

INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1. La tua Privacy.....	2
2. A chi è rivolta questa informativa?	2
3. Cosa si intende per trattamento di dati? Chi è il titolare del trattamento?	2
4. Quali dati personali trattiamo?	3
5. Perché ti chiediamo di fornirci i tuoi dati?	3
6. Da chi raccogliamo i tuoi dati? Come li trattiamo?	3
7. Su quali basi si fondano i trattamenti che effettuiamo? Per quali finalità trattiamo i tuoi dati?	4
8. Chi potrebbe ricevere i dati che ci hai fornito?	4
9. Come proteggiamo i tuoi dati quando li trasferiamo fuori dall'Unione Europea o a organizzazioni internazionali?.....	5
10. Per quanto tempo conserviamo i tuoi dati?	5
11. Come puoi contattarci?	5
12. Chi è il "Responsabile della protezione dei dati"? Come lo puoi contattare?	5
13. Quali sono i tuoi diritti?.....	6
14. Contatti e modulistica per l'esercizio dei tuoi diritti	7
All. 1 - Gli interessi legittimi	8

Aggiornata il 30.10.2025

1. LA TUA PRIVACY

In **Neva Società di Gestione del Risparmio S.p.A. (di seguito anche “Neva” o “Titolare”)**, conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura, così che tu possa affidarceli con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo.

Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal **GDPR (General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016)**, fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

A ogni nostro **cliente**, quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

A ogni nostro **potenziale cliente** e, quindi, anche a te che sei interessato a ricevere informazioni sulla nostra offerta di prodotti e servizi.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono **collegati** ai nostri clienti (ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a **coloro i cui dati ci sono stati forniti** da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, impresa individuale o libero professionista. Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. Puoi, in ogni momento, consultarne la versione più aggiornata sul sito www.nevasgr.com.

3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

Il GDPR definisce il **“dato personale”** come “qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile”.

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per **“trattamento”**, ossia “qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.”

In qualità di **“Titolare del trattamento”**, Neva, agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste “operazioni” che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

- a. **dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il sesso, la nazionalità, e i dati relativi ai documenti identificativi;
- b. **dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;
- c. **dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la P.E.C.;
- d. **dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;
- e. **dati finanziari**, economici, patrimoniali, creditizi;
- f. **dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la direttiva europea MIFID;
- g. **dati giudiziari** relativi a condanne penali e a reati o a misure di sicurezza.

5. PERCHÉ TI CHEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge, nonché per fornirti i servizi che ci richiedi.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell'impossibilità di fornire i nostri servizi.

6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO?

I dati che trattiamo possono avere provenienza:

- **Diretta**: se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;
- **Indiretta**: se li abbiamo raccolti da terzi o da fonti accessibili al pubblico (ad esempio dalla Camera di Commercio e da Albi Professionali), in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici – inclusi sistemi di intelligenza artificiale, come definiti dalle norme vigenti – e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.

In alcuni casi, potremmo trattare i tuoi dati anche mediante tecniche di profilazione, nel rispetto dei principi del GDPR. In particolare, se le attività di profilazione sono finalizzate all'adempimento di obblighi di legge, ci atteniamo ai criteri dettati dalle rispettive norme di riferimento.

Qualora la profilazione avvenga nell'ambito di un processo decisionale completamente automatizzato, ti sarà fornita una specifica informativa e, se necessario, richiederemo il tuo consenso esplicito in adempimento di quanto previsto dall'art. 22 del GDPR "Processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche, compresa la profilazione".

Potremmo effettuare attività di classificazione della clientela basate su un obbligo legale per l'individuazione degli "investitori professionali".

7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <i>Contratto e misure precontrattuali</i> (art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	<p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali, ad esempio per fornirti le informazioni relative ai prodotti di tuo interesse.</p>
<p>b) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)</p>	<p><u>Adempiamo</u> a prescrizioni normative, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p><u>Adempiamo</u> a disposizioni dell'Autorità, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi a livello di gruppo bancario.</p> <p>In particolare, se gli adempimenti normativi richiedono attività di profilazione, ci atteniamo ai criteri dettati dalle rispettive norme di legge.</p>
<p>c) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)</p>	<p><u>Perseguiamo</u> interessi legittimi nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, lo svolgimento di operazioni societarie o strategiche e la produzione di statistiche. In alcuni specifici casi, il trattamento può prevedere attività di profilazione.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato "Gli interessi legittimi".</p>

8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- a) le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- b) i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni. Tra questi citiamo l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari.
- c) soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, con cui sono condivise tra l'altro le segnalazioni di operazioni sospette trasmesse all'UIF (Unità d'Informazione Finanziaria presso Banca d'Italia);
- d) soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale**;
- e) soggetti che operano quali nostri **intermediari ed agenti**;
- f) soggetti che operano **nei seguenti settori**:
 - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
 - tesoreria;
 - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
 - sicurezza informatica;
 - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
 - revisione contabile e consulenza in genere;

- gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione per la partecipazione ad eventi organizzati per la Società);
- logistica;
- archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).

L'elenco puntuale dei destinatari dei dati personali è disponibile su richiesta ai recapiti di contatto nella sezione dedicata.

9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UNIONE EUROPEA O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici, operativi e per eventuali obblighi normativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.

10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?

Se sei nostro cliente, per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale. Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

Se non diventi nostro cliente, conserviamo i tuoi dati per il periodo strettamente necessario a dare seguito alla tua richiesta di informazioni sulla nostra offerta di prodotti e servizi e/o di ricontatto. Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi, oppure se diventerai nostro cliente.

11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:








- Titolare del trattamento: Neva Società di Gestione del Risparmio S.p.A.
- Sede legale: Corso Castelfidardo 22, 10128 Torino
- dpo@intesasanpaolo.com
- privacy@pec.intesasanpaolo.com
- www.nevasgr.com

12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?

Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: dpo@intesasanpaolo.com o P.E.C.: privacy@pec.intesasanpaolo.com.

13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce, agli artt. 15-22 e 77, i diritti di seguito illustrati, che potrai esercitare compatibilmente con le specifiche caratteristiche dei trattamenti descritti nella presente informativa:

 <p>Opposizione (ex art.21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.</p> <p>Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.</p>	 <p>Accesso (ex art.15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.</p>
 <p>Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione (ex art.22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.</p> <p>Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.</p> <p>Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.</p>	 <p>Limitazione (ex art.18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).</p>
	 <p>Portabilità (ex art.20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.</p>  <p>Rettifica (ex art.16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.</p>  <p>Reclamo (ex art.77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.</p>

I tuoi diritti sono descritti nel documento "Focus: i tuoi diritti" disponibile sul sito www.nevasgr.com.

14. CONTATTI E MODULISTICA PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Sul sito www.nevasgr.com trovi il modulo utilizzabile per l'esercizio dei diritti.

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:

- dpo@intesanpaolo.com
- privacy@pec.intesanpaolo.com
- Neva Società di Gestione del Risparmio S.p.A. c/o Intesa Sanpaolo S.p.A., Piazza San Carlo, 156 – 10121 Torino.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITTIMI

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - General Data Protection Regulation)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività, anche eventualmente mediante ricorso, a seconda dei casi, a tecniche di **classificazione** o di **profilazione**.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR hai il **diritto di opporvi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione**.

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Per un'informazione esaustiva in relazione ai diritti che il GDPR ti riconosce in relazione al trattamento dei tuoi dati personali, fai riferimento al documento "Focus sui tuoi diritti" presente nella sezione "Privacy" del sito www.nevasgr.com.

Elenco degli interessi legittimi:

- a. **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- b. adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) funzionali all'assolvimento di obblighi giuridici;
- c. **esercizio e difesa di un diritto** (compreso il diritto di credito), in qualsiasi sede;
- d. **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- e. **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- f. **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e *caring* alla clientela);
- g. **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni, cessioni di rami d'azienda, di crediti o di rapporti giuridici, ove necessario anche attraverso analisi di parametri oggettivi (es. età, residenza, tipologia di prodotti gestiti) e/o connessi alla clientela che consentano di definire il perimetro soggettivo di tali operazioni.
- h. sviluppo, personalizzazione e addestramento di **modelli di intelligenza artificiale**, utili per il migliorare ed efficientare i processi del Gruppo Intesa Sanpaolo;
- i. **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi, anche** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
 1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
 2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
 3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
 4. miglioramento della Data Quality;
 5. determinazione delle commissioni a fronte di rapporti contrattuali con terzi (es. fornitori, agenti, ...).