

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il presente documento riporta le informazioni relative alle attività di trattamento eseguite da Colombo Wealth SA (di seguito "COLOMBO") in relazione ai dati personali dei clienti con cui intrattiene una relazione contrattuale (di seguito "Cliente") e viene fornita ai sensi dell'art. 19 della Legge federale sulla protezione dei dati (di seguito "LPD") e dell'art. 13 dell'Ordinanza sulla protezione dei dati (di seguito "OPDa").

### 1. Definizioni

- **dati personali:** tutte le informazioni concernenti una persona fisica identificata o identificabile;
- **dati personali degni di particolare protezione:** i dati concernenti le opinioni o attività religiose, filosofiche, politiche o sindacali, i dati concernenti la salute, la sfera intima o l'appartenenza a una razza o a un'etnia, i dati genetici, i dati biometrici che identificano in modo univoco una persona fisica, i dati concernenti perseguimenti e sanzioni amministrative e penali, i dati concernenti le misure d'assistenza sociale;
- **persona interessata:** la persona fisica i cui dati personali sono oggetto di trattamento;
- **trattamento:** qualsiasi operazione relativa a dati personali, indipendentemente dai mezzi e dalle procedure impiegati, segnatamente la raccolta, la registrazione, la conservazione, l'utilizzazione, la modificazione, la comunicazione, l'archiviazione, la cancellazione o la distruzione di dati;
- **comunicazione:** la trasmissione di dati personali o il fatto di renderli accessibili;
- **profilazione:** trattamento automatizzato di dati personali consistente nell'utilizzazione degli stessi per valutare determinati aspetti personali di una persona fisica, in particolare per analizzare o prevedere aspetti concernenti il rendimento professionale, la situazione economica, la salute, le preferenze, gli interessi, l'affidabilità, il comportamento, i luoghi di permanenza e gli spostamenti di tale persona;
- **titolare del trattamento:** il privato o l'organo federale che, singolarmente o insieme ad altri, determina lo scopo e i mezzi del trattamento;
- **responsabile del trattamento:** il privato o l'organo federale che tratta dati personali per conto del titolare del trattamento;
- **organo federale:** autorità o servizio della Confederazione, oppure persona cui sono affidati compiti federali.

### 2. Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento dei dati personali è: **Colombo Wealth SA, Via Clemente Maraini 39, 6900 Lugano (Svizzera)**. L'elenco delle persone autorizzate al trattamento dei dati personali e dei responsabili del trattamento è custodito presso la sede di COLOMBO e reso disponibile su richiesta del Cliente.

### 3. Ambito di applicazione

I dati personali del Cliente vengono raccolti da COLOMBO al fine della finalizzazione e della gestione del rapporto contrattuale e saranno trattati nel pieno rispetto dei principi di liceità, buona fede e proporzionalità.

### 4. Dati personali oggetto di trattamento

Nella misura consentita dalle norme vigenti, COLOMBO potrebbe trattare i seguenti dati personali (elenco non esaustivo):

1. Dati anagrafici e identificativi del Cliente quali, a titolo esemplificativo, 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 e e-mail, nonché dati sui familiari come il nominativo del coniuge, partner o figli;

2. Informazioni relative al profilo professionale (come, curriculum vitae, esperienze lavorative, aziende detenute o dirette e contatti professionali) e informazioni relative alla composizione del patrimonio;
3. Informazioni finanziarie, ivi comprese registrazioni di pagamenti e transazioni e informazioni relative a proprietà (inclusi immobili e aziende), bilanci, passività, tasse, proventi, guadagni, investimenti (compresi gli obiettivi di investimento), anche associati al conto del Cliente;
4. Domicilio fiscale e altri documenti e informazioni fiscali;
5. Conoscenze ed esperienza nel campo degli investimenti;
6. Dettagli sulle interazioni con COLOMBO, incluse le comunicazioni avvenute tramite e-mail;
7. Informazioni identificative che COLOMBO assegna come il numero cliente, di contratto, di relazione o di conto, ecc.;
8. In alcuni casi (dove consentito dalla legge), dati personali degni di particolare protezione, concernenti ad esempio procedimenti e sanzioni amministrativi e penali;
9. Dati amministrativi e dati necessari per l'esecuzione di eventuali transazioni;
10. Informazioni di altri soggetti coinvolti nella relazione come ad esempio amministratori, rappresentanti legali, dipendenti, soci, beneficiari, assicurati, persone a carico o familiari, procuratori o persone con diritto di visione, ecc.

### 5. Dati personali richiesti per l'avvio e il mantenimento del rapporto contrattuale

Il conferimento dei dati personali da parte del Cliente rappresenta un requisito necessario per la finalizzazione e l'esecuzione del rapporto contrattuale e, pertanto, l'eventuale rifiuto del Cliente a fornirli in tutto o in parte può dar luogo all'impossibilità di COLOMBO di erogare i servizi richiesti.

In particolare, ai sensi delle norme relative alla lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo, COLOMBO deve adempiere ad una serie di obblighi di diligenza, tra i quali, quello di identificare il Cliente e gli aventi diritto economico, nonché di chiarire, laddove necessario, il retroscena economico delle transazioni eseguite dal Cliente. Al fine di consentire a COLOMBO di adempiere a questi obblighi il Cliente è tenuto a fornire a COLOMBO i dati personali e le informazioni richieste.

### 6. Finalità del trattamento

COLOMBO tratta i dati personali del Cliente per le seguenti finalità:

1. finalizzazione ed esecuzione del rapporto contrattuale e, nello specifico:
  - a. attuazione di misure precontrattuali: ad esempio, verifica dell'identità del Cliente e valutazione dell'opportunità di instaurare un rapporto contrattuale, svolgimento di controlli antiriciclaggio, applicazione delle misure precontrattuali necessarie;
  - b. finalizzazione del rapporto contrattuale;
  - c. gestione ed esecuzione del rapporto contrattuale: ad esempio, adempimento di tutti gli obblighi contrattuali legati al servizio richiesto come la fedele e diligente esecuzione del mandato, la verifica dell'adeguatezza del servizio, gestione di eventuali richieste o reclami.
2. adempimento degli obblighi legali e regolamentari: ad esempio in relazione a normative antiriciclaggio o fiscali, oppure in relazione alla legge sui servizi finanziari o sugli investimenti collettivi, o alle richieste di società di revisione e autorità di vigilanza;

3. profilazione della clientela: ad esempio in relazione alla definizione del profilo di rischio del Cliente e dei profili *know your customer* (KYC);
4. svolgimento di analisi statistiche e ricerche correlate;
5. esercizio di diritti o adempimento di obblighi nei confronti del Cliente o di terzi in sede giudiziaria, stragiudiziale o amministrativa, prevenzione di reati o svolgimento di attività di indagine;
6. adempimento di obblighi informativi nei confronti dei responsabili del trattamento incaricati della gestione di funzioni aziendali o della fornitura di prodotti o servizi;
7. sviluppo di servizi e prodotti.

#### **7. Modalità di raccolta e trattamento dei dati personali**

I dati personali vengono raccolti, archiviati, conservati, trattati, cancellati o distrutti adottando strumenti e procedure tali da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati. I dati personali verranno trattati senza ausilio di mezzi automatizzati.

COLOMBO tratta dati degni di particolare protezione del Cliente qualora:

1. il trattamento è necessario per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria;
2. il trattamento riguarda dati personali che sono resi manifestamente pubblici dal Cliente;
3. il Cliente ha fornito a COLOMBO il suo esplicito consenso a trattare tali informazioni (ove legalmente consentito).

#### **8. Periodo di conservazione**

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 6 cm. 4 LPD i dati personali saranno conservati da COLOMBO in base al principio di necessità di trattamento per tutta la durata del rapporto contrattuale e per il periodo necessario allo svolgimento delle finalità connesse al rapporto contrattuale. Dopo tale periodo i dati personali verranno conservati per 10 anni ai sensi di quanto previsto dall'art. 7 della Legge sul riciclaggio di denaro (LRD) (salvo il ricevimento di atti o la sussistenza dei presupposti che possano interrompere il decorso di tale termine) o, comunque, per il diverso periodo previsto dalla legge per la prova dell'assolvimento degli obblighi legali o fiscali o necessario al fine di consentire a COLOMBO di tutelare i propri diritti in sede giudiziaria, amministrativa o comunque davanti a una pubblica autorità.

#### **9. Misure di sicurezza**

Tutti i collaboratori di COLOMBO che hanno accesso ai dati personali del Cliente sono tenuti a rispettare le norme, i regolamenti e le procedure interne relative al trattamento al fine di proteggere i dati personali e garantirne la riservatezza. COLOMBO ha inoltre 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.

#### **10. Soggetti che hanno accesso ai dati personali**

I dati personali del Cliente potranno essere condivisi, ove necessario, con i seguenti soggetti:

1. responsabili del trattamento;
2. persone fisiche che agiscono sotto l'autorità di COLOMBO o dei responsabili del trattamento per le finalità sopra esposte;
3. soggetti terzi che forniscono a COLOMBO servizi di assistenza e consulenza (ad es. contabile, fiscale, legale, amministrativa);
4. soggetti terzi che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico e degli strumenti di telecomunicazione (ivi compresa la posta elettronica) utilizzati da COLOMBO;
5. soggetti terzi che hanno facoltà di accedere ai dati ai sensi di disposizioni di legge;
6. autorità competenti per adempimenti di obblighi posti dalla legge e/o da disposizioni di organi pubblici su richiesta;
7. istituti bancari nel contesto della gestione delle relazioni affidate in gestione a COLOMBO;

8. tutti quei soggetti terzi con cui sia necessario condividere i dati personali per il corretto adempimento delle finalità sopra indicate.

Si precisa che i soggetti incaricati da COLOMBO del trattamento dei dati personali verranno sempre identificati e/o nominati, opportunamente istruiti e resi edotti dai vincoli imposti dalla legge. I dati personali verranno altresì trattati mediante l'adozione di misure di sicurezza atte a garantire la tutela della riservatezza dei dati personali e a evitare rischi di perdita o distruzione, di accessi non autorizzati, di trattamenti non consentiti o non conformi alle finalità previste.

Laddove COLOMBO trasferisca i dati del Cliente a soggetti terzi, COLOMBO si assicura che gli stessi soddisfino i medesimi standard di sicurezza.

COLOMBO aggiorna costantemente e rende disponibile presso la propria sede l'elenco dei responsabili del trattamento.

#### **11. Comunicazione dei dati all'estero**

I dati personali del Cliente saranno mantenuti in Svizzera e non saranno trasferiti all'estero.

#### **12. Diritti dell'interessato**

In base a quanto stabilito dalla LPD, COLOMBO riconosce al Cliente in particolare i seguenti diritti:

1. diritto di accesso: diritto a ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali e, in tal caso, a ottenere l'accesso ai dati personali, compresa una copia degli stessi, e la comunicazione, tra le altre, delle seguenti informazioni: finalità del trattamento, categorie di dati personali trattati, destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati, periodo di conservazione dei dati;
2. diritto di rettifica: diritto a ottenere, senza ingiustificato ritardo, la rettifica dei dati personali inesatti e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
3. diritto alla cancellazione: diritto a ottenere, senza ingiustificato ritardo, la cancellazione dei dati personali;
4. diritto di limitazione di trattamento: diritto a ottenere la limitazione del trattamento;
5. diritto alla portabilità dei dati: diritto a ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico, i dati personali, a trasmetterli a un altro titolare senza impedimenti e, ove tecnicamente fattibile, a ottenere che i dati personali siano trasmessi direttamente dalla società ad altro titolare, qualora il trattamento si basi sul consenso e sia effettuato con mezzi automatizzati;
6. diritto di opposizione: diritto a opporsi al trattamento in qualsiasi momento, per motivi connessi alla propria situazione. In caso di esercizio di tale diritto, COLOMBO si asterrà dal trattare ulteriormente i dati personali, a condizione che non sussistano motivi legittimi cogenti per procedere comunque al trattamento;
7. diritto a proporre reclamo all'Incaricato Federale della Protezione dei Dati e della Trasparenza (IFPDT).

Per esercitare tali diritti l'interessato potrà inviare una richiesta contattando via mail COLOMBO al seguente indirizzo di posta elettronica: [privacy@colombo.swiss](mailto:privacy@colombo.swiss)  
COLOMBO adempierà a tali richieste, come previsto dalle norme applicabili in materia di protezione dei dati.

#### **13. Referente per la protezione dei dati personali**

COLOMBO ha provveduto alla nomina di un referente per la protezione dei dati personali, che può essere contattato presso l'indirizzo del Titolare del trattamento sopra indicato oppure inviando una mail a [privacy@colombo.swiss](mailto:privacy@colombo.swiss)

#### **14. Aggiornamento della presente informativa**

COLOMBO si riserva il diritto di modificare e aggiornare, la presente informativa sul trattamento dei dati personali a propria discrezione e in qualsiasi momento.