente accessibile, il linguaggio deve essere chiaro e semplice. La forma della risposta è scritta e accessibile. È in capo al Titolare del Trattamento dati, la valutazione della complessità del riscontro al soggetto interessato e la decisione di richiedere un contributo, ma soltanto se si tratta di richieste manifestamente infondate o eccessive. Per poter utilizzare i diritti a sua disposizione, può rivolgersi al Data Protection Officer all'indirizzo di posta elettronica dpo@moneyfarm.com o secondo le altre modalità indicate nel precedente paragrafo 1. Provvederemo a prendere in carico la tua richiesta e a fornirti, entro 30 giorni dal ricevimento della stessa, le informazioni relative alle azioni che abbiamo intrapreso a riguardo.

8. CONSERVAZIONE DATI

Ai fini dell'esecuzione del contratto e degli adempimenti normativi, conserveremo i suoi dati personali esclusivamente per il tempo necessario alla gestione del rapporto in essere, nonché per l'adempimento degli obblighi legali previsti dalla normativa applicabile. In ogni caso, in conformità alla nostra politica in materia di conservazione dei dati personali, i suoi dati saranno conservati per un periodo massimo di 10 anni a partire dallo scioglimento del contratto.

9. AUTORITA' DI CONTROLLO

Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, Lei avrà il diritto di proporre reclamo ad un'Autorità di controllo, qualora ritenga che il trattamento che la riguarda sia effettuato in violazione del Regolamento. Nell'ambito del Gruppo Moneyfarm, l'Autorità di Controllo capofila è l'Information Commissioner's Office del Regno Unito. Tuttavia, nel caso volesse rivolgersi ad un'Autorità di Controllo, può fare riferimento al Garante per la protezione dei dati personali. Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito internet <http://www.garanteprivacy.it>.

In ogni caso, siamo interessati ad essere informati di eventuali motivi di reclamo e la invitiamo a contattare il nostro Data Protection Officer prima di adire l'Autorità di controllo, così da poter prevenire e risolvere eventuali controversie in modo amichevole e tempestivo, con la massima cortesia, serietà e discrezione.