

INFORMATIVA PRIVACY AZIMUT LIFE DAC

Il Regolamento europeo 2016/679 (di seguito “GDPR”) impone ad Azimut Life dac (“**Azimut Life**” o “**Compagnia**”), in qualità di Titolare del trattamento, di informare i sottoscrittori (di seguito “**Interessati**” o “**Lei/Voi**”) circa modalità e finalità del trattamento dei Dati Personali¹ (di seguito i “**Dati personali**”) in suo possesso nell’ambito della sua attività.

Qualora il cliente (di seguito “**Interessato**”) decidesse di procedere alla sottoscrizione di prodotti assicurativi di diritto irlandese emessi da Azimut Life dac, la medesima procederà al trattamento di dati personali in qualità di titolare del trattamento (di seguito “**Titolare del Trattamento**”). A tal proposito, il Regolamento Europeo 2016/679 (di seguito “**GDPR**”) impone al Titolare del Trattamento, di informare l’Interessato su tutte le modalità e finalità del trattamento di dati personali.

Chi è il Titolare del Trattamento e chi contattare?

La società che effettuerà, in qualità di Titolare (di seguito il “**Titolare del Trattamento**”), il trattamento dei Dati Personali secondo le finalità e le modalità indicate nella presente informativa è Azimut Life dac, con sede in 1st Floor, Block C, One Park Place, Hatch Street Upper, D02 E762, Dublino, Irlanda e con Rappresentanza Generale per l’Italia sita in Via Cusani 4, 20121, Milano, Italia.

Gli Interessati che intendono contattare il Titolare del Trattamento potranno scrivere direttamente a:

E-mail: privacy@azimutlife.ie

Indirizzo postale:

Azimut Life dac

1st Floor, Block C, One Park Place,

Hatch Street Upper

D01 P762, Dublin, Ireland

¹ Ai fini della presente informativa, per “Trattamento dei Dati Personali” si intende qualsiasi operazione o insieme di operazioni, effettuate su Dati Personali o su gruppi di Dati Personali, anche non automatizzati, quali raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modificazione, estrazione, consultazione, utilizzo, utilizzo, comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, allineamento o combinazione, limitazione, cancellazione o distruzione (articolo 4, 2), del GDPR).

² Ai fini del presente avviso, per “Dati Personali” si intende qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile (articolo 4, 1), del GDPR).

Il Titolare del Trattamento ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer o “DPO”) che può essere contattato inviando un’e-mail a **privacy@azimutlife.ie**.

Azimut Life può raccogliere ed elaborare Dati Personali per gli scopi descritti nella Sezione “Finalità e base giuridica del trattamento” della presente informativa. Si fa presente che, con riferimento a questi casi, la Compagnia tratta i Dati Personali in qualità di Titolare del trattamento.

Finalità e base giuridica del trattamento

I Dati Personali, da Voi comunicati direttamente alla Compagnia o ai suoi fornitori di servizi/delegati o raccolti presso soggetti terzi, possono essere trattati nell’ambito delle attività del Titolare del Trattamento per le seguenti finalità:

- a) Esecuzione degli obblighi contrattuali ai sensi dell’articolo 6. 1. b) del GDPR

A tal proposito i Dati Personali possono essere trattati per le seguenti finalità:

- (i) alimentazione del registro clienti, dove vengono annotati clienti, beneficiari ed eventuali referenti terzi
- (ii) trattamento relativo a sottoscrizioni, rimborsi e pagamenti ai clienti o beneficiari
- (iii) acquisizione, conservazione analisi e processamento dati, inclusi dati sanitari relativi alle condizioni della persona, necessari per la fornitura delle coperture assicurative
- (iv) rispetto delle norme antiriciclaggio applicabili e di qualsiasi altra norma applicabile alla Compagnia e ai fornitori di servizi professionali alla Compagnia.

La ricezione e trattazione dei dati secondo le finalità indicate è da considerarsi necessaria per l’esecuzione del contratto e per il corretto svolgimento del proprio mandato da parte della Compagnia.

b) Rispetto degli obblighi di legge ai sensi dell'articolo 6. 1. c) del GDPR

La Compagnia, i fornitori di servizi e le loro affiliate sono soggetti a vari obblighi di legge (ad es. Leggi del settore finanziario, antiriciclaggio e lotta al finanziamento del terrorismo, leggi fiscali) e requisiti regolamentari (ad es. requisiti regolamentari di qualsiasi autorità).

A questo riguardo, il trattamento dei Suoi Dati Personali verrà svolto ai fini del rispetto delle leggi applicabili come la legislazione in materia di adeguata verifica ("**KYC**") e antiriciclaggio e lotta al finanziamento del terrorismo ("**AML / CFT**"), conformità con richieste o requisiti delle autorità locali o straniere preposte all'applicazione della normativa, identificazione fiscale e segnalazione (se del caso), in particolare ai sensi della direttiva 2011/16/UE del Consiglio relativa alla cooperazione amministrativa in materia fiscale (modificata dalla direttiva 2014/107/UE del Consiglio), lo standard dell'OECD per lo scambio automatico di informazioni sui conti finanziari comunemente indicato come Common Reporting Standard o "**CRS**"), ai fini della legge sui conti con l'estero e la conformità ("**FATCA**"), per lo scambio automatico di informazioni (Automatic Exchange of Information o "**AEI**") e qualsiasi altro regime di scambio di informazioni a cui la Compagnia, i fornitori di servizi alla Compagnia e loro affiliate siano di volta in volta soggetti.

Ove il trattamento dei Suoi Dati Personali sia necessario al fine del rispetto delle disposizioni regolamentari obbligatorie il Suo consenso non è richiesto.

I Dati Personali potranno essere condivisi con autorità fiscali italiane o straniere (la mancata trasmissione di informazioni corrette e la mancata risposta in caso di richiesta potrebbero comportare una segnalazione errata o doppia).

La ricezione e trattazione dei dati secondo le finalità indicate è da considerarsi necessaria, ove richiesta, per il corretto adempimento di obblighi legali da parte del Titolare del Trattamento.

Categorie di Dati Personali interessati

In particolare, i Dati Personali degli Interessati che la Compagnia elabora possono includere:

- dati identificativi (ad es. nome, e-mail, indirizzo postale, numero di telefono, paese di residenza, passaporto, carta d'identità, patente di guida, codice fiscale, coordinate bancarie, fonte di reddito e importo investito da ciascun investitore);
- dati di identificazione elettronica (ad es. Indirizzi IP, traffico dati);
- caratteristiche personali (ad es. data di nascita, stato civile);
- dati bancari e finanziari (ad es. identificazione finanziaria, situazione finanziaria, profilo di rischio, obiettivi d'investimento e preferenze);
- impiego e professione (ad es. datore di lavoro, funzione, titolo, luogo di lavoro, specializzazione);
- dati fiscali, dati contrattuali;
- comunicazioni (ad es. scambio di corrispondenza con Voi);
- immagini (ad es. copie dei documenti di identificazione) e suoni (es. raccolta di dati informazioni tramite strumenti);
- dati pubblicitari e di vendita (ad es. potenziali prodotti interessanti per voi).

La Compagnia elabora i dati che riceve nell'ambito del rapporto d'affari con Lei intercorrente. I dati sono raccolti direttamente presso di Voi o attraverso i consulenti di investimento, distributore, o qualsiasi fornitore di servizi. A causa della natura delle proprie attività, la Società e i nostri fornitori di servizi raccolgono, memorizzano o trattano

categorie speciali di Dati Personali (anche "**Dati sensibili**")³, in particolare dati sanitari relativi alle condizioni della persona.

³ Ai fini della presente Informativa, per "categorie particolari di dati personali" si intende qualsiasi informazione che riveli la razza o l'origine etnica, l'origine, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, l'appartenenza sindacale e il trattamento di dati genetici, i dati biometrici al fine di identificare in modo univoco una persona fisica, i dati relativi alla salute, alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona fisica (articolo 9, paragrafo 1, del GDPR).

Modalità di trattamento e divulgazione dei Dati Personali

Il trattamento dei Suoi Dati Personali è svolto mediante strumenti appropriati al fine di garantire la sicurezza e la riservatezza e può essere condotto con il supporto di strumenti manuali, computerizzati ed elettronici atti a conservare, gestire e trasmettere i Dati Personali.

Per raggiungere le finalità sopra indicate, potrebbe essere necessario che la Società comunichi i Suoi Dati Personali alle seguenti categorie di destinatari:

1) Terze parti: i soggetti terzi che agiscono per conto della Compagnia (ad esempio fornitori di servizi), compresi i rispettivi consulenti, revisori, delegati, agenti e fornitori di servizi; le persone che agiscono per conto degli investitori, quali i destinatari dei pagamenti, i beneficiari, gli intestatari dei conti, gli intermediari, le banche di corrispondenza e di agenti, ecc. I soggetti terzi di cui sopra tratteranno i dati in qualità di Titolari indipendenti del trattamento dei dati o di Responsabili del trattamento dei dati nominati, a norma dell'articolo 28 del GDPR, dalla Compagnia.

2) Autorità: secondo quanto richiesto o autorizzato dalla legge (inclusi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, gli organi di pubblica amministrazione e le autorità pubbliche e giudiziarie locali o straniere, ivi compresi gli eventuali regolatori competenti).

Quando il Titolare del Trattamento si avvale di Responsabili del trattamento, si assicura che questi forniscano garanzie sufficienti per attuare misure tecniche e organizzative adeguate e che tale trattamento effettuato per conto del Titolare del Trattamento soddisfi i requisiti del GDPR e garantisca la protezione dei diritti degli Interessati.

In tali casi, l'agente fungerà da Titolare indipendente dei dati conformemente alle disposizioni del GDPR. Gli investitori che sottoscrivono tramite un agente dovrebbero consultare l'informativa sulla privacy dell'agente (nominee), qualora disponibile.

Durata del trattamento dei Dati Personali

I Dati Personali saranno conservati per un periodo di tempo strettamente connesso al perseguimento delle singole finalità per le quali sono stati raccolti; in ogni caso i criteri utilizzati per determinare il suddetto periodo di conservazione dei dati sono basati sul rispetto dei periodi di conservazione dei dati stabiliti dalla legge e dai principi sanciti dall'articolo 5 del GDPR. Per le predette finalità, alcuni dati potranno essere conservati anche dopo la fine delle attività e per il tempo necessario ad adempiere agli obblighi contrattuali e di legge, nonché alle esigenze di perseguimento di interessi

legittimi del Titolare del trattamento (ad es., esigenza di ricostruire eventi relativi a singole polizze, per il tempo in cui l'Interessato, o suoi aventi causa, possono esercitare diritti derivanti dal contratto o *ex lege*, sino al compimento di eventuali termini di prescrizione).

Diritti degli Interessati

Ogni Interessato ha:

- a) il diritto di chiedere al Titolare del Trattamento l'accesso ai propri Dati Personali;
 - b) il diritto di far rettificare i propri Dati Personali qualora siano errati o incompleti;
 - c) il diritto di chiedere la cancellazione dei propri Dati Personali in conformità alle disposizioni dell'articolo 17 del GDPR, comprese le seguenti situazioni (i) nel caso in cui i) i Dati Personali non sono più necessari in relazione alla sottoscrizione da parte dell'Investitore, (ii) l'Interessato si oppone al trattamento dei suoi dati e non vi sono motivi legittimi e sopravvenuti per il trattamento, e (iii) i dati sono stati sottoposti a trattamento illecito;
 - d) il diritto di chiedere la limitazione del trattamento dei suoi dati in conformità alle disposizioni di cui all'articolo 18 del GDPR;
 - e) il diritto di opporsi al trattamento dei propri dati;
 - f) il diritto di presentare un reclamo al Data Protection Commissioner ("DPC") ("CNPD") in Irlanda (<https://www.dataprotection.ie/>) e all'autorità competente dello Stato membro in cui l'Interessato risiede o lavora in conformità alle disposizioni dell'articolo 77 del GDPR;
 - g) il diritto di ricevere i Dati Personali che lo riguardano o di chiederne la trasmissione ad un altro Titolare del Trattamento, ove possibile, conformemente alle disposizioni dell'articolo 20 del GDPR.
- In qualsiasi momento l'Interessato potrà esercitare i suoi diritti inviando una mail a privacy@azimutlife.ie.

La Compagnia riserva il diritto di modificare periodicamente la presente informativa sulla privacy. Si prega di visitare il sito web www.azimutlife.ie per assicurarsi di essere sempre aggiornati su tutte le attività di trattamento e sulla nostra conformità alla legislazione applicabile in materia di protezione dei Dati Personali.

Processo decisionale automatizzato

Gli Interessati sono pregati di notare che i dati non saranno utilizzati per finalità di marketing diretto o profilazione. Qualora uno dei responsabili del trattamento utilizzi i dati per il marketing diretto o la profilazione, lo farà in qualità di Titolare indipendente del trattamento. In tal caso gli interessati possono consultare l'informativa sulla privacy dei responsabili che agiscono in qualità di titolari indipendenti del trattamento, ove disponibile.

Trasferimento dei dati al di fuori dell'Unione Europea

I dati possono essere trasferiti ad altre società o enti, qualora tale trasferimento sia necessario per la conservazione dei registri, l'amministrazione o la fornitura di servizi alla Compagnia solo presso giurisdizioni che beneficino di decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea relative al livello di protezione dei Dati Personali, o sulla base di adeguate garanzie o in base alle specifiche eccezioni previste dal Regolamento.