GENERALI
INVESTMENTS

Informativa sulla privacy

Informazioni sulla protezione dei dati

Versione del 1° ottobre 2026

Indice

Offerta di prodotti e servizi di Generali Investments	2
Ambito di applicazione	2
Responsabile del trattamento dei dati (titolare del trattamento)	2
Categorie di dati e base giuridica del trattamento	2
Ambito e finalità del trattamento dei dati	3
Approvvigionamento dei dati	6
Divulgazione e trasmissione dei dati	6
Durata della conservazione dei dati	7
Comunicazione con Generali Investments	7
Diritti degli interessati	8
Base giuridica per il trattamento dei vostri dati	9
Aggiornamento	9

Informativa sulla privacy – Informazioni sulla protezione dei dati

Generali Investments è consapevole dell'importanza dei vostri dati personali. Pertanto, nella seguente dichiarazione sulla protezione dei dati, vi forniamo informazioni trasparenti sulla raccolta, l'elaborazione e la gestione dei vostri dati personali da parte di Generali Investments e sui diritti che vi spettano.

La presente descrizione non è esaustiva; altre dichiarazioni sulla protezione dei dati o condizioni generali di intermediazione e documenti simili possono disciplinare ulteriori questioni specifiche rilevanti per la protezione dei dati. Per dati personali (di seguito anche «dati») si intendono tutte le informazioni relative a una persona fisica identificata o identificabile (ad es. nome, data di nascita, indirizzo e-mail, indirizzo IP). Le informazioni anonime o aggregate che non possono più essere utilizzate per identificare una persona specifica non sono considerate dati. L'elaborazione dei dati comprende qualsiasi trattamento dei dati personali, ad esempio l'ottenimento, la conservazione, l'utilizzo, la divulgazione, la modifica, l'archiviazione o la cancellazione dei dati. La base giuridica e lo scopo del trattamento dei vostri dati è principalmente l'avvio e/o l'adempimento del vostro contratto di acquisto o vendita di fondi d'investimento. Inoltre, basiamo il trattamento dei dati sull'esistenza di una base giuridica/un obbligo legale e/o sul consenso implicito o esplicito (da parte vostra o di una persona da voi autorizzata) nonché sul legittimo interesse prevalente di Generali Investments (ossia, in particolare, per perseguire le finalità descritte e gli obiettivi correlati e per poter attuare misure adeguate).

Se desiderate stipulare un contratto con noi, dovete fornirci in modo veritiero tutti i dati necessari per l'instaurazione e l'esecuzione del rapporto commerciale e per l'adempimento dei relativi obblighi contrattuali. Senza questi dati, non saremo in grado di concludere o adempiere a un contratto con voi. Forniteci solo dati corretti e assicuratevi di essere autorizzati a comunicarci tali dati.

Se ci fornite i dati personali di altre persone (ad es. familiari ecc.), assicuratevi che siano a conoscenza della presente Informativa sulla privacy e condividete con noi i loro dati personali solo se siete stati autorizzati a farlo e se i dati personali in questione sono accurati.

Il trattamento dei vostri dati personali si basa sui principi di correttezza, liceità, trasparenza, minimizzazione dei dati, proporzionalità, responsabilità e sicurezza dei dati.

Offerta di prodotti e servizi di Generali Investments

Generali Investments offre i suoi prodotti e servizi solo a clienti con società o domicilio in Svizzera e solo all'interno della Svizzera. Ulteriori restrizioni possono essere applicate a singoli prodotti in Svizzera.

Se siete domiciliati fuori dalla Svizzera e siete interessati ai nostri prodotti, vi consigliamo di contattare un rappresentante del Gruppo Generali nella vostra zona o di contattare una delle nostre filiali tramite il loro sito web (generali-investments.com).

Ambito di applicazione

Si prega di prendere nota della seguente Informativa sulla privacy. La nostra politica sulla privacy si basa sui requisiti della Legge svizzera sulla protezione dei dati (LPD) e, ove applicabile, del Regolamento generale europeo sulla protezione dei dati (GDPR). Sebbene il GDPR sia un regolamento dell'Unione Europea (UE) o dello Spazio Economico Europeo (SEE), può essere in parte rilevante anche per Generali Investments per vari motivi. In singoli casi, ulteriori informazioni sulla protezione dei dati possono disciplinare circostanze specifiche. Esistono eccezioni all'obbligo di fornire informazioni ai sensi della legge sulla protezione dei dati: tale obbligo non si applica se l'informazione non è possibile o richiederebbe uno sforzo sproporzionato, se siete già stati informati del trattamento dei dati, se il trattamento è previsto dalla legge o se siamo legalmente obbligati a mantenere la riservatezza.

Responsabile del trattamento dei dati (titolare del trattamento)

Il seguente soggetto è considerato il responsabile del trattamento dei vostri dati:

Generali Investments Svizzera SA
Soodmattenstrasse 2
8134 Adliswil
Svizzera

Per qualsiasi domanda relativa alla protezione dei dati, potete contattarci via e-mail all'indirizzo dataprivacy@generali-invest.com oppure per posta all'indirizzo sopra indicato, aggiungendo la dicitura «Protezione dei dati».

Categorie di dati e base giuridica del trattamento

Generali Investments attribuisce grande importanza alla protezione della vostra privacy e alla riservatezza dei vostri dati quando li elaborate e quando visitate il nostro sito web.

Nel trattare i vostri dati personali, ci atteniamo alle rispettive disposizioni applicabili della Svizzera, dell'UE e di altre leggi locali applicabili che regolano la conservazione, l'elaborazione, l'accesso e la trasmissione dei dati personali. Generali Investments ha adottato linee guida interne per la protezione dei dati dei clienti, la cui osservanza è garantita dalla formazione dei nostri dipendenti e da processi adeguati.

Il trattamento dei vostri dati personali è indispensabile per la consulenza previdenziale e/o di investimento (legata alle transazioni) a voi destinata. La conclusione o l'esecuzione di un contratto per l'acquisto o la vendita di fondi d'investimento non è possibile senza il trattamento dei vostri dati. Trattiamo principalmente i dati personali che riceviamo dai nostri clienti e da altri partner commerciali nell'ambito del nostro rapporto commerciale con loro e con altre persone coinvolte, o che raccogliamo dagli utenti nell'ambito della gestione del nostro sito web. I vostri dati vengono utilizzati solo per lo scopo specificato, ad esempio, al momento della raccolta, per il quale avete dato il vostro consenso, che risulta evidente dalle circostanze o che è previsto dalla legge.

I dati personali trattati da Generali Investments comprendono dati personali forniti dall'utente e dati personali disponibili al pubblico. Le categorie di dati sono:

- **Dati personali e informazioni di contatto:** sono inclusi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, nome e cognome, sesso, data di nascita, età, stato civile, lingue, nazionalità, indirizzo e-mail, numero di telefono, copie di documenti di identità, procure;
- **Dati del cliente e del contratto:** si tratta di dati che emergono in relazione alla conclusione o all'elaborazione di un contratto, tra cui, ad esempio, il numero del contratto, il nome del fondo d'investimento, il numero di quote del fondo;
- **Dati finanziari e di pagamento:** ad esempio, i dati di pagamento, gli importi di sottoscrizione e di rimborso, il saldo del conto titoli;
- **Dati relativi a controversie legali:** si tratta in particolare di dati relativi a reclami sui contratti stipulati;
- **Dati personali degni di particolare protezione:** si tratta, ad esempio, di dati relativi a procedimenti o sanzioni amministrative e penali;
- **Dati di comunicazione online:** dati relativi alle comunicazioni online tra l'utente e Generali Investments;
- **Dati relativi alla commercializzazione di prodotti e servizi:** si tratta di informazioni quali i dati di consultazione e di contatto, i documenti ricevuti e le attività speciali;
- **Dati tecnici:** si tratta, ad esempio, di indirizzo IP, cookie, metadati, log che registrano l'utilizzo dei nostri sistemi, pacchetti IP e altri dati tecnici di identificazione, dati relativi alle comunicazioni online/telefoniche;
- **Altri dati:** nella misura consentita, otteniamo anche alcuni dati da fonti pubblicamente accessibili (ad es. registro delle imprese, stampa, Internet) o riceviamo tali dati da altre società del Gruppo Generali, da autorità o da altre terze parti.

Ambito e finalità del trattamento dei dati

Utilizziamo i dati personali raccolti principalmente per elaborare e gestire acquisti o vendite di fondi di investimento con i nostri clienti e partner commerciali.

Inoltre trattiamo i dati personali per i seguenti scopi:

- Adempimento di obblighi di legge e di altri requisiti legali in patria e all'estero (ad esempio da autoregolamentazioni, standard industriali, istruzioni ufficiali e requisiti interni, ad es. per la lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo, il chiarimento dei rischi legali e di reputazione, la compilazione di rapporti, l'adempimento di obblighi di divulgazione, informazione o segnalazione, l'archiviazione, l'elaborazione di reclami e altri rapporti, il monitoraggio delle comunicazioni, indagini interne o esterne, la divulgazione di documenti alle autorità, il supporto nella prevenzione, l'individuazione e il chiarimento di reati e altre violazioni). Per questi scopi trattiamo in particolare dati personali, dati contrattuali e di pagamento, dati di comunicazione e, in determinate circostanze, dati comportamentali;
- Avvio, conclusione, amministrazione ed elaborazione di contratti per fondi d'investimento (in particolare per l'acquisizione, la consulenza, l'assistenza nonché per l'analisi previdenziale e finanziaria, la pianificazione finanziaria, previdenziale, successoria e patrimoniale o per il controllo della pensione, l'elaborazione e la verifica delle richieste, compreso il controllo dell'adeguatezza dell'investimento, l'elaborazione e l'amministrazione dei contratti, compresa la trasmissione dei dati ai nostri partner di cooperazione). A tal fine trattiamo in particolare dati personali, dati contrattuali, dati finanziari e dati di comunicazione.
- Gestione del rischio, applicazione della legge (ad es. audit del rischio, indagini interne ed esterne, procedimenti legali, governance e sviluppo aziendale). A tal fine trattiamo in particolare dati personali, dati contrattuali e dati finanziari, ma anche dati comportamentali e di comunicazione.
- I vostri dati vengono inoltre regolarmente confrontati con le liste di sanzioni delle Nazioni Unite, dell'Unione Europea, della Segretaria di Stato per l'economia (SECO), del Ministero del Tesoro e dell'Ufficio statunitense per il controllo dei beni esteri (OFAC).
- Ricerche di mercato e sviluppo dei prodotti (ad es. analisi dell'utilizzo delle nostre offerte, valutazione e miglioramento delle offerte esistenti e sviluppo di nuove offerte). A tal fine trattiamo in particolare i vostri dati personali, i vostri dati comportamentali e i vostri dati di preferenza, ma anche i dati di comunicazione e le informazioni provenienti da indagini, sondaggi e studi sui clienti e altri dati, ad esempio

dai servizi di monitoraggio dei media, dai media, dai social media, da Internet e da altre fonti pubbliche.

- **Servizio clienti:** nell'ambito del nostro servizio clienti, le nostre unità di servizio possono contattarvi. Generali Investments tratta i vostri dati personali nell'ambito delle nostre unità di servizio per fissare appuntamenti per incontri di consulenza e assistenza per i rapporti con i clienti esistenti.
- **Statistiche e tracciabilità:** trattiamo i vostri dati personali anche per compilare statistiche specifiche sui fondi, statistiche di utilizzo e valutazioni analitiche, ad esempio per soddisfare i requisiti normativi o per finalità di gestione del rischio.
  In questo processo, i vostri dati potranno essere trattati per l'ulteriore sviluppo della nostra attività di fondi di investimento, in particolare anche nel settore dell'intelligenza artificiale.
  Per sviluppare ulteriormente i nostri prodotti e servizi esistenti (compreso il nostro sito web) e quindi per potervi presentare un'offerta ottimale come clienti, ci avvaliamo della possibilità di effettuare ricerche di mercato e di opinione in modo da poter identificare ancora meglio le vostre esigenze e i vostri desideri.
  A tal fine, utilizziamo i vostri dati di contatto, contrattuali e relativi ai clienti e analizziamo, ad esempio, come navigate nel nostro sito web o quali prodotti vengono utilizzati da quali gruppi di persone e in che modo.
  Utilizziamo anche informazioni provenienti da indagini, sondaggi e studi sui clienti e altre informazioni, ad esempio dai media, dai social media, da Internet e da altre fonti pubbliche. In questo contesto, possiamo anche ottenere dati da terzi o da partner di cooperazione.
  Ove possibile, utilizziamo dati anonimizzati per i nostri sondaggi o anonimizziamo o pseudonimizziamo i dati nel corso del processo statistico. In alcuni casi di indagini o ricerche statistiche o scientifiche, riceviamo dati da terzi e li uniamo ai nostri dati.
  Inoltre, i dati possono essere comunicati a elaboratori contrattuali, partner di cooperazione, controllori congiunti o altre terze parti per le finalità di cui sopra. I dati divulgati vengono elaborati dalla rispettiva società per lo scopo previsto.
  Riteniamo che il trattamento dei dati sia consentito sulla base del nostro interesse legittimo prevalente, che è quello di migliorare i nostri prodotti, servizi e processi interni.
- **Cookie e tecnologie di tracciamento:** Sul nostro sito web utilizziamo cookie e tecnologie di tracciamento analoghe per garantire il corretto funzionamento del sito, analizzarne l'utilizzo e ottimizzare i nostri contenuti nonché le nostre attività pubblicitarie. In tale contesto possono essere raccolti dati personali, quali indirizzi IP e informazioni relative al comportamento di utilizzo, che possono eventualmente essere trasmessi a terzi. Alcuni di questi cookie sono tecnicamente necessari per il funzionamento del sito web, mentre altri vengono installati soltanto con il Suo consenso. È possibile modificare in qualsiasi momento le impostazioni relative ai cookie tramite le impostazioni del browser oppure attraverso il nostro strumento di gestione dei cookie. Ulteriori dettagli sui cookie utilizzati, sulle loro finalità e sul relativo periodo di conservazione sono disponibili nella nostra Informativa sui cookie separata.
- **Verifica della liceità e degli interessi legittimi:** inoltre, trattiamo i vostri dati personali al di là dell'effettiva esecuzione del contratto per tutelare interessi legittimi nostri o di terzi. Ciò può essere necessario in particolare (esempi):
  a) per garantire la sicurezza informatica e le operazioni e per proteggere i nostri dipendenti e i nostri beni;
  b) per garantire l'accuratezza dei dati, dove possiamo acquistare dati o abbinare dati di indirizzo per convalidare i dati anagrafici dei clienti esistenti, con eventuale contatto in caso di discrepanze;
  c) per l'assistenza alle vendite e per i sondaggi sulla qualità e sulla soddisfazione;
  d) per sviluppare offerte e pubblicizzare prodotti di Generali Investments e dei nostri partner di cooperazione;
  e) sulla corporate governance e nel contesto di ristrutturazioni e transazioni;
  f) per supportare le società del nostro gruppo nel rispetto dei requisiti legali e normativi;
  g) rivendicazione o difesa di diritti legali in relazione a controversie legali e procedimenti ufficiali;
  h) per far valere e difendere rivendicazioni legali, per prevenire e risolvere reati.

  Trattiamo i vostri dati anche per adempiere a obblighi normativi e legali e per garantire il rispetto di leggi, linee guida, requisiti e direttive interne. Ad esempio, trattiamo i vostri dati per le segnalazioni alle autorità previste dalla legge che servono a prevenire, individuare o chiarire reati o altre violazioni. Ciò include anche, tra l'altro, l'obbligo di fornire informazioni, l'obbligo di informare o l'obbligo di riferire in relazione agli obblighi previsti dalle leggi di vigilanza e fiscali.
  Inoltre, abbiamo bisogno dei vostri dati personali per adempiere agli obblighi di legge, come i requisiti normativi, gli obblighi commerciali e di conservazione delle imposte o il nostro dovere di fornire consulenza.

Qualora desiderassimo trattare i vostri dati personali per uno scopo non menzionato sopra o su altre basi legali, vi informeremo se necessario.
Per le revisioni individuali che richiedono un know-how tecnico speciale o una competenza estesa, possiamo ricorrere a partner di cooperazione o ad altre terze parti per valutare e/o elaborare il caso.
I dati devono essere conservati per almeno 10 anni dalla cessazione del contratto. Alla scadenza dei relativi periodi di conservazione, i vostri dati saranno cancellati.

- **Altre finalità:** trattiamo i vostri dati anche per altre finalità, ad esempio nell'ambito dei nostri processi interni, per scopi amministrativi, per la formazione e per la garanzia di qualità, per la tutela dei clienti, dei dipendenti e di altre persone e per la protezione dei dati, dei segreti e dei beni di Generali Investments o di quelli affidati a Generali Investments.
  Nel corso del processo, i vostri dati potranno essere trattati anche per
  a) richieste tramite chat, e-mail e telefono;
  b) ottimizzazione del sito web (adattamento del sito alle vostre esigenze);
  c) difesa e registrazione degli attacchi di hacking;
  d) garanzia delle operazioni commerciali, in particolare della tecnologia dell'informazione, del nostro sito web e dei nostri sistemi;
  e) videosorveglianza per mantenere il regolamento interno e altre misure per la sicurezza informatica, degli edifici e delle strutture, per proteggere i nostri dipendenti, le altre persone e i beni a noi affidati (ad es. controlli di accesso, elenchi di visitatori, scanner di rete e di posta). Utilizziamo la videosorveglianza anche per proteggere i nostri clienti, i nostri dati, i segreti aziendali e i beni a noi affidati nonché la sicurezza dei nostri sistemi e dei nostri edifici;
  f) comunicazione con terzi ed elaborazione delle loro richieste, nella misura in cui ciò sia giustificato;
  g) registri e informazioni gestionali e altri rapporti su clienti, transazioni e attività, offerte e altri aspetti commerciali di Generali Investments ai fini della gestione e dello sviluppo della Società, delle sue offerte e attività e della gestione dei progetti.
- Riteniamo che il trattamento dei dati sia consentito sulla base del nostro interesse legittimo prevalente, che consiste nella gestione e nello sviluppo sensato dell'azienda.
- **Trattamento dei dati personali dei nostri collaboratori**
  Generali Investments tratta i dati personali dei propri collaboratori, ex collaboratori e candidati nell'ambito del rapporto di lavoro. Per l'erogazione di determinati servizi HR collaboriamo con Generali Investments Holding S.p.A. (GIH), con sede a Trieste, Italia, che opera in qualità di responsabile del trattamento per nostro conto.
  Categorie di dati personali trattati:
  – Dati identificativi personali (ad es. nome, data di nascita, sesso, numero del documento d'identità)
  – Dati di contatto (ad es. indirizzo, numero di telefono, indirizzo e-mail)
  – Dati relativi all'impiego (ad es. numero di matricola, funzione, retribuzione, valutazioni delle prestazioni, obiettivi annuali)
  – Informazioni finanziarie (ad es. coordinate bancarie per il pagamento dello stipendio)
  – Dati relativi all'istruzione, alla formazione e all'aggiornamento professionale
  – Immagini (ad es. fotografie dei collaboratori)
  – In singoli casi e nella misura consentita e necessaria dalla legge: dati relativi alla salute (ad es. per la gestione delle assenze) nonché dati relativi a condanne penali e provvedimenti (ad es. nell'ambito di verifiche di idoneità richieste dalla legge)
  Finalità del trattamento: Il trattamento è effettuato per le seguenti finalità:
  – Gestione dei processi di selezione e reclutamento
  – Gestione dei processi retributivi e di incentivazione (Compensation Review, Short Term Incentive, Long Term Incentive)
  – Progetti organizzativi e Job Grading
  – Formazione e sviluppo professionale (Training & Development)
  – Mobilità internazionale
  – Supporto generale da parte degli HR Business Partner
  Destinatari e luogo del trattamento:
  GIH tratta tali dati in qualità di responsabile del trattamento esclusivamente secondo le nostre istruzioni. I dati vengono trattati e conservati in Italia. L'**Italia** dispone di un livello di protezione dei dati riconosciuto come adeguato dall'IFPDT (Incaricato federale della protezione dei dati e della trasparenza).
  Nell'ambito dei servizi informatici può inoltre essere coinvolta, in qualità di sub-responsabile del trattamento, Generali Operations Service Platform (GOSP), con sede a Mogliano Veneto, Italia.
  La comunicazione dei dati a GIH e GOSP avviene sulla base di un contratto di trattamento dei dati per conto del titolare che garantisce il rispetto della LPD, dell'OPDo e del GDPR (RGPD).

- Per ulteriori informazioni sul trattamento dei vostri dati al momento della candidatura, potete consultare il sito https://recruitingapp-2717.umantis.com/Vacancies/5585/DataProtection/1.

Approvvigionamento dei dati
I dati personali vengono raccolti direttamente dall'utente. Forniteci solo dati corretti e assicuratevi di essere autorizzati a comunicarci tali dati.

In alcuni casi, raccogliamo i vostri dati da terzi o li riceviamo da terzi o da uffici pubblici e li trattiamo in conformità ai requisiti di legge. Ad esempio, trattiamo i dati che riceviamo dalle autorità pubbliche al fine di disporre dei dati necessari per la stipula o l'elaborazione dei contratti. Trattiamo inoltre i dati di fornitori di dati o di altri gestori di siti web e reti online per offrirvi il miglior servizio possibile, per fornirvi una consulenza ottimale e per garantire l'accuratezza dei dati. Nella misura consentita, otteniamo anche alcuni dati da fonti pubblicamente accessibili (ad es. registro delle imprese, media, Internet) o riceviamo tali dati da altre società del Gruppo Generali, da autorità, partner di cooperazione o altri terzi.

Divulgazione e trasmissione dei dati

a) Principi di base

Proteggiamo i vostri dati, li trattiamo sempre in modo confidenziale e non li vendiamo a terzi.
A causa della complessità delle odierne procedure di trattamento dei dati, potremmo talvolta ricorrere a fornitori di servizi per elaborare i vostri dati o fornire loro l'accesso ai vostri dati per uno scopo specifico (ad esempio, se necessario per la conclusione o l'esecuzione di un contratto o per altri scopi indicati nella presente informativa sulla privacy). In particolare, i vostri dati personali possono essere comunicati a terzi nominati che agiscono per noi o per nostro conto in modo che siano in grado di trattare i dati in conformità con lo scopo per cui sono stati originariamente raccolti o per un altro uso legalmente o contrattualmente consentito. Generali Investments può anche esternalizzare aree di business, singole fasi a valore aggiunto delle stesse e/o servizi (ad es. IT, asset management) in tutto o in parte a terzi in Svizzera e all'estero. Possiamo anche trasmettere i dati personali a filiali o società del Gruppo Generali. Tutti questi terzi incaricati hanno istruzioni chiare affinché i vostri dati personali siano trattati solo per gli scopi concordati.
Alcuni di questi fornitori di servizi possono essere situati al di fuori della Svizzera e anche al di fuori dell'Europa, e in linea di principio in tutto il mondo, in particolare ovunque siano presenti filiali del nostro gruppo di società. Tuttavia, quando ci avvaliamo di fornitori di servizi, ci assicuriamo sempre che vengano rispettate le norme in materia di protezione dei dati e gli standard di sicurezza dei dati e che vengano sempre mantenute la riservatezza e, se del caso, la segretezza durante l'elaborazione dei dati.
Il controllo e la responsabilità dell'utilizzo dei dati e delle informazioni in conformità con la presente Informativa sulla privacy rimangono a noi in qualità di persona responsabile (controller). Può accadere che alcuni dati vengano memorizzati o elaborati su computer o sistemi informatici situati in altre giurisdizioni che non hanno lo stesso livello di protezione dei dati della Svizzera. In questi casi, ci assicuriamo che siano in atto misure di salvaguardia adeguate che richiedano ai responsabili del trattamento dei dati interessati di adottare misure di protezione dei dati paragonabili a quelle svizzere.
Facciamo parte del Gruppo Generali italiano e pertanto svolgiamo alcuni processi aziendali in parte in unità di servizio centrali e sistemi di elaborazione dati del Gruppo Generali. Se trasferiamo i dati in un Paese che non dispone di un'adeguata protezione legale dei dati, garantiamo un livello di protezione adeguato utilizzando le opportune norme contrattuali (ad es. sulla base delle clausole contrattuali standard della Commissione Europea) o sulla base delle cosiddette Norme Vincolanti d'Impresa o ci affidiamo alle eccezioni legali quali il consenso, il trattamento dei contratti, l'accertamento, l'esercizio o l'esecuzione di pretese legali e un interesse pubblico prevalente per i dati personali pubblicati.
Inoltre, nell'ambito del trattamento dei nostri casi aziendali, potrebbe essere necessario trasferire o trattare congiuntamente i vostri dati all'interno della nostra società o del Gruppo Generali. I vostri dati possono essere comunicati anche ad altri responsabili o partner di cooperazione.
Come descritto, collaboriamo con terzi che trattano i vostri dati per conto proprio o sotto la nostra responsabilità. Per terzi intendiamo qualsiasi persona fisica o giuridica, autorità, istituzione o altro organismo che non appartenga al Gruppo Generali o ai responsabili del trattamento degli ordini. In particolare, includiamo i nostri partner di cooperazione e le seguenti categorie:

- Distribuzione e altri partner contrattuali
- Servizi telefonici
- Servizi postali e generali
- Esperti come avvocati, notai ecc.
- Autorità e uffici in patria e all'estero
- Altre parti in procedimenti legali potenziali o effettivi
- Altri soggetti terzi, come le banche

b) **Divulgazione dei dati alle autorità di vigilanza e ai tribunal nonché ad altre terze parti**
In quanto istituto finanziario, siamo soggetti a elevati requisiti normativi e a una costante supervisione da parte delle autorità. In questo contesto, potremmo dover divulgare i dati personali dei nostri investitori ad autorità, tribunali, revisori dei conti ecc. nell'ambito dei loro doveri legali, su loro richiesta. In tutti questi casi, tuttavia, garantiamo sempre il rispetto della base giuridica.

c) **Trattamento dei dati all'interno del nostro Gruppo**
Per adempiere ai nostri obblighi contrattuali, alcuni servizi di Generali Investments sono in parte forniti da società legalmente indipendenti in Svizzera e all'estero (ad es. da società specializzate del Gruppo Generali). Nel contesto dello scopo del rapporto contrattuale, Generali Investments fa affidamento sul trasferimento di dati all'interno del Gruppo e al di fuori di esso. Nell'ambito della vigilanza consolidata e della gestione dei rischi all'interno del Gruppo Generali, possiamo inoltre trasmettere dati personali alle società del gruppo. Ad esempio, possiamo scambiare dati personali relativi all'identificazione dei clienti e alla loro residenza fiscale con altre società del gruppo, al fine di garantire una gestione dei rischi uniforme a livello di gruppo e un'adeguata attività di controllo.

d) **Trasferimenti all'estero verso determinati Paesi terzi**
Se i dati vengono trasferiti in un Paese che non dispone di un'adeguata protezione dei dati, garantiamo un'adeguata protezione utilizzando sufficienti garanzie contrattuali (ad es. sulla base delle Clausole contrattuali standard dell'UE, delle Norme vincolanti d'impresa o basandoci sull'eccezione del consenso, dell'esecuzione del contratto, dell'accertamento, dell'esercizio o dell'applicazione di pretese legali, di interessi pubblici prevalenti, della pubblicazione dei dati o perché è necessario proteggere l'integrità degli interessati).

Durata della conservazione dei dati
Elaboriamo i dati raccolti per tutto il tempo necessario in conformità con i periodi di conservazione previsti dalla legge (contabilità, prescrizione, diritto societario) e per adempiere ai nostri scopi di elaborazione dichiarati nonché sulla base dei nostri interessi legittimi prevalenti (in particolare per dimostrare o difenderci da rivendicazioni e per dimostrare una buona governance dei dati), vale a dire ad esempio per la durata dell'intero rapporto commerciale (dall'avvio, all'elaborazione fino alla risoluzione di un contratto) e anche oltre, in conformità con gli obblighi di conservazione e documentazione previsti dalla legge. In questo contesto, i dati personali possono essere conservati per il periodo di tempo in cui è possibile far valere i diritti nei confronti della nostra azienda (ad es. durante il periodo di prescrizione) e nella misura in cui siamo altrimenti obbligati a farlo o i legittimi interessi commerciali lo richiedono (ad es. per scopi di prova e documentazione). Non appena i vostri dati personali non saranno più necessari per gli scopi sopra menzionati, verranno generalmente cancellati.

Inoltre, adempiamo agli obblighi di documentazione o trattiamo i vostri dati sulla base dell'obbligo di fornire prove e riscontri. In questo contesto, è possibile che i dati personali vengano conservati anche durante il periodo in cui vengono avanzate richieste di risarcimento nei confronti di Generali Investments o nella misura in cui siamo altrimenti obbligati a farlo dalla legge o dalle autorità oppure interessi commerciali giustificati lo richiedono. Non appena i vostri dati personali non sono più necessari per le finalità di cui sopra, saranno cancellati o resi anonimi in linea di principio e per quanto tecnicamente possibile. Per i dati operativi (ad es. registri di sistema, log) si applicano periodi di conservazione generalmente più brevi rispetto ai dati personali.

Comunicazione con Generali Investments
Comunichiamo con voi in qualità di clienti in vari modi, per lo più sulla base del contratto o del vostro desiderio di consulenza nonché del nostro legittimo interesse a comunicare con voi e a sviluppare ulteriormente le nostre offerte e il rapporto con i clienti. L'utilizzo dei rispettivi mezzi di comunicazione è da intendersi come consenso al trattamento dei dati per il rispettivo scopo (dichiarato). Se la comunicazione avviene in relazione all'acquisto o alla vendita di fondi di investimento, l'ulteriore base giuridica per il trattamento è l'avvio o l'esecuzione di un contratto.

a) **Comunicazione elettronica e posta elettronica**
Ci preoccupiamo della sicurezza dei vostri dati e adottiamo misure di sicurezza tecniche e organizzative adeguate per prevenire eventuali abusi all'interno dei nostri sistemi. Quando ci inviate dati personali su una rete aperta o su Internet, non sempre questi sono protetti da meccanismi di crittografia adeguati. Nonostante le ampie misure di sicurezza tecniche e organizzative, è possibile che i dati vadano persi o che vengano intercettati e/o manipolati da persone non autorizzate. Generali Investments non è quindi in alcun modo responsabile di eventuali danni che l'utente potrebbe subire a causa della perdita o della manipolazione dei dati. Internet è una rete aperta a livello mondiale. Se trasmettete dati personali via Internet, lo fate sempre a vostro rischio e pericolo e siete responsabili di qualsiasi abuso o perdita di dati.

Non è possibile garantire la sicurezza dei dati per le e-mail inviate in chiaro, per cui Generali Investments esclude qualsiasi garanzia e responsabilità. In alternativa alla comunicazione via e-mail criptata, vi consigliamo pertanto di contattarci per lettera.
Fornendo volontariamente il vostro indirizzo e-mail, utilizzate i servizi di Generali Investments e accettate in linea di principio che i documenti relativi al vostro contratto vi vengano inviati per e-mail.
La spedizione sicura è sempre importante per noi. Per questo motivo, prima di inviarvi i documenti, verifichiamo di quale protezione necessitano i vostri documenti. Se non disponete ancora di un metodo di consegna elettronico adeguato, per il momento continuerete a ricevere i vostri documenti per posta.
Se desiderate inviarci un messaggio di posta elettronica con contenuti riservati, è opportuno che questo sia criptato per evitare accessi non autorizzati o falsificazioni durante la trasmissione.

b) Obblighi di diligenza dell'utente nella comunicazione via e-mail

L'utente è responsabile di averci fornito un indirizzo e-mail valido al quale ha accesso esclusivo. Dovete quindi mantenere tutti i dati di accesso adeguatamente protetti.
Non vi invieremo nuovamente per posta i documenti che vi sono stati inviati in formato digitale, a meno che le norme di legge o gli accordi contrattuali non prevedano diversamente. Siete tenuti a controllare regolarmente se avete ricevuto i nostri documenti elettronici. Se il vostro indirizzo e-mail cambia, vi preghiamo di informarci immediatamente.
A volte l'invio di posta contrattuale in formato elettronico può essere limitato o escluso. I motivi sono, ad esempio, malfunzionamenti delle apparecchiature tecniche, delle connessioni di rete e di comunicazione nonché lavori di manutenzione o cause di forza maggiore. Se vi è un ragionevole sospetto di abuso della posta contrattuale digitale, bloccheremo l'invio digitale. Vi informeremo di ciò il più presto possibile per posta.

c) Phishing

I truffatori di phishing falsificano e-mail e siti web per ottenere i vostri dati riservati, come password o altri dati sensibili. Vi ricordiamo che non invieremo mai e-mail o messaggi di testo in cui vi chiediamo di fornire dati personali strettamente riservati, come le coordinate bancarie, il numero di carta di credito o la password, talvolta con motivazioni bizzarre (ad ese. la scadenza del fondo di investimento).

Diritti degli interessati

a) Situazione iniziale: controllo dell'identità

Per evitare abusi, l'esercizio dei vostri diritti richiede che dimostriate chiaramente la vostra identità (ad esempio, una copia della carta d'identità o del passaporto), a meno che non possiamo identificarvi chiaramente in altro modo.

b) Informazioni di base sui vostri diritti

Se i vostri dati vengono elaborati da noi, nell'ambito della legge sulla protezione dei dati applicabile e dello scopo dell'elaborazione, nonché se non diversamente indicato, potete far valere in qualsiasi momento e in linea di principio gratuitamente i seguenti diritti.

c) Diritto all'informazione

Avete il diritto di chiederci informazioni su se e quali dei vostri dati trattiamo. Potete inoltrare la vostra richiesta di informazioni al nostro consulente per la protezione dei dati per iscritto o per e-mail, allegando una copia della vostra carta d'identità o del passaporto (a meno che la vostra identità non sia altrimenti chiara o possiate essere identificati).

d) Diritto di rettifica

Avete il diritto di farci correggere i dati se non sono corretti. Se abbiamo memorizzato dati personali errati su di voi, saremo lieti di correggerli sulla base della vostra notifica.

e) Diritto alla cancellazione

Avete il diritto di richiedere la cancellazione dei dati che non sono assolutamente necessari per l'esecuzione del contratto, che non sono trattati sulla base di un interesse prevalente di Generali Investments o di una base legale (ad esempio, obblighi di conservazione). Se la cancellazione si rivela tecnicamente impossibile o comporta uno sforzo sproporzionato, possiamo rifiutare la vostra richiesta di cancellazione.

f) Diritto di limitare il trattamento

In alcuni casi, avete il diritto di limitare il trattamento (ad es. se l'esattezza dei dati è contestata o se viene rivendicato un trattamento illegale).

g) Diritto di opposizione

Avete il diritto di opporvi al trattamento dei vostri dati con effetto immediato per il futuro, in particolare se il trattamento viene effettuato per tutelare il nostro legittimo interesse.

h) Diritto di ritirare il consenso (opt-out)

Nella misura in cui il trattamento dei vostri dati si basa sul vostro consenso, avete il diritto di revocare il vostro consenso con effetto immediato per i trattamenti futuri. Tuttavia, ciò è possibile solo se il trattamento dei dati non è necessario in relazione agli obblighi contrattuali.
Importante: se ci avete dato il consenso al trattamento dei dati, potete revocarlo in qualsiasi momento con effetto per il futuro.

i) **Portabilità dei dati**
Avete il diritto di richiedere che vi forniamo alcuni dati personali in un formato elettronico comunemente utilizzato o che li trasferiamo a un altro responsabile del trattamento.

j) **Esercitare i propri diritti**
In caso di violazione dei Suoi diritti, ha la possibilità di contattarci e di presentare un reclamo.

Per tutti i vostri dubbi, contattateci all'indirizzo di contatto sopra indicato; vi chiederemo sempre di fornire una prova della vostra identità, ad esempio inviandoci una copia del vostro documento di identità elettronico.

Se ritiene che Generali Investments non rispetti nei Suoi confronti le disposizioni vigenti in materia di protezione dei dati, Le raccomandiamo di contattarci innanzitutto utilizzando i recapiti sopra indicati.

Svizzera
Incaricato federale della protezione dei dati e dell'informazione
Feldeggweg 1
CH-3003 Berna

Base giuridica per il trattamento dei vostri dati
Generali Investments tratta i vostri dati personali secondo la seguente base giuridica:

Esecuzione del contratto:
- Adempimento di un obbligo legale
- Consenso del cliente

Interessi legittimi (prevalenti):
- Consulenza completa al cliente
- Protezione efficiente ed efficace di clienti, dipendenti e altri
- Protezione di dati, segreti e beni
- Sicurezza dei sistemi e degli edifici
- Conformità ai requisiti legali e normativi e alle regole interne
- Supporto alle società del gruppo nel rispetto dei requisiti legali e normativi
- Assistenza clienti efficiente ed efficace, gestione dei contatti e altre comunicazioni con i clienti anche al di fuori dell'elaborazione dei contratti
- Mantenere e organizzare in modo sicuro, efficiente ed efficace le operazioni aziendali, compreso il funzionamento sicuro, efficiente ed efficace e l'ulteriore sviluppo del sito web e di altri sistemi informatici
- Vendita di prodotti e servizi
- Governance e sviluppo aziendale significativi
- Tracciamento del comportamento, delle attività, degli eventi e delle esigenze dei clienti, studi di mercato
- Miglioramento efficiente ed efficace dei prodotti e servizi esistenti e sviluppo di nuovi prodotti e servizi
- Implementazione della pubblicità e del marketing
- Interesse nella prevenzione di frodi, illeciti e crimini e nelle indagini relative a tali reati e ad altri comportamenti inappropriati, gestione delle richieste e delle azioni legali
- Partecipazione a procedimenti legali e collaborazione con le autorità
- Affermazione, esercizio o difesa di rivendicazioni legali

Consenso:
- Con la stipula di un contratto, l'invio di un'e-mail o un'altra azione attiva, il consenso al trattamento dei dati associato può essere sottinteso (esplicitamente o implicitamente)
- Utilizzando il sito web in questione, acconsentite al trattamento dei dati raccolti su di voi nel modo e per gli scopi descritti
- Potete opporvi in qualsiasi momento alla raccolta e alla memorizzazione dei dati con effetto per il futuro

Aggiornamento

Generali Investments può modificare periodicamente la presente Informativa sulla privacy. Eventuali modifiche alla presente Informativa sulla privacy saranno comunicate tempestivamente su questo sito web.

Generali Investments si riserva il diritto di adeguare la presente Informativa sulla privacy in qualsiasi momento e senza preavviso, in particolare in base alle disposizioni di legge vigenti e ai processi aziendali modificati.

L'ultimo aggiornamento della presente informativa sulla protezione dei dati è avvenuto il 1° ottobre 2026.