

Informativa sulla protezione dei dati

Würth Financial Services SA

Versione dell'11 maggio 2023

Würth Financial Services SA (di seguito denominata «WFS» o «noi») prende molto sul serio la protezione dei vostri dati personali, che trattiamo con riservatezza e in accordo con le relative norme vigenti.

1. Informazioni generali sul trattamento dei dati e sul campo di applicazione

La presente Informativa sulla protezione dei dati spiega come gestiamo i vostri dati personali quando utilizzate il nostro sito web o altre applicazioni, usufruite dei nostri servizi o prodotti, vi relazionate con noi nell'ambito di un contratto, comunicate con noi o avete in altro modo a che fare con noi.

In questa Informativa sulla protezione dei dati il termine «dati» ha lo stesso significato di «dati personali». Con dati personali si intendono tutte le informazioni che si riferiscono a una persona determinata o identificabile. Con «trattamento» si intende qualsiasi modalità di gestione dei dati personali: ad es. acquisizione, memorizzazione, utilizzo, comunicazione, cancellazione.

Il campo di applicazione di questa informativa sulla protezione dei dati comprende tutti i siti web, le applicazioni, i servizi, i contratti, gli strumenti di comunicazione e i tool, indipendentemente dal modo in cui vengono richiamati o impiegati (inclusi i terminali mobili) e si riferisce al trattamento di dati personali che abbiamo già rilevato o che rileveremo.

Le disposizioni di questa Informativa sulla protezione dei dati sono soggette alle disposizioni supplementari, alle esclusioni di responsabilità e alle altre condizioni contrattuali che avete concordato con WFS, ad esempio dichiarazioni di consenso, condizioni contrattuali, condizioni commerciali generali, altre informative sulla protezione dei dati, formulari e istruzioni.

La presente Informativa sulla protezione dei dati può essere soggetta ad aggiornamenti. Vi consigliamo pertanto di consultarla periodicamente.

2. Ufficio di contatto per questioni relative alla protezione dei dati

WFS funge da titolare del trattamento dei dati ai sensi della definizione contenuta nelle leggi e nelle ordinanze in materia di protezione dei dati ed è quindi responsabile del trattamento dei dati descritto in questa informativa, laddove non comunicato diversamente per singoli casi eccezionali.

Per domande o richieste in relazione alla protezione dei dati e per l'esercizio dei vostri diritti ai sensi del punto 10, contattate l'incaricato per la protezione dei dati di WFS all'indirizzo

- Indirizzo e-mail: info@wuerth-fs.com
- Posta: Würth Financial Services AG
Datenschutz
Churerstrasse 10
9400 Rorschach

3. Trattamento dei dati personali

A seconda della situazione e della finalità, effettuiamo il trattamento di vari dati personali da diverse fonti. Rileviamo questi dati in primo luogo direttamente da voi, ad esempio quando ci trasmettete dati, comunicate con noi o utilizzate i nostri servizi. Ma possiamo acquisire i dati anche da altre fonti, ad esempio registri pubblici o altre fonti pubblicamente accessibili (banche dati pubbliche, Internet, stampa), dalle autorità o da altri soggetti terzi (ad es. compagnie di assicurazioni).

Quando ci trasmettete o comunicate dati di altre persone (ad es. collaboratori o altri soggetti coinvolti nel contratto), diamo per scontato che ne abbiate il diritto e che questi dati siano corretti. Con il trasferimento dei dati relativi a soggetti terzi confermate quanto sopra.

Possiamo effettuare il trattamento di diverse categorie di dati personali che vi riguardano. Le principali sono le seguenti:

- **Dati anagrafici**
Con dati anagrafici intendiamo i dati di base di cui abbiamo bisogno per la gestione dei nostri rapporti contrattuali o commerciali, oppure per finalità di marketing o pubblicità, ad esempio nome, dati di contatto e informazioni sul vostro ruolo e funzione, preferenze linguistiche, coordinate bancarie, data di nascita, cronologia del cliente, deleghe, autorizzazioni di firma ecc.
- **Dati finanziari e di rischio**
Si tratta di dati che si riferiscono alle vostre condizioni reddituali e patrimoniali, alla vostra situazione finanziaria e al vostro comportamento in ambito finanziario, nonché altri dati che servono per contrastare frodi e abusi e rispettare le disposizioni in materia di riciclaggio di denaro o altre norme di legge.
- **Dati fiscali**
Si tratta di dati connessi all'adempimento di requisiti di natura fiscale. Fanno parte di questa categoria di dati le informazioni relative al vostro domicilio fiscale con relativi attestati e documenti, il Tax Identification Number (TIN), le dichiarazioni e certificazioni fiscali e i dati connessi a scambio automatico di informazioni (SAI), Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) e Qualified Intermediary Agreement (OI-Agreement).
- **Altri dati relativi al rapporto contrattuale**
Si tratta di dati connessi alla stipulazione o gestione di un contratto, per esempio le informazioni sui contratti e sulle prestazioni fornite o da fornire, nonché i dati preliminari alla stipulazione del contratto, i dati necessari o utilizzati per la gestione procedurale e i dati relativi alle reazioni (ad es. reclami o informazioni sul grado di soddisfazione).
- **Dati relativi a comportamento e preferenze**
A seconda del nostro rapporto nei vostri confronti, cerchiamo di conoscervi e di meglio orientare i nostri prodotti, servizi e offerte alle vostre esigenze. A tal fine rileviamo e utilizziamo dati relativi al vostro comportamento e alle vostre preferenze. Per far questo analizziamo i dati del vostro comportamento nel nostro ambito e possiamo integrarli con dati di terzi, anche provenienti da fonti pubblicamente accessibili. A partire da ciò possiamo quindi calcolare la probabilità con cui farete uso di determinati servizi o vi comporterete in un determinato modo. I dati trattati per questa finalità ci sono in parte già noti (ad es. quando vi avvalete dei nostri servizi), oppure li acquisiamo registrando il vostro comportamento (ad esempio quando navigate sul nostro sito web, oppure rilevando il vostro profilo di movimento attraverso l'utilizzo del vostro telefono cellulare).
- **Dati di posizione**
Quando utilizzate il nostro sito o altre offerte elettroniche, possiamo rilevare dati sulla posizione vostra o del vostro dispositivo in un determinato momento, oppure sulla direzione verso cui vi state muovendo.

- **Altri dati**

Registriamo vostri dati anche in altre situazioni. Nel contesto di procedure amministrative o giudiziarie si raccolgono dati (ad esempio dossier, prove ecc.) che possono riferirsi a voi. Possiamo ricevere e realizzare fotografie, video o registrazioni audio nelle quali potete essere riconoscibili (ad esempio nel corso di eventi, attraverso videocamere di sicurezza ecc.). Possiamo anche registrare dati di chi e quando entra in determinati edifici, informazioni su chi ha diritto di accesso (incluse le procedure di controllo degli ingressi sulla base di dati di iscrizione, liste di ospiti ecc.), dati di chi e quando partecipa a eventi o iniziative (ad es. concorsi) o dati di chi e quando utilizza la nostra infrastruttura e i nostri sistemi.

- **Dati su visite e comunicazioni**

Si tratta di dati relativi alle nostre comunicazioni con voi per iscritto, via telefono e attraverso canali elettronici. Possono rientrare in questa categoria anche i dati delle nostre comunicazioni con terzi e i dati di autenticazione, nonché registrazioni video e audio. Quando vogliamo o dobbiamo accertare la vostra identità (ad esempio nell'ambito di una richiesta di informazioni), rileviamo anche dati che ci servono a tal fine (ad es. una copia del documento d'identità).

- **Dati tecnici**

Quando utilizzate il nostro sito web o altre offerte elettroniche, rileviamo l'indirizzo IP del vostro terminale e altri dati tecnici. Fanno parte di questi dati anche i protocolli in cui viene riportato l'utilizzo dei nostri sistemi.

- **Dati personali degni di particolare protezione**

Si tratta dei dati relativi a salute, sfera intima o appartenenza a una razza o etnia, dati genetici, dati biometrici, dati su provvedimenti di assistenza sociale, dati su procedimenti o sanzioni in ambito amministrativo o penale, dati su opinioni o attività in ambito religioso, filosofico, politico o sindacale.

È importante tenere presente che, senza i vostri dati personali, WFS non è in grado di fornirvi i servizi o di stipulare o gestire un contratto con voi.

4. Finalità del trattamento dei dati e base giuridica del trattamento dei dati

L'utilizzo dei vostri dati personali avviene in conformità con le normative giuridiche e soprattutto per le seguenti finalità:

- Trattiamo i dati per l'avvio, la consulenza, l'amministrazione, la gestione e la conclusione di rapporti contrattuali, ad esempio per la consulenza individuale alla clientela, la valutazione dei rischi, i bandi di gara per contratti assicurativi, l'acquisizione di offerte per prodotti assicurativi, l'intermediazione di prodotti, la gestione dei sinistri ecc. Nel caso di assicurazioni sulla vita e contratti LPP: per l'avvio, l'amministrazione, la gestione e la conclusione di questi contratti trattiamo anche dati personali particolarmente sensibili (ad es. dati sulla salute, dati genetici o dati biometrici).
- Trattiamo i vostri dati ai fini delle comunicazioni con voi, in particolare per rispondere alle vostre richieste e per far valere i vostri diritti (punto 10), nonché per contattarvi in caso di nostre domande.
- Trattiamo i dati per fini di marketing, per attuare i nostri obiettivi di marketing (misure di marketing) e per curare il nostro rapporto.
- Trattiamo i vostri dati per ricerche di mercato, per migliorare i nostri servizi e i nostri processi e per sviluppare i prodotti.
- Possiamo trattare i vostri dati anche per finalità di sicurezza e per il controllo degli accessi.

- Trattiamo dati personali al fine di adempiere a leggi, istruzioni e raccomandazioni di autorità e regolamentazioni interne («Compliance»).
- Trattiamo i dati per prevenire frodi e altri atti illeciti, nonché per finalità connesse alla nostra gestione del rischio e per assicurare un'oculata amministrazione aziendale.
- Possiamo trattare i vostri dati anche per altre finalità, ad esempio nel quadro dei nostri processi interni e dell'amministrazione, oppure per finalità formative e di garanzia della qualità, nonché per far valere i nostri diritti in possibili controversie.

A seconda della finalità del trattamento dei dati, esso è basato sul fatto che è necessario per l'avvio o la gestione di un contratto con voi (o con la parte dai voi rappresentata), che voi avete fornito il vostro consenso in merito, oppure che noi o soggetti terzi abbiamo un legittimo interesse. Tra i nostri legittimi interessi rientra anche il rispetto delle normative giuridiche. Vi fanno parte, inoltre, la commercializzazione dei nostri prodotti e servizi, l'interesse di meglio comprendere i nostri mercati e di gestire e sviluppare in modo efficiente la nostra azienda, incluso l'esercizio operativo.

5. Inoltro di dati personali

I vostri dati personali non vengono inoltrati a parti terze non autorizzate. Tuttavia, affinché WFS possa fornire i suoi servizi, è necessario che i vostri dati personali siano trasmessi a terzi. A seconda della destinazione d'uso, i dati possono essere inoltrati a compagnie di assicurazioni, istituti di previdenza professionale, fornitori IT (custodia di dati, trattamento dei dati ecc.), società del gruppo (contabilità, controlling ecc.), autorità statali e altri uffici pubblici, fornitori di servizi, partner contrattuali o altre persone interessate, società di revisione ecc.

6. Luogo del trattamento dei dati

Come riportato al punto 5, i vostri dati personali sono soggetti a trattamento non solo da parte nostra ma, laddove necessario, anche da parte di altri enti; questi ultimi non si trovano esclusivamente in Svizzera. I vostri dati possono quindi essere trattati in tutto il mondo, anche al di fuori dell'UE o dello spazio economico europeo (cosiddetti Paesi terzi).

Se i destinatari si trovano in un Paese che non possiede un'adeguata legislazione in materia di tutela dei dati, li vincoliamo contrattualmente al rispetto della protezione dei dati, di norma mediante la stipulazione di clausole contrattuali standard. Si prega di tenere presente che questi accorgimenti contrattuali compensano in parte la mancanza di un'adeguata protezione legale, ma non possono escludere completamente tutti i rischi (ad es. di interventi statali all'estero). Possiamo prescindere da questa procedura laddove i soggetti siano già sottoposti a un regolamento a garanzia della protezione dei dati riconosciuto a livello europeo, oppure se possiamo avvalerci di una disposizione eccezionale. Quest'ultimo caso può essere costituito ad esempio da una procedura giudiziaria all'estero, in presenza di interesse pubblico prevalente oppure, laddove la gestione del contratto richieda la comunicazione dei dati, se ci avete fornito il vostro consenso oppure se si tratta di dati che avete reso generalmente accessibili e al cui trattamento non vi siete opposti.

Tenete altresì presente che i dati scambiati attraverso Internet sono spesso reindirizzati verso Stati terzi. Ne consegue che i vostri dati possono giungere all'estero anche quando mittente e destinatario si trovano nello stesso Paese.

7. Protezione dei dati personali

Adottiamo misure di sicurezza adeguate per tutelare la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei vostri dati personali, per proteggerli da trattamenti non autorizzati o illeciti e per prevenire i rischi di perdita, alterazione involontaria, pubblicazione indesiderata o accesso non autorizzato.

Attraverso il portale clienti WFS vi mettiamo a disposizione un'infrastruttura (conforme ai requisiti legali) per le comunicazioni con voi e per il trattamento dei vostri dati personali. Vi preghiamo di utilizzare quest'infrastruttura affinché possiamo proteggere i vostri dati personali e comunicare con voi in modo sicuro.

Nella trasmissione elettronica di dati personali tramite Internet (ad es. via e-mail), ma anche via SMS o altri canali non cifrati, così come via WhatsApp o altre applicazioni di messaggistica, esiste sempre il rischio che i dati vengano danneggiati o manipolati o vadano perduti. WFS non si assume alcuna responsabilità per questo rischio.

8. Durata del trattamento dei dati personali

Effettuiamo il trattamento dei vostri dati personali per il periodo richiesto dalle nostre finalità di trattamento, dai termini di custodia previsti per legge e dai nostri legittimi interessi al trattamento per scopi di documentazione, archiviazione e prova, oppure per il periodo necessario dal punto di vista tecnico.

9. Utilizzo di cookie e altre tecnologie

Cookie/tracking e altre tecnologie in relazione all'utilizzo del nostro sito web e delle app.

Sui nostri siti e sulle nostre app possiamo utilizzare «cookie» e tecnologie analoghe (ad esempio «tracking pixel»), attraverso i quali è possibile identificare il vostro browser o il vostro dispositivo. Un cookie è un piccolo file che viene inviato al vostro computer, oppure memorizzato automaticamente dal browser sul vostro computer o apparecchio mobile, quando visitate il nostro sito web o installate le nostre app. Quando poi visitate nuovamente questo sito o utilizzate le nostre app siamo in grado di riconoscervi, anche se non sappiamo chi siete. Oltre ai cookie che vengono impiegati solamente per una sessione e quindi cancellati al termine della vostra visita al sito (cosiddetti session cookie), esistono anche i cookie permanenti, che possono essere utilizzati per memorizzare impostazioni dell'utente e altre informazioni per un determinato periodo (ad es. due anni). Voi avete comunque la possibilità di impostare il vostro browser in modo che rifiuti i cookie, li memorizzi solamente per una sessione o li cancelli prima della loro scadenza. La maggior parte dei browser sono preimpostati in modo da accettare i cookie. Noi utilizziamo i cookie permanenti per memorizzare le impostazioni dell'utente (ad es. lingua, auto-login), per meglio comprendere come utilizzate le nostre offerte e i nostri contenuti e per potervi mostrare offerte e pubblicità adatti a voi. Se bloccate i cookie, alcune funzionalità (selezione della lingua, carrello, processi d'ordine) potrebbero non funzionare più.

Nelle nostre newsletter e in altre e-mail di marketing inseriamo talvolta, ove consentito, anche elementi di immagine (cosiddetti tracking pixel) visibili o invisibili, che quando vengono richiamati dai nostri server ci permettono di accertare se e quando avete aperto l'e-mail, in modo che anche qui possiamo valutare e meglio comprendere come utilizzate le nostre offerte e come possiamo strutturarle in base alle vostre esigenze. Potete bloccare questa funzione nel vostro programma e-mail; la maggior parte sono già preconfigurati per farlo.

Con l'utilizzo dei nostri siti web e delle app e con il consenso alla ricezione delle newsletter e di altre e-mail di marketing vi dichiarate d'accordo con l'utilizzo di queste tecniche. Se volete disattivarle, dovete impostare di conseguenza il vostro browser o il vostro programma di e-mail oppure, laddove ciò non possa essere configurato nelle impostazioni, disinstallare l'app.

Sui nostri siti web possiamo poi impiegare i cosiddetti plugin di social network come Facebook, Twitter, YouTube, Pinterest e Instagram. In tal caso, questi plugin sono segnalati dalla presenza della relativa icona. Abbiamo configurato questi elementi in modo che di default siano disattivati. Se li attivate (cliccandovi sopra), i gestori dei rispettivi social network possono rilevare che avete visitato il nostro sito web (e in quali pagine) e possono utilizzare queste informazioni per le loro finalità. Il trattamento dei vostri dati personali si svolge a quel punto sotto la responsabilità del rispettivo gestore e in base alle sue disposizioni sulla protezione dei dati. Noi non riceviamo da parte del gestore alcuna informazione su di voi.

Ulteriori informazioni sull'elaborazione dei dati sul nostro sito web sono disponibili qui:

<https://www.wuerth-fs.com/de/financialservices/privacy/datenschutz/datenschutz.php>

Ulteriori informazione sull'elaborazione dei dati per i clienti che utilizzano i canali di distribuzione digitale di WFS (InsurHub, piattaforma di brokeraggio ipotecario, ecc:)

<https://plausible.io/data-policy>

<https://sendgrid.com/resource/general-data-protection-regulation-2/>

10. Diritti della persona interessata

La legislazione applicabile in materia di protezione dei dati vi garantisce i seguenti diritti:

- il diritto di opporvi al trattamento dei vostri dati;
- il diritto di richiederci se trattiamo vostri dati personali e quali;
- il diritto di farci correggere i dati se sono sbagliati;
- il diritto di richiedere la cancellazione dei dati;
- il diritto di chiederci la consegna di determinati dati personali in un comune formato elettronico oppure di trasferirli a un altro titolare del trattamento;
- il diritto di revocare un consenso (se il nostro trattamento si basa sul vostro consenso);
- il diritto di richiedere altre informazioni necessarie per l'esercizio di questi diritti.

Se intendete avvalervi dei suddetti diritti nei nostri confronti, rivolgetevi per iscritto all'incaricato per la protezione dei dati indicato al punto 2. Per prevenire abusi, potremmo avere bisogno di identificarvi (ad es. con una copia del documento d'identità). Si prega di tenere presente che questi diritti, secondo la legislazione vigente sulla protezione dei dati, sono soggetti a requisiti, eccezioni e limitazioni (ad es. a tutela di terzi o di segreti commerciali). Ove necessario, vi forniremo informazioni al riguardo.