

Dichiarazione sulla protezione dei dati

Per non compromettere la leggibilità, le denominazioni di persone, riportate nella sola forma maschile, sono da intendersi senza distinzione di genere.

Nell'ambito della nostra attività riceviamo e trattiamo dati personali. La Fondazione di previdenza della Banca Migros (di seguito «Fondazione») ha predisposto la presente Dichiarazione sulla protezione dei dati per assicurare la nostra responsabilità per la protezione dei dati personali e la tutela dei diritti della personalità in conformità alle leggi sulla protezione dei dati vigenti in Svizzera.

Categorie di dati personali

Per dati personali si intendono dati concernenti una persona fisica identificata o identificabile, ad es. gli assicurati, i rispettivi coniugi, i superstiti, i figli e/o altri beneficiari. Si tratta delle seguenti categorie:

Dati riferiti a una relazione di previdenza

- appellativo, cognome, nome, genere, data di nascita;
- indirizzo, indirizzo e-mail, numero di telefono e altri dati di contatto;
- stato civile, data del matrimonio o del divorzio, età, cittadinanza e luogo di appartenenza, numero di assicurazione sociale;
- dati personali relativi alla stipulazione, all'elaborazione o alla chiusura di conti e depositi di previdenza, ad es. modifiche dello stato civile, consenso del coniuge;
- informazioni su altre assicurazioni e altri assicuratori nonché dati personali degni di particolare protezione (ad es. dati sanitari relativi a un'invalidità);
- provvedimenti giudiziari e informazioni su prelievi anticipati.

Dati finanziari

I dati finanziari sono dati personali relativi alla situazione finanziaria, ai pagamenti e all'esecuzione di crediti. Tra questi figurano le informazioni relative ai pagamenti e alle relazioni bancarie, ad es. l'esecuzione di crediti dei titolari di previdenza e i versamenti di prestazioni di uscita. Trattiamo anche dati finanziari riguardanti i beneficiari, ad es. in relazione a versamenti a coniuge, figli e altri beneficiari.

1. Raccolta di dati personali

Raccogliamo e trattiamo in primo luogo i dati personali che ci occorrono per svolgere il nostro compito nell'ambito della previdenza professionale. Tra questi rientrano i dati personali che riceviamo principalmente dai titolari di previdenza. I titolari di previdenza sono tenuti per legge a fornire alla Fondazione tutti i dati necessari per la gestione della previdenza privata facoltativa. Possiamo tuttavia ricevere informazioni anche da terzi, ad es. da persone che comunicano con noi o da fonti pubbliche.

Di seguito sono elencati i terzi dai quali possiamo ricevere informazioni:

- persone vicine (familiari, rappresentanti legali);
- Posta Svizzera, uffici pubblici;
- banche e altri fornitori di servizi finanziari, assicurazioni private e sociali, istituti di previdenza;
- fornitori di servizi;
- autorità, tribunali, contraenti e terzi in relazione a procedure amministrative e giudiziarie;
- registri pubblici, come ad es. registri delle esecuzioni o di commercio, mezzi di comunicazione o Internet.

I dati che trattiamo in virtù della presente Dichiarazione sulla protezione dei dati non si riferiscono solo ai titolari di previdenza, ma spesso anche a terzi. Se ci vengono trasmessi dati riguardanti terzi, presumiamo che chi lo ha fatto sia autorizzato a farlo e che tali dati siano esatti. Ciò è confermato con la trasmissione di dati riguardanti terzi.

2. Finalità

Il trattamento dei dati personali è effettuato in primo luogo a fini di gestione della previdenza privata facoltativa. In questa categoria rientrano, ad es., l'apertura e la chiusura di un conto di previdenza e/o di un deposito di previdenza.

Trattiamo dati personali anche per finalità correlate, in particolare per le seguenti:

- per la comunicazione, ad es. per rispondere a domande e per fornire assistenza alle relazioni di previdenza;
- per finalità di sicurezza, per garantire la sicurezza informatica, prevenire frodi e abusi e per finalità probatorie;
- per rispettare obblighi legali e prevenire e individuare le infrazioni. Ciò comprende, ad es., l'adempimento di obblighi d'informare, di comunicare o di notificare, ad es. in relazione a obblighi di vigilanza, all'adempimento di obblighi di archiviazione e all'assistenza nella prevenzione, nell'individuazione e nell'accertamento di reati e altre violazioni, ma anche la ricezione e l'elaborazione di reclami e altre notifiche o segnalazioni, il monitoraggio delle comunicazioni, indagini interne o esterne o la divulgazione di documenti a un'autorità, qualora abbiamo un motivo concreto o siamo obbligati per legge a farlo. Per queste finalità trattiamo in particolare dati anagrafici, contrattuali e finanziari nonché dati di comunicazione delle persone di contatto e degli assicurati (ad es. in caso di sospetto di abuso);

- per la tutela dei diritti, pregiudiziale o extragiudiziale e davanti alle autorità nazionali e, se necessario, anche all'estero. A seconda della situazione trattiamo dati personali diversi, ad es. dati di contatto e informazioni sulle procedure che risultano a tal fine necessari;
- per altre finalità, ad es. nell'ambito delle nostre procedure interne e dell'amministrazione interna. Ciò comprende la gestione, la contabilità, l'archiviazione dei dati e la gestione dei nostri archivi;
- per altri scopi indicati nel regolamento della fondazione.

3. Trasmissione di dati personali a terzi

Alla Banca Migros SA è affidata la direzione della fondazione. Al fine di adempiere ai propri obblighi contrattuali e a quelli di legge nei confronti della fondazione, la Banca ha accesso ai dati personali e ne dispone nella stessa misura della fondazione con lo scopo di elaborarli. Di seguito è riportato un elenco delle categorie di destinatari ai quali possiamo comunicare dati personali:

- **Autorità e uffici:** possiamo trasmettere oppure richiedere dati personali ad autorità, uffici, tribunali e altre istanze pubbliche se siamo obbligati o autorizzati dalla legge all'invio o alla ricezione oppure se ciò è necessario per la tutela dei nostri interessi, ad es. nell'ambito di obblighi legali d'informare e di collaborare. I destinatari sono, ad es., autorità di assicurazione sociale o l'Amministrazione federale delle contribuzioni (AFC) o gli uffici d'esecuzione.
- **Altri destinatari:** laddove la finalità determini il coinvolgimento di terzi, i dati possono essere comunicati anche ad altri destinatari, ad es. a persone coinvolte in procedimenti giudiziari o amministrativi, destinatari di pagamenti, rappresentanti autorizzati, banche corrispondenti, altri istituti finanziari e altri soggetti coinvolti in un negozio giuridico.
- **Responsabili del trattamento (fornitori di servizi):** possiamo anche trasmettere dati personali ad aziende se ci avvaliamo dei loro servizi. Questi fornitori di servizi trattano dati personali per nostro conto in veste di «responsabili del trattamento». Tali fornitori offrono servizi informatici così come servizi di consulenza, stampa e spedizione. I nostri responsabili del trattamento sono tenuti a trattare i dati personali esclusivamente in base alle nostre istruzioni e ad adottare misure adeguate per la sicurezza dei dati. Selezionando i fornitori di servizi e verificando adeguate misure tecniche e organizzative, assicuriamo che la protezione dei dati sia garantita durante l'intero trattamento dei dati personali. I nostri partner e responsabili del trattamento dei dati sono tenuti a rispettare pienamente e in ogni momento la Legge svizzera sulla protezione dei dati.

4. Comunicazione di dati personali all'estero

In linea di principio, trattiamo i dati personali in Svizzera. Se un destinatario si trova in un Paese privo di un'adeguata protezione legale dei dati, lo obblighiamo contrattualmente a rispettare la protezione dei dati applicabile. A tal fine utilizziamo le clausole

contrattuali standard rivedute della Commissione Europea, approvate e modificate dall'IFPD (Incaricato federale della protezione dei dati e della trasparenza), a meno che il destinatario non sia già soggetto a un insieme di regole riconosciute dalla legge per garantire la protezione dei dati e non ci possiamo basare su una disposizione eccezionale. Un'eccezione può valere segnatamente per procedimenti giudiziari all'estero, ma anche nei casi di interessi pubblici preponderanti o qualora l'esecuzione di un contratto richieda tale comunicazione, vi sia un consenso dei titolari di previdenza oppure nel caso in cui si tratti di dati pubblicamente accessibili al cui trattamento il titolare della previdenza non si è opposto.

5. Durata del trattamento dei dati personali

Trattiamo e conserviamo dati personali per il tempo necessario all'adempimento dei nostri obblighi contrattuali e di legge o per la finalità del trattamento dei dati. Inoltre, è possibile che vengano conservati dati personali per il periodo in cui possono essere fatte valere pretese nei nostri confronti e nella misura in cui siamo altrimenti obbligati per legge a farlo oppure in cui interessi commerciali legittimi lo richiedano (ad es. per finalità probatorie e di documentazione).

6. Sicurezza

Abbiamo implementato misure organizzative e tecniche per garantire la sicurezza dei dati e proteggerli da trattamenti non autorizzati o illeciti, perdita accidentale, alterazione, divulgazione o accesso. Impegniamo anche i nostri responsabili del trattamento ad adottare adeguate misure di sicurezza tecniche e organizzative per monitorare e gestire i rischi.

7. Diritti delle persone interessate

Forniamo in qualsiasi momento informazioni relative ai dati personali che trattiamo. Inoltre, in determinate circostanze, i titolari di previdenza hanno diritto alla portabilità dei dati e quindi alla consegna dei dati personali messi a disposizione in un formato elettronico di uso comune.

A determinate condizioni, i titolari di previdenza possono opporsi al trattamento dei dati e chiedere la limitazione, la rettifica e la cancellazione dei dati personali.

Tali diritti possono essere limitati o esclusi in singoli casi, ad es. qualora sussistano dubbi sull'identità o sia necessario per la protezione di altre persone, per la tutela di interessi degni di protezione o per l'adempimento di obblighi legali.

8. Responsabili

L'istanza responsabile ai sensi della legge sulla protezione dei dati è:

**Fondazione di previdenza della
Banca Migros**

c/o Banca Migros SA
Seidengasse 12
8001 Zurigo

9. Modifica della Dichiarazione sulla protezione dei dati

Ci riserviamo il diritto di adeguare, integrare e modificare in altro modo la presente Dichiarazione sulla protezione dei dati in qualsiasi momento. Trova applicazione la versione aggiornata della Dichiarazione sulla protezione dei dati della Fondazione di previdenza della Banca Migros, pubblicata sul sito web della Banca Migros. All'occorrenza, è possibile richiedere la Dichiarazione sulla protezione dei dati anche in formato cartaceo presso la Fondazione.

1° settembre 2023