

Informativa sulla privacy

1. Chi siamo e a cosa si applica la presente informativa

La HBL Fondazione di libero passaggio con sede a Lenzburg (di seguito «Fondazione», «noi» o «ci») è una fondazione di libero passaggio giuridicamente autonoma ai sensi della Legge sul libero passaggio (LFLP). È soggetta alla vigilanza dell'autorità di vigilanza competente in materia di fondazioni.

La presente informativa sulla privacy illustra le modalità con cui trattiamo i dati personali dei titolari di conti relativi alle prestazioni di libero passaggio, dei beneficiari, dei rappresentanti legali, dei referenti, delle parti interessate e di altre persone interessate in relazione alla gestione delle prestazioni di libero passaggio.

2. Quali dati personali trattiamo

Trattiamo in particolare le seguenti categorie di dati personali:

- Dati anagrafici (ad es. cognome, nome, indirizzo, data di nascita, numero AVS, stato civile, nazionalità)
- Dati di contatto e di comunicazione (ad es. numero di telefono, indirizzo e-mail, corrispondenza con la Fondazione)
- Dati contrattuali e previdenziali (ad es. numeri di conto di libero passaggio, importo della prestazione di libero passaggio, quota di averi LPP, periodi di blocco, prelievi anticipati PPA, costituzioni in pegno, dati relativi al divorzio e alla regolamentazione previdenziale)
- Dati finanziari e di pagamento (ad es. trasferimenti a nuovi istituti di previdenza, prestazioni in capitale, coordinate bancarie, ritenute alla fonte, comunicazioni alle autorità fiscali)
- Dati tecnici relativi all'utilizzo delle nostre offerte online (ad es. data e ora dell'accesso, dati di log).

3. Finalità e basi giuridiche del trattamento dei dati

Trattiamo i dati personali principalmente per adempiere allo scopo della nostra Fondazione e per gestire i rapporti di libero passaggio. Ciò comprende in particolare:

- apertura, gestione e amministrazione di conti di libero passaggio ed eventuali depositi di libero passaggio
- verifica ed esecuzione di trasferimenti a casse pensioni o ad altri istituti di libero passaggio
- verifica ed esecuzione di pagamenti in contanti, prelievi anticipati PPA e costituzioni in pegno
- verifica dei diritti dei beneficiari e pagamento delle prestazioni in caso di decesso o invalidità
- adempimento degli obblighi di legge (ad es. comunicazioni alle autorità fiscali, iscrizione e cancellazione di restrizioni di alienazione nel registro fondiario, rispetto delle disposizioni di vigilanza, lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo)
- gestione dei rischi, sistema di controllo interno (SCI), governance, reporting al Consiglio di fondazione, all'autorità di vigilanza e all'organo di revisione
- comunicazione con titolari di conti, i beneficiari, gli istituti di previdenza, le autorità, i partner e altre parti interessate

Le basi giuridiche sono in particolare la Legge svizzera sulla protezione dei dati (LPD), la legge sul libero passaggio (LFLP)

e l'ordinanza sul libero passaggio (OLP), la LPP, nonché le disposizioni fiscali applicabili (LIFD, LAID) e l'atto costitutivo e i regolamenti della Fondazione.

4. Origine dei dati

Di norma riceviamo i dati personali direttamente dai titolari dei conti (ad es. nell'ambito dell'apertura del conto di libero passaggio, in caso di modifiche, richieste di prestazioni o nella corrispondenza).

Inoltre, riceviamo dati anche da terzi, ad esempio da:

- istituti di previdenza precedenti o nuovi (ad es. conteggi di uscita, dati supplementari relativi al libero passaggio)
- partner di cooperazione (ad es. banche Finstar, gestori patrimoniali, partner Fintech) nell'ambito del processo di apertura
- autorità fiscali, autorità di vigilanza o tribunali
- organo di revisione e altri fornitori di servizi incaricati

5. Destinatari dei dati personali

Trasmettiamo i dati personali, nei limiti consentiti e necessari dalla legge, in particolare ai seguenti destinatari:

- la banca che gestisce il conto e il deposito, il gestore patrimoniale, i fornitori di servizi da essi coinvolti e altri partner di cooperazione
- partner di distribuzione nell'ambito di una struttura «ombrella», nella misura necessaria alla gestione del titolare della previdenza
- altri istituti di previdenza o di libero passaggio in caso di trasferimenti
- uffici del registro fondiario in relazione a prelievi anticipati PPA e restrizioni di alienazione
- autorità fiscali (ad es. Amministrazione federale delle contribuzioni, autorità fiscali cantionali) nell'ambito delle comunicazioni relative alle prestazioni in capitale o delle ritenute alla fonte
- autorità di vigilanza (in particolare l'autorità di vigilanza sulle fondazioni) e organo di revisione
- laddove Nella misura in cui terzi trattino dati per nostro conto, garantiamo, mediante adeguati accordi contrattuali, che essi rispettino la protezione dei dati e le nostre direttive.

6. Profilazione

Trattiamo i dati personali in parte in modo automatizzato per valutare determinati aspetti personali («profilazione»). La profilazione viene utilizzata in particolare per comunicazioni e pubblicità mirate, comprese le ricerche di mercato, nonché per la definizione dell'offerta di prodotti e servizi.

7. E-mail e telefonate

Può contattarci tramite e-mail e telefono. I dati personali che ci trasmette vengono da noi memorizzati e trattati per evadere la Sua richiesta. Se ci contatta via e-mail, ci autorizza a rispondere. Le tramite lo stesso canale.

Si prega di tenere presente che le e-mail non crittografate vengono trasmesse tramite la rete Internet aperta, motivo per cui non si può escludere che siano visibili, accessibili e modificabili

da terzi. Decliniamo, nella misura consentita dalla legge, qualsiasi responsabilità derivante, in particolare, da errori di trasmissione, falsificazione dei contenuti o malfunzionamenti della rete (interruzioni, sovraccarichi, interventi illeciti, blocco).

8. Cookie e plug-in

Sul nostro sito web possiamo utilizzare i cookie. I cookie sono file di testo che vengono memorizzati nel browser Internet o dal browser Internet sul sistema informatico dell'utente o sul Suo dispositivo mobile. Il cookie contiene una stringa di caratteri caratteristica che consente l'identificazione univoca del browser o del dispositivo mobile quando si visita nuovamente il sito web. Lo scopo dell'utilizzo dei cookie è quello di consentire e semplificare l'utilizzo del nostro sito web da parte dell'utente. Alcune funzioni del nostro sito web non possono essere offerte senza l'uso dei cookie. Inoltre, utilizziamo i cookie per analizzare il comportamento degli utenti sul nostro sito web, in particolare per misurare la copertura. Infine, utilizziamo anche i cosiddetti cookie di marketing. Questi consentono di fornire pubblicità pertinente alle Sue esigenze. Questi cookie registrano la Sua visita al nostro sito web e possono trasmettere tali informazioni ad altre aziende, inclusi altri inserzionisti. Utilizziamo i seguenti cookie di analisi e di marketing: Google Analytics di Google Ireland Ltd. e Google Remarketing di Google. È possibile opporsi all'utilizzo dei cookie, ad esempio (i) selezionando le impostazioni appropriate nel proprio browser, (ii) utilizzando un software specifico per il blocco dei cookie (ad es. Ghostery ecc.) oppure (iii) scaricando e installando, per quanto riguarda i cookie di Google, il plug-in per il browser disponibile al seguente link: <https://tools.google.com/dlpage/gaoptout?hl=de>. Sul nostro sito web possiamo utilizzare i seguenti plug-in dei social media: YouTube, Facebook, LinkedIn e X. I plug-in sono software di fornitori integrati nel nostro sito web che ne ampliano le funzionalità con caratteristiche specifiche, quali le integrazioni con i social media. A tal fine utilizziamo la cosiddetta «soluzione a due clic», in base alla quale, quando visita il nostro sito web, in linea di principio non vengono inizialmente trasmessi dati personali ai fornitori dei plug-in. Solo se cliccate sul campo contrassegnato del plug-in, attivandolo, il fornitore del plug-in riceve l'informazione che ha visitato il nostro sito web. Inoltre, gli vengono trasmessi dei dati. Non abbiamo alcuna influenza sui dati raccolti e sulle operazioni di trattamento dei dati da parte dei fornitori dei plug-in.

9. Trasmissione dei dati all'estero

Il nostro trattamento dei dati avviene principalmente in Svizzera. La trasmissione di dati personali all'estero avviene solo se necessario nel singolo caso (ad es. in caso di prestazioni a persone residenti all'estero o in caso di utilizzo di determinati fornitori di servizi informatici) e siano soddisfatti i requisiti di legge (in particolare un'adeguata protezione dei dati o garanzie adeguate).

10. Durata della conservazione

Conserviamo i dati personali solo per il tempo necessario al raggiungimento dello scopo della nostra Fondazione, alla ge-

stione dei rapporti di libero passaggio e al rispetto dei termini di conservazione previsti dalla legge. Di norma, i dati vengono conservati per l'intera durata del rapporto di libero passaggio e oltre, per i termini previsti dalla legge (in particolare in materia di previdenza, fiscalità e diritto di vigilanza).

11. Sicurezza dei dati

Adottiamo misure tecniche e organizzative adeguate per proteggere i dati personali da perdita, uso improprio, accesso non autorizzato, divulgazione non autorizzata o altro trattamento non consentito.

12. Diritti degli interessati

Gli interessati godono, nell'ambito del diritto applicabile, in particolare dei seguenti diritti:

- diritto di accesso ai dati trattati che li riguardano
- diritto alla rettifica dei dati inesatti o incompleti
- diritto alla cancellazione o alla limitazione del trattamento, purché ciò non sia in contrasto con obblighi legali o contrattuali
- diritto di opporsi a determinati trattamenti dei dati.

Per esercitare tali diritti, può contattarci utilizzando i dati di contatto indicati di seguito. È inoltre possibile presentare un reclamo all'autorità competente in materia di protezione dei dati. L'autorità competente in materia di protezione dei dati in Svizzera è l'Incaricato federale della protezione dei dati e della trasparenza (<http://www.edoeb.admin.ch>).

13. Titolare del trattamento e referente per le questioni relative alla protezione dei dati

HBL Fondazione di libero passaggio
Casella postale
5600 Lenzburg
E-mail: info@hbl-vorsorge.ch

14. Aggiornamento della presente informativa sulla privacy

Ci riserviamo il diritto di modificare la presente informativa sulla protezione dei dati in qualsiasi momento. Fa fede la versione pubblicata sulla pagina iniziale della Fondazione.