

INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

(ai sensi dell'art. 13 Regolamento UE 2016/679 – c.d. GDPR –
in materia di protezione dei dati personali)

1. Premessa

Il Regolamento UE 2016/679 sulla “*protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati*” (di seguito “Reg. UE 2016/679” o “GDPR”) contiene una serie di norme dirette a garantire che il trattamento dei dati personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone.

Ai sensi dell'art. 13 e 14 del GDPR, il **Fondo Pensione del Fondo pensione per i dipendenti del Gruppo bancario Credito Valtellinese** (di seguito “Fondo”), con sede legale in Milano, Via Feltre n. 75, è Titolare del trattamento ed è tenuto a fornire informazioni riguardanti il trattamento dei dati personali degli aderenti e soggetti terzi beneficiari delle prestazioni inerenti la Sua iscrizione al Fondo e ogni successiva attività conseguente a tale atto.

2. Responsabile Della Protezione Dei Dati

Il Fondo ha nominato il Responsabile della protezione dei dati (in inglese Data Protection Officer, in breve DPO), il Sig. Stefano Maggioni, che può essere contattato ai seguenti recapiti:

Indirizzo postale: Via Feltre n. 75 – 20134 - Milano

Posta elettronica: dpofondopensione@creval.it

3. Categorie di dati personali e fonte dei dati

Per realizzare le proprie finalità, il Fondo ha necessità di acquisire taluni dati personali, comuni e particolari, riguardanti l'iscritto e, qualora li designi, i suoi beneficiari.

Fra i Dati Personali che il Fondo Pensione tratta rientrano, a titolo esemplificativo:

- a) Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio);
- b) Dati relativi a soggetti terzi (coniuge, figli, familiari a carico, eredi o beneficiari), raccolti nel caso di:
 - Anticipazione per spese relative al coniuge o ai figli, nei casi consentiti dalla normativa;
 - Designazione di beneficiari in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo, ovvero in caso di opzione per rendita vitalizia certa o reversibile, durante la fase di erogazione;
 - Liquidazione della posizione individuale agli aventi diritto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo.

I Dati Personali in possesso del Fondo sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente, ovvero per il tramite del datore di lavoro che procede alla raccolta delle adesioni, secondo le modalità indicate nella Nota Informativa per i potenziali aderenti, disponibile sul sito Internet del Fondo alla sezione normativa (www.crevalfondo.com).

4. Finalità del trattamento

Dati degli aderenti al Fondo sono trattati per le finalità individuate nell'Atto costitutivo e nello Statuto del Fondo e sono relative alla corresponsione di prestazioni pensionistiche complementari e di prestazioni c.d. accessorie.

In particolare, i dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

- a) adesione al Fondo effettuata dall'aderente o dai familiari a carico, in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
- b) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D.Lgs. 252/2005;
- c) prestazioni c.d. accessorie derivanti dalla gestione delle polizze assicurative a copertura del caso Morte o Invalidità permanente;
- d) effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;
- e) trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti.

La base giuridica del trattamento è costituita le finalità di cui *sub a), b) e c)* dall'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte; per le finalità di cui *sub d) e e)*, dall'adempimento ad obblighi di legge.

Nell'esecuzione delle finalità richiamate è possibile che si verifichi un trattamento dei dati particolari, specificatamente di dati relativi alla salute. Il suddetto trattamento è previsto per l'esecuzione o la gestione di specifiche operazioni o servizi quali la gestione delle polizze assicurative (rendite c.d. LTC), per gestire la richiesta di anticipazione della posizione individuale per "spese sanitarie" ai sensi dell'art. 11, comma 7 lettera a, del D.lgs. n. 252/2005 e per la finalità di corrispondere, al verificarsi degli eventi previsti, prestazioni accessorie per invalidità e premorienza. La base giuridica che consente al Fondo di procedere lecitamente al trattamento di dati relativi alla salute è il consenso dell'interessato.

Il conferimento dei Dati dell'aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate al par. 6, non è obbligatorio, ma l'eventuale rifiuto dell'interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti il funzionamento del Fondo.

5. Modalità di trattamento e periodo di conservazione dei dati

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

I Dati verranno conservati per tutto il periodo in cui l'interessato mantiene la qualifica di aderente, e per un periodo di tempo minimo di 10 anni successivo alla cessazione del rapporto, al fine di conformarsi agli obblighi di tenuta delle scritture contabili ai sensi dell'art. 2220 del Codice Civile. I Dati saranno conservati per un periodo di tempo più lungo ove ricorra l'esigenza di far valere o difendere i diritti del Fondo in ogni eventuale sede ed in particolare nelle sedi giudiziarie o per consentire all'interessato di far valere a sua volta tali diritti.

6. Categorie di soggetti cui possono essere comunicati i dati

In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensione comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

- a. Datori di lavoro tenuti alla contribuzione (società del Gruppo bancario Credito Valtellinese che abbiano fatto richiesta di associazione al Fondo);
- b. Service amministrativo per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti;
- c. Consulenti di servizi informatici quali ad esempio coloro che curano l'accesso alle procedure consultative e dispositive per gli iscritti al Fondo;
- d. Collegio dei Revisori dei Conti/Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile;
- e. Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione;
- f. Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate).

L'elenco dettagliato delle società, enti, professionisti e incaricati è disponibile a richiesta. I terzi soggetti sono individuati, a seconda dei casi, quali Titolari autonomi o quali Responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del Regolamento in ragione del ruolo svolto e delle attività di trattamento poste in essere.

I Suoi Dati potranno essere oggetto di trasferimento ad altri soggetti anche nel caso di eventuale trasferimento della Sua posizione individuale ad altro Fondo. Tale trasferimento avverrà solo previa richiesta da parte Sua.

I Dati personali dell'associato non saranno oggetto di diffusione.

I dati personali potranno essere trasferiti dal fondo pensione in Paesi extra - UE, nel caso di server su cui sono archiviati i dati personali degli iscritti che siano ubicati al di fuori del territorio dell'Unione Europea (ad esempio in caso di *cloud storage*). In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili.

7. Diritti degli interessati

Nella Sua qualità di interessato, l'aderente ha il diritto di:

- a) Chiedere al Titolare l'accesso ai Dati, la loro cancellazione, la rettifica dei Dati inesatti, l'integrazione dei Dati incompleti, nonché la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR;
- b) Opporsi, in qualsiasi momento, in tutto od in parte, al trattamento dei Dati necessario per il perseguimento legittimo dell'interesse del Titolare;
- c) Nel caso in cui siano presenti le condizioni per l'esercizio del diritto alla portabilità di cui all'art. 20 del GDPR, ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati forniti al Titolare, nonché, se tecnicamente fattibile, trasmetterli ad altro Titolare senza impedimenti;
- d) Revocare il consenso prestato in qualsiasi momento;
- e) Proporre reclamo all'Autorità di controllo competente.

L'aderente potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti a lui attribuiti inviando una raccomandata a.r. a Fondo Pensione per i dipendenti del Gruppo bancario Credito Valtellinese, alla cortese attenzione del Responsabile del Fondo, Via Feltre n. 75 - 2034 Milano ovvero una e-mail all'indirizzo pec: fondopensionegcv@pec.creval.it

8. Titolare del trattamento

Titolare del trattamento è il Fondo Pensione per i dipendenti del Gruppo bancario Credito Valtellinese con sede in via Feltre n. 75 - 20134 Milano nella persona del Responsabile pro tempore. L'elenco degli ulteriori altri Responsabili, all'occorrenza, potrà essere direttamente richiesto al Titolare.

Consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016

Tenuto conto dell'informativa in materia di protezione dei dati personali fornitami dal Fondo Pensione.

- dò il consenso
- nego il consenso

al trattamento dei dati ai fini al trattamento dei dati personali appartenenti a particolari categorie ex art. 9, par. 1, del Regolamento, segnatamente i dati relativi alla salute trattati dal Fondo Pensione in concomitanza dell'eventuale richiesta di anticipazioni per spese sanitarie, ai dati relativi al proprio stato di salute in caso di richiesta di prestazioni accessorie (v. Polizza vita e invalidità permanente).

Luogo e data, _____

Firma dell'Aderente
