

Politica sulla privacy di MFS per SEE e Svizzera

Il nostro impegno verso l'utente

MFS è grata dell'opportunità di essere di ausilio all'utente per il soddisfacimento delle proprie esigenze finanziarie. Abbiamo come priorità la tutela della privacy e della riservatezza dei Dati personali che l'utente ci ha affidato. È importante che l'utente capisca quali Dati personali saranno raccolti, in che modo li utilizzeremo e i soggetti che potranno accedervi. Ai fini della presente Politica, i Dati personali indicano informazioni su un individuo identificabile. I suddetti Dati comprendono informazioni che l'utente ci ha fornito o che abbiamo raccolto da altre fonti. Possono includere, ad esempio, nome, indirizzo, informazioni di contatto, datore di lavoro, informazioni finanziarie e altre informazioni che riceviamo sull'utente.

Ambito di applicazione

La presente Politica sulla privacy si applica alle operazioni di MFS International (UK) Limited e MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l. (collettivamente "MFS") nello Spazio economico europeo (SEE) e in Svizzera. La presente Politica copre raccolta, uso, condivisione e trattamento dei Dati personali e non si limita alle interazioni relative al sito Web. A seconda della natura del rapporto che MFS ha con l'utente, quest'ultimo potrebbe ricevere ulteriori avvisi che evidenzino determinati usi che desideriamo effettuare dei suoi Dati personali, unitamente alla possibilità di accettare o rifiutare utilizzi specifici.

I nostri siti Web possono contenere collegamenti ad altri siti Web di parti terze. Nota: quando l'utente accede a un collegamento a uno di tali siti Web di parti terze, deve rammentare che questi ultimi dispongono di proprie politiche sulla privacy. Di conseguenza, non accettiamo alcuna responsabilità per le politiche o il trattamento dei Dati personali corrispondenti. Invitiamo l'utente a consultare le suddette politiche prima di inviare Dati personali a tali siti Web di parti terze.

La presente Politica sulla privacy delinea il nostro impegno nei confronti dell'utente.

- 1. Responsabilità

Abbiamo politiche e procedure rigorose che disciplinano il modo in cui gestiamo i Dati personali. Ciascuno dei nostri dipendenti è responsabile del rispetto e della protezione dei Dati personali a cui ha accesso.

Il gruppo per la conformità supervisiona la governance relativa alla privacy, compresi politica, formazione, attività di comunicazione, gestione di domande o reclami e segnalazione interna in materia di privacy. Invitiamo l'utente a consultare la sezione Contatti per informazioni su come comunicare con noi.

- 2. I Dati personali che raccogliamo

Raccogliamo esclusivamente i Dati personali che riteniamo necessari per le finalità indicate nella Sezione 3, Finalità dell'uso dei Dati personali.

Ad esempio, potremmo raccogliere:

- **Dati che l'utente ci fornisce** ► dati (compresi nome, indirizzo e-mail, altri dati di contatto e l'entità a cui è affiliato, se applicabile) che l'utente fornisce, ad esempio, quando utilizza il modulo di contatto sul sito Web, fornisce un biglietto da visita a un dipendente MFS o interagisce con MFS nell'ambito di una relazione commerciale o potenziale relazione commerciale;
- **Dati sull'utente forniti da altri soggetti** ► dati sull'utente (inclusi nome e informazioni di contatto aziendali) messi a nostra disposizione da altri soggetti, ad esempio quando un'entità con cui gestiamo affari identifica l'utente come persona da contattare o quando otteniamo dettagli sull'utente da risorse quale LinkedIn, sito Web della sua azienda o una risorsa di business intelligence;
- **Informazioni anticrimine e antifrode** ► informazioni relative ad attività criminali o fraudolente o operazioni sospette forniteci dall'utente o da parti terze, comprese le informazioni che attestano la propria identità (come patenti di guida e passaporti), nonché soggetti politicamente esposti e liste di sanzioni in cui possono essere inclusi i dettagli dell'utente;
- **Informazioni finanziarie** ► informazioni forniteci dall'utente o da una parte terza (ad es. suo intermediario o consulente finanziario o agente di trasferimento per un fondo in cui l'utente ha investito) per consentirci di erogare servizi all'utente, entrare in una relazione commerciale con quest'ultimo o un'entità con cui è affiliato o per soddisfare requisiti legali o normativi;
- **Operazioni e partecipazioni** ► dettagli relativi a operazioni o partecipazioni in prodotti finanziari gestiti da MFS che l'utente ha effettuato o avviato;
- **La nostra corrispondenza** ► nel caso in cui l'utente ci contatti; solitamente terremo una registrazione di tale corrispondenza;
- **Dati sul dispositivo** ► ovvero dati su sistema operativo, browser, applicazioni software, indirizzo IP, geolocalizzazione, stato di sicurezza e altri dati sul dispositivo al fine di migliorare l'esperienza dell'utente, proteggere dalle frodi e gestire i rischi;
- **Utilizzo di sito Web e comunicazioni** ► dettagli delle visite ai siti Web e informazioni raccolte tramite cookie, collegamenti di accesso e altre tecnologie di tracciamento tra cui, a titolo esemplificativo, indirizzo IP e nome di dominio, versione del browser e sistema operativo, dati sul

traffico, dati sulla posizione, registri Web, collegamenti di accesso e altri dati di comunicazione e risorse a cui l'utente accede;

- **Informazioni sulle preferenze di marketing ►** dettagli sulle preferenze di marketing (ad es., preferenze di comunicazione) e informazioni rilevanti per la selezione di prodotti e servizi appropriati da offrire all'utente;
- **Informazioni sulla tracciatura delle e-mail ►** Le nostre e-mail possono contenere un "web beacon pixel" singolo, univoco per la campagna per indicare se le nostre e-mail sono aperte e combinate con altre tecnologie per verificare i clic sui collegamenti all'interno dell'e-mail. Potremmo utilizzare tali informazioni per vari scopi, tra cui stabilire quali delle nostre e-mail sono ritenute più interessanti dall'utente e per verificare se gli utenti che non aprono le nostre e-mail desiderano continuare a riceverle. Il pixel sarà eliminato in concomitanza con l'eliminazione dell'e-mail. Se l'utente non desidera che il pixel sia scaricato sul proprio dispositivo, deve scegliere di ricevere le nostre e-mail in formato testo in chiaro, e non in HTML, o scegliere di non fare clic sui collegamenti che gli inviamo o annullare l'iscrizione alla ricezione delle nostre e-mail;
- **Registrazioni di chiamate e sistemi di videosorveglianza a circuito chiuso (CCTV) ►** Potremmo monitorare o registrare le chiamate telefoniche in entrata o in uscita del personale d'investimento al fine di rispettare i requisiti normativi. Potremmo registrare filmati CCTV all'interno e intorno ai nostri locali per la sicurezza di clienti e dipendenti e per proteggere da furti, danni alla proprietà e frodi;
- **Informazioni provenienti da sondaggi ►** potremmo, altresì, chiedere all'utente di completare sondaggi che utilizziamo a scopo di ricerca. In tali circostanze raccoglieremo le informazioni fornite nel sondaggio completato.

- 3. Finalità dell'uso dei Dati personali

Tratteremo i Dati personali dell'utente solo nella misura in cui la normativa vigente ci fornisce un fondamento giuridico per procedere. Nello specifico, tratteremo i Dati personali esclusivamente se:

1. l'utente ha acconsentito all'uso da parte nostra dei suoi dati;
2. i dati sono necessari per consentirci di stipulare o eseguire il nostro contratto con l'utente;
3. abbiamo bisogno di tali dati per rispettare i nostri obblighi legali o regolamentari;
4. i dati sono necessari per difendere, perseguire o presentare un reclamo contro l'utente, contro di noi o una parte terza o
5. i dati dell'utente ci consentono di perseguire un interesse legittimo che non prevale sui suoi interessi, diritti o libertà fondamentali. I nostri legittimi interessi equivarranno a

garantire l'erogazione di servizi pertinenti, di alta qualità e appropriati relativi alla gestione degli investimenti; prevenzione della criminalità e della frode; cooperazione con le autorità preposte all'applicazione della legge e con le autorità di regolamentazione; marketing diretto; migliorare la funzionalità del nostro sito Web e ci permetteranno di apportare modifiche ai servizi che offriamo.

Quando raccogliamo i Dati personali, potremmo utilizzarli o divulgarli per i seguenti scopi:

- **Fornire e gestire prodotti e servizi destinati all'utente o a un ente con cui è affiliato ►** per la fornitura dei nostri servizi, incluso per adempiere agli obblighi derivanti da eventuali accordi stipulati tra noi e l'utente o per informare quest'ultimo di modifiche a servizi e prodotti.
- **Verificare l'identità dell'utente, proteggere contro le frodi e gestire i rischi ►** noi e altre aziende potremmo accedere e utilizzare determinati dati per prevenire frode, riciclaggio di denaro e terrorismo, come previsto da normative e regolamenti vigenti, nonché dalle migliori prassi, in qualsiasi momento, incluso il controllo di elenchi di sanzioni, elenchi di persone politicamente esposte (PEP) e altri database di analisi di frodi o reati. Qualora vengano fornite informazioni false o inesatte e sia identificata o sospettata una frode, i dettagli possono essere trasmessi alle agenzie di prevenzione delle frodi e possono essere registrati da queste ultime o da noi.
- **Ottemperare ai requisiti legali o regolamentari o altrimenti previsto dalla normativa ►** abbiamo la facoltà di trattare i Dati personali dell'utente per rispettare i requisiti normativi, dialogare con i regolatori, difendere o perseguire rivendicazioni, ove del caso, che possono includere la divulgazione dei suddetti Dati personali a parti terze, servizi giudiziari e/o autorità di regolamentazione o alle forze dell'ordine in relazione a richieste, procedimenti o indagini da parte di tali soggetti in qualsiasi parte del mondo. Ove consentito, invieremo tali richieste all'utente o ne effettueremo comunicazione a quest'ultimo prima di rispondere, a meno che ciò non pregiudichi la prevenzione o l'individuazione di un crimine.
- **Monitorare determinate attività ►** monitorare richieste e operazioni per garantire qualità del servizio, osservanza delle procedure e per combattere le frodi;
- **Informare l'utente delle modifiche ►** per informare l'utente di modifiche a servizi e prodotti;
- **Comunicare con l'utente per quanto concerne prodotti e servizi che potrebbero essere di interesse ►** per fornirgli aggiornamenti e informazioni. Potremmo, altresì, utilizzare i dati dell'utente per commercializzare i nostri prodotti e servizi mediante pubblicità tramite posta, e-mail, telefono, online o social media. Ove richiesto dalla normativa, chiederemo il consenso dell'utente nel momento in cui raccogliamo i suoi dati per condurre una delle suddette attività di marketing. Forniremo un'opzione per annullare l'iscrizione o rifiutare la ricezione di ulteriori

comunicazioni mediante comunicazioni di marketing elettroniche inviate all'utente oppure quest'ultimo può esprimere la sua rinuncia visitando la sezione Contatti.

- **Comprendere i clienti, nonché sviluppare e adattare prodotti e servizi ►** potremmo analizzare i Dati personali in nostro possesso per una migliore comprensione di servizi per i clienti, requisiti di marketing e della nostra attività, nonché per sviluppare prodotti e servizi. Al fine di garantire che il contenuto del sito Web sia presentato nel modo più efficace per l'utente e il dispositivo in uso, potremmo trasmettere i suoi dati a partner commerciali, fornitori e/o fornitori di servizi;
- **Riorganizzare o apportare modifiche alla nostra attività ►** nel caso in cui (i) fossimo soggetti a negoziazioni per la vendita dell'attività in parte o nella sua interezza a una parte terza, (ii) fossimo venduti a una parte terza o (iii) fossimo sottoposti a un riorganizzazione, potremmo avere la necessità di trasferire alcuni o tutti i Dati personali dell'utente alla parte terza interessata (o ai suoi consulenti) come parte di una qualsiasi procedura di due diligence allo scopo di analizzare eventuali proposte di vendita o riorganizzazione. Potremmo, altresì, avere la necessità di trasferire i Dati personali a tale entità riorganizzata o parte terza dopo la vendita o la riorganizzazione affinché siano utilizzati per gli stessi scopi indicati nella presente Politica;
- **Comunicare in modo efficace con l'utente nel corso dell'attività commerciale ►** per condurre i nostri affari, nonché per rispondere alle richieste dell'utente, diversamente comunicare con quest'ultimo o adempiere agli obblighi derivanti da eventuali accordi da noi stipulati con l'utente.

- 4. Condivisione dei Dati personali (e trasferimenti al di fuori del SEE)

Useremo o divulgheremo i Dati personali esclusivamente per gli scopi per cui sono stati raccolti e in base a quanto altrimenti identificato nella presente Politica sulla privacy.

Condivisione al di fuori di entità MFS: I Dati personali possono essere forniti a parti terze, comprese organizzazioni antifrode, autorità legali, di regolamentazione o preposte all'applicazione della legge, in caso di sospetta attività criminale o violazione della normativa, per l'individuazione e la prevenzione di frodi o ove richiesto per soddisfare requisiti legali o regolamentari di governi, autorità di regolamentazione o di altre organizzazioni di autoregolamentazione o per rispettare un ordine del tribunale.

Condivisione all'interno di entità MFS: Potremmo condividere i Dati personali dell'utente tra le entità MFS, comprese le sedi al di fuori del SEE in cui svolgiamo affari, per le seguenti finalità: scopi di marketing, legali e normativi, gestione dei rischi, esecuzione di analisi, garanzia di correzione o aggiornamento dei dati sull'utente (ad es., attuale indirizzo o data di nascita) e per una migliore gestione del suo rapporto con noi.

Vendita o riorganizzazione aziendale: Nel tempo, potremmo acquisire nuove attività o vendere alcune delle nostre attività. Di conseguenza, i Dati personali associati a eventuali account, prodotti o servizi dell'azienda acquistata o venduta saranno esaminati come parte del processo di due diligence e successivamente trasferiti come patrimonio aziendale al nuovo proprietario dell'attività commerciale. Potremmo, altresì, trasferire i Dati personali come parte di una riorganizzazione aziendale o di altri cambiamenti nel controllo aziendale.

Subappaltatori e agenti: Potremmo avvalerci di società affiliate o altre società per fornire servizi per nostro conto quali trattamento dei dati, amministrazione degli account, prevenzione e individuazione delle frodi, analisi e marketing. A tali società saranno forniti esclusivamente i Dati personali necessari per eseguire tali servizi e non saranno autorizzate a utilizzare o divulgare i suddetti Dati personali per scopi di marketing o di altro tipo. Abbiamo concluso contratti che prevedono che tali società rispettino gli stessi standard di riservatezza che ci disciplinano.

Trasferimenti al di fuori del SEE: I Dati personali possono essere consultati da personale, fornitori o altri soggetti che si trovano in, trasferiti a e/o conservati presso una destinazione al di fuori dello Spazio economico europeo (SEE) in cui le normative in materia di protezione dei dati possono essere di livello inferiore rispetto a quest'ultimo. In ogni caso, salvaguarderemo i Dati personali come indicato nella presente Politica sulla privacy.

Nei casi in cui trasferiamo i Dati personali dall'interno dello Spazio economico europeo (**SEE**) verso l'esterno, potremmo essere tenuti ad adottare specifiche misure aggiuntive per salvaguardare i Dati personali pertinenti. La Commissione europea ha approvato alcuni Paesi al di fuori del SEE ritenendoli garanti di protezioni essenzialmente equivalenti alle normative sulla protezione dei dati del SEE. Pertanto, non sono necessarie ulteriori garanzie per esportare i Dati personali in tali giurisdizioni. Nei Paesi che non hanno ricevuto tali approvazioni (l'elenco completo e le relative informazioni sono disponibili all'indirizzo https://ec.europa.eu/info/law/law-topic/data-protection/data-transfers-outside-eu/adequacy-protection-personal-data-non-eu-countries_en), stabiliremo i fondamenti giuridici che giustificano tale trasferimento, quali le clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione europea o altri fondamenti giuridici consentiti dai requisiti legali applicabili.

Consultare la sezione [Contatti](#) se si desiderano ulteriori informazioni.

- [5. Conservazione dei Dati personali](#)

I periodi di conservazione dei Dati personali sono basati sulle esigenze aziendali e sui requisiti legali. Conserviamo i Dati personali dell'utente per il periodo necessario al soddisfacimento delle finalità di trattamento per le quali sono stati raccolti e per eventuali altre finalità correlate ammissibili. Ad esempio, potremmo conservare determinati dettagli e corrispondenza inerenti alle operazioni fino alla scadenza del termine per i reclami derivanti dall'operazione o per rispettare i requisiti normativi relativi alla conservazione di tali dati. Quando i Dati personali non sono più necessari, li renderemo anonimi in modo

irreversibile (e potremmo ulteriormente conservare e utilizzare i dati in forma anonima) o li distruggeremo in modo sicuro.

- 6. Mantenimento dell'accuratezza dei Dati personali

Ci impegniamo a mantenere l'accuratezza dei Dati personali e ad assicurarci che siano completi e aggiornati. Se l'utente dovesse rilevare inesattezze nei nostri archivi o se i suoi Dati personali cambiano, deve comunicarcelo immediatamente in modo che possiamo apportare le modifiche necessarie. La mancata comunicazione di modifiche ai Dati personali potrebbe avere un impatto negativo sul modo in cui comunichiamo o forniamo servizi all'utente. Laddove appropriato, avviseremo le altre parti interessate di eventuali modifiche sostanziali dei Dati personali che potremmo aver comunicato loro. Nel caso in cui non dovessimo accettare di apportare gli emendamenti richiesti, l'utente può contestare la nostra decisione come descritto in Contatti.

- 7. Salvaguardia dei Dati personali

Usiamo tutele fisiche, elettroniche e procedurali per proteggere da uso non autorizzato, accesso, modifica, distruzione, divulgazione, perdita o furto dei Dati personali sotto la nostra custodia o il nostro controllo.

Abbiamo stipulato accordi e controlli con fornitori di servizi di terze parti che richiedono che qualsiasi informazione che forniamo loro debba essere salvaguardata e utilizzata solo allo scopo di fornire il servizio che abbiamo richiesto alla società specifica.

Sicurezza su Internet

Non è possibile garantire che le trasmissioni di dati su Internet o sul sito Web siano protette da una potenziale intrusione. Tuttavia, manteniamo tutele fisiche, elettroniche e procedurali commercialmente ragionevoli per proteggere i Dati personali in conformità ai requisiti legislativi sulla protezione dei dati.

Tutte le informazioni fornite sono memorizzate sui nostri server sicuri o sui server sicuri dei nostri subappaltatori e sono accessibili e utilizzate in base alle nostre politiche e ai nostri standard di sicurezza. Laddove abbiamo fornito all'utente (o laddove l'utente abbia scelto) una password che consente di accedere ad alcune parti dei nostri siti Web, l'utente è responsabile di mantenere tale password riservata e di rispettare qualsiasi altra procedura di sicurezza notificata. La password non deve essere condivisa con terzi.

- 8. Modifiche alla presente Politica sulla privacy

Di volta in volta, potremmo apportare modifiche alla presente Politica sulla privacy.

Invitiamo l'utente ad accedere alla sezione Contatti per porre eventuali domande in merito alla nostra Politica sulla privacy.

- 9. I diritti dell'utente

Per domande in relazione al nostro uso dei Dati personali, l'utente deve prima contattarci ai recapiti riportati nella sezione Contatti sottostante. In determinate condizioni (in particolare quando MFS ha gestito l'uso dei Dati personali da una delle sue filiali europee), l'utente potrebbe avere il diritto di richiederci di:

- fornire ulteriori dettagli sull'uso che facciamo dei suoi dati;
- fornire una copia delle informazioni personali in nostro possesso;
- aggiornare eventuali inesattezze nei dati personali in nostro possesso (vedere la Sezione 6);
- eliminare qualsiasi dato personale per il cui utilizzo non sussiste più un fondamento giuridico;
- se il trattamento è basato sul consenso, ritirare il consenso in modo da interrompere un trattamento specifico (come quello relativo al marketing);
- opporsi a qualsiasi trattamento basato su interessi legittimi a meno che le nostre ragioni per intraprendere tale trattamento siano superiori ai diritti di protezione dei dati personali; e
- limitare il modo in cui utilizziamo i suoi dati mentre è in corso un'indagine a seguito di un reclamo.

L'esercizio di tali diritti da parte dell'utente è soggetto a determinate esenzioni per salvaguardare l'interesse pubblico (ad esempio la prevenzione o l'individuazione di reati) e i nostri interessi (ad esempio, il mantenimento del privilegio legale). Se l'utente dovesse esercitare uno di questi diritti, verificheremo l'ammissibilità e risponderemo nella maggior parte dei casi entro un mese.

Se l'utente non dovesse essere soddisfatto del nostro uso dei dati personali o della nostra risposta a qualsiasi esercizio di tali diritti, ha il diritto di presentare reclamo al responsabile della protezione dei dati nel Paese in cui si trova la filiale MFS con la quale intrattiene la relazione commerciale ai recapiti riportati di seguito.

Contatti

Contattarci per domande o dubbi sulle nostre pratiche sulla privacy, sulla privacy dei Dati personali o per cambiare le preferenze sulla privacy.

Per gestire le preferenze relative alla posta elettronica, contattarci mediante i recapiti seguenti:

MFS International (UK) Limited

All'attenzione di: Responsabile della conformità
One Carter Lane
Londra EC4V 5ER
MFSPrivacyOffice@mfs.com

MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l

All'attenzione di: Responsabile della conformità
35 Boulevard Prince Henri
Città di Lussemburgo L-1724
MFSPrivacyOffice@mfs.com

Data Protection Regulators

Gran Bretagna	The Information Commissioner's Office Telefono: +44 1625 545 745 Sito Web: https://ico.org.uk/
Lussemburgo	Commission Nationale pour la Protection des Données Telefono: +352 2610 60 1 Sito Web: http://www.cnpd.lu
Francia	Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés Telefono: +33 (0)1 53 73 22 22 Sito Web: https://www.cnil.fr/fr
Germania	Die Bundesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit Telefono: +49 228 997799 0; +49 228 81995 0 Sito Web: http://www.bfdi.bund.de/
Italia	Garante per la Protezione dei Dati Personali Telefono: +39-06-6967 71 Sito Web: http://www.gpdp.it/

Paesi Bassi	Autoriteit Persoonsgegevens Telefono: +31 070 888 85 00 Sito Web: https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl
Spagna	Agencia de Protección de Datos Telefono: +34 91399 6200 Sito Web: https://www.agpd.es/
Svizzera	Eidgenössischer Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragter (EDÖB) Telefono: +41 (0)58 462 43 95 Sito Web: https://www.edoeb.admin.ch/edoeb/en/home/the-fdpic/links/data-protection---switzerland.html