



# Informativa sulla riservatezza globale di Merrill Lynch

**Elemento imprescindibile della sua lunga tradizione di fiducia, per Merrill Lynch la riservatezza delle informazioni personali è un valore di fondamentale importanza. Merrill Lynch adotta gli standard più elevati a tutela della riservatezza delle informazioni personali, vigilando che le stesse vengano opportunamente tutelate e facendone esclusivamente uso in modo opportuno e nei limiti consentiti dalla legge.**

**La presente informativa ha lo scopo di illustrare l'impegno assunto dalla Società in materia di tutela della riservatezza. In essa vengono descritte le informazioni di carattere personale che la Società raccoglie e custodisce, illustrando l'utilizzo che ne viene fatto, a chi vengono rese note e come ne viene garantita la tutela. Inoltre, vengono fornite spiegazioni sulle opzioni di riservatezza offerte ed indicazioni sulle modalità da seguire per mettersi in contatto con la Società, in presenza di qualsivoglia dubbio e/o domanda relativa alla presente informativa o alle politiche di riservatezza adottate dalla Società.**

## **Chi ha formulato la presente informativa?**

La presente informativa è stata messa a punto dalle società del gruppo Merrill Lynch<sup>1</sup> in tutto il mondo allo scopo di esplicitare le politiche che il nostro Gruppo applica coerentemente in materia di trattamento delle informazioni personali per tutte le società che ne fanno parte. Le società affiliate del gruppo Merrill Lynch fanno ora parte del gruppo di affiliate di Bank of America.

Quando utilizzati in questo documento, i termini "noi" e "il nostro/la nostra" si riferiscono esclusivamente alle società affiliate di Merrill Lynch specificatamente identificate nella nota a piè di pagina 1. Questo documento non spiega come le altre società di Bank of America gestiscano le informazioni dei clienti e quali azioni Lei possa intraprendere riguardo il modo in cui le altre società di Bank of America utilizzino e condividano le Sue informazioni. Per ulteriori informazioni sulla politica delle altre società di Bank of America La preghiamo di consultare il sito [www.bankofamerica.com/privacy](http://www.bankofamerica.com/privacy).

Qualora in una qualsivoglia località esistessero leggi, regolamenti o normative in virtù delle quali una società del gruppo Merrill Lynch fosse tenuta a garantire al Cliente diritti supplementari o diversi rispetto a quelli specificati nella presente informativa, la società Merrill Lynch in questione si impegna ad osservare siffatte leggi, regolamenti o normative.

## **A chi è rivolta e di cosa tratta la presente informativa?**

La presente informativa sulla riservatezza riguarda le politiche di trattamento delle informazioni personali dei singoli clienti, attuali o passati, delle società Merrill Lynch in tutto il mondo.

La presente informativa sulla riservatezza affronta anche le politiche di trattamento delle informazioni di carattere personale di altri soggetti con cui Merrill Lynch ha un rapporto, in essere o in prospettiva, laddove (a) la tutela delle informazioni fosse esplicitamente prevista da leggi, regolamenti o normative applicabili; ovvero qualora (b) una società Merrill Lynch avesse esplicitamente assunto un impegno e predisposto a tal fine principi diversi e indipendenti.

Nell'ambito della presente informativa, con l'espressione "informazioni personali" si intende (a) una qualsivoglia informazione riguardante un soggetto identificato; o (b) una qualsivoglia "informazione personale non pubblica".<sup>2</sup>

## **Quali sono le informazioni personali che Merrill Lynch raccoglie e come ne entra in possesso?**

In virtù del rapporto in essere con il Cliente, la Società entra in possesso e raccoglie dal medesimo informazioni di carattere personale che risultino utili, significative e appropriate alle circostanze. La Società può, ad esempio, entrare in possesso o verificare informazioni di carattere personale dal Cliente o informazioni che lo riguardino in uno dei seguenti modi:

- **Attraverso domande, moduli, comunicazioni (incluse le forme di comunicazione elettronica) e altre forme di interazione**, contenenti, tra l'altro, informazioni relative al nome, indirizzo, posta elettronica, telefono, codice fiscale o altri numeri di identificazione, reddito, beni, obiettivi finanziari, fonti di finanziamento e obiettivi di investimento.
- **Attraverso transazioni effettuate dal Cliente con o tramite una società Merrill Lynch**, contenenti, tra l'altro, informazioni relative a transazioni azionarie o ad altre transazioni finanziarie del Cliente, transazioni mediante carte Visa® o tramite assegni, rendimento dei prestiti e trasferimenti di fondi.
- **Attraverso entità esterne alla famiglia di società del gruppo Merrill Lynch ("soggetti terzi non affiliati")**, contenenti, tra l'altro, informazioni relative all'identità e ai dati storici del Cliente in materia di credito e di merito creditizio. Tra i succitati soggetti terzi non affiliati sono compresi agenzie di distribuzione di informazioni creditizie/di consumo; partner congiunti di marketing, servizi di verifica; servizi o fornitori di finanziamenti, entità per cui la Società eroga stock option ("opzioni di acquisto") e piani di fondi comuni aziendali o privati (401(k)); entità che forniscono alla Società liste di distribuzione; nonché fonti di informazioni pubbliche tra cui internet. Nell'ambito di una polizza assicurativa la Società potrebbe, previo consenso del Cliente o se altrimenti consentito, entrare in possesso di dati sanitari e dei precedenti in materia di guida.

- **Attraverso visite sul sito Web della Società**, comprensive di talune informazioni tecniche relative al computer e ai sistemi operativi utilizzati dal Cliente. La politica e le pratiche adottate dalla Società riguardo l'uso del sito Web, compresa la politica in materia di gestione dei "cookie", viene descritta all'interno dei siti Web della Società.

#### ***In che modo la Società fa uso delle informazioni personali?***

Merrill Lynch utilizza le informazioni personali per espletare le proprie attività professionali con la massima efficienza e prudenza. A tal fine e in funzione della natura del rapporto in essere tra la Società e il Cliente, Merrill Lynch può far uso di tali informazioni, tra l'altro, allo scopo di valutare il fabbisogno finanziario; offrire un'ampia gamma di prodotti e servizi (quali servizi finanziari, mutui, servizi fiduciari e polizze assicurative Cash Management Account\*); fornire servizi finanziari integrati; elaborare, fornire assistenza e gestire conti e transazioni; rispondere a quesiti e richieste; adempiere agli obblighi della Società nei confronti del Cliente; verificare informazioni riguardanti reddito, patrimonio e oneri; sanare controversie; prevenire frodi; monitorare e archiviare le comunicazioni; infine realizzare attività di controllo del rischio. La Società potrà, altresì, far uso delle informazioni personali del Cliente per verificarne l'identità, operando ove possibile gli opportuni controlli previsti dal Patriot Act degli Stati Uniti.

Laddove questo fosse permesso e opportuno, Merrill Lynch può altresì far uso delle informazioni personali in seno a indagini interne di marketing, sui prodotti, ai fini di iniziative di sviluppo commerciale e/o di gestione dei rapporti a livello globale, e può contattare il Cliente a tale scopo.

La Società fa, inoltre, uso delle informazioni personali per adempiere ai requisiti legali e di vigilanza richiesti per le sue attività in tutto il mondo, e in ottemperanza alle leggi, regolamenti e normative applicabili.

#### ***Quali informazioni personali vengono diffuse internamente tra società del gruppo Bank of America e società del Gruppo Merrill Lynch e per quale motivo?***

In relazione alle finalità di utilizzo sopra indicate e a seconda della natura del rapporto in essere con il Cliente, la Società potrà condividere alcune o tutte le informazioni personali relative al Cliente nell'ambito di qualsivoglia società del gruppo Bank of America e Merrill Lynch, compresi operatori finanziari, consulenti finanziari, investment manager, agenti di trasferimento, banche, agenzie e società di assicurazione, fiduciarie e banche erogatrici o fornitori di mutui. Ciò potrebbe includere, laddove consentito per legge, l'archiviazione delle informazioni personali in una giurisdizione diversa da quella del Cliente, la quale potrebbe non avere le stesse leggi sulla tutela dei dati.

Si prega di leggere la sezione "Quali sono le opzioni disponibili?" della presente informativa per informazioni su quando il Cliente ha il diritto di ordinare alla società Merrill Lynch con la quale è in rapporto di non condividere talune informazioni personali con nessuna altra società Bank of America o Merrill Lynch.

#### ***Quali sono le informazioni personali che vengono divulgate all'esterno a soggetti terzi non affiliati e per quale motivo?***

In relazione alle attività e agli utilizzi sopra indicati e a seconda della natura del rapporto in essere tra il Cliente e la Società, Merrill Lynch potrebbe condividere alcune o tutte le informazioni personali raccolte che lo riguardano con soggetti terzi non affiliati. Di tali soggetti terzi non affiliati possono far parte fornitori

di servizi finanziari (quali operatori finanziari, banche o società assicuratrici), intermediari (quali SWIFT, fornitore globale di servizi sicuri di messaggistica finanziaria), società non-finanziarie (quali agenzie di vendita di dati commerciali e società di servizi tecnologici) o altri soggetti (quali società di servizi professionali o altri fornitori di servizi).

Tali soggetti terzi non affiliati coadiuvano la Società, tra l'altro, (a) nell'elaborazione, assistenza e gestione di conti e transazioni; (b) nella compilazione di estratti conto postali e nella fornitura di altre informazioni per la Società; (c) nella verifica di informazioni, tra cui informazioni riguardanti l'identità; (d) nell'erogazione di servizi contabili, legali, di consulenza e altri servizi; (e) nello sviluppo, funzionamento e manutenzione dei sistemi e servizi della Società; e (f), laddove questo è consentito e opportuno, nell'erogazione di servizi di marketing per conto della Società o partecipando a iniziative congiunte di marketing. Tutti i soggetti terzi non affiliati alla Società sono espressamente tenuti a tutelare la riservatezza e la sicurezza delle informazioni messe loro a disposizione e a farne uso esclusivamente in ottemperanza alle indicazioni specificate dalla Società e per i fini concordati.

Se il Cliente ha scelto di instaurare una relazione mediante Merrill Lynch con un soggetto terzo che fornisce servizi in modo professionale (ad esempio, un gestore di investimenti o una compagnia di assicurazioni esterne), Merrill Lynch e le sue parti consociate potrebbero condividere le informazioni sul Cliente in possesso con il soggetto terzo e con le parti consociate per l'erogazione dei servizi e l'adempimento degli obblighi pattuiti con il Cliente. Se si stabilisce un contratto con un soggetto terzo, la gestione delle informazioni da parte di tale soggetto sarà effettuata in base all'accordo o agli accordi presi con il soggetto stesso.

Inoltre, Merrill Lynch ha stipulato un Protocollo con altre società di intermediazione in base a cui il Consulente finanziario di Merrill Lynch può utilizzare le informazioni di contatto del Cliente (ad esempio nome e indirizzo) se il Consulente finanziario entrasse a far parte di tali organizzazioni collegate.

Se il Cliente ha avviato un rapporto professionale con la Società attraverso il proprio datore di lavoro, quale un piano di stock option ("opzioni d'acquisto") o un piano di fondi comuni aziendali o privati (401(k)), la Società trasmetterà al datore di lavoro del Cliente talune informazioni sulle transazioni e sul programma relative all'attività del piano finanziario sottoscritto, in conformità con i termini del contratto che regola il piano finanziario in questione. La società si limiterà a far uso di dette informazioni nella scrupolosa osservanza dei termini contrattuali previsti dal piano finanziario o dei termini sottoscritti con il datore di lavoro.

Se il Cliente detiene un mutuo ipotecario con o attraverso Merrill Lynch, racchiuderemo, a meno che diversamente indicato dal cliente, le informazioni relative al prestito negli estratti conto di investimento del Cliente o in altre comunicazioni relative al conto. Di conseguenza, tali informazioni potrebbero essere condivise con una terza persona (ad esempio, il/la consorte o un titolare di un conto congiunto) che abbia accesso agli estratti conto di investimento del Cliente. Per maggiori informazioni relative a questa prassi, nonché per una spiegazione sulle opzioni legate a tale prassi, si prega di leggere la sezione "Quali sono le opzioni disponibili?" della presente informativa.

La Società potrebbe altresì trasmettere informazioni di carattere personale ad (a) agenzie ed enti pubblici, autorità di cambio e altri organi di auto-regolamentazione, nonché ad autorità di vigilanza e ad organi preposti all'applicazione, laddove questo fosse necessario o richiesto (ad esempio, nell'ambito di indagini

riguardanti il terrorismo, il riciclaggio di denaro e altre gravi forme di crimine organizzato); (b) nell'ambito di transazioni di vendita, fusione o altre attività di disposizione di un'attività di Merrill Lynch; e (c) a soggetti terzi non affiliati, su esplicita richiesta del Cliente o di un suo rappresentante autorizzato, ovvero se consentito o richiesto dalla legge, normativa e/o regolamento.

Tali soggetti terzi potrebbero trovarsi nel paese di residenza del Cliente o in altri paesi che potrebbero non avere le stesse leggi sulla tutela dei dati di quelle del paese di residenza del Cliente.

### ***In che modo la Società tutela la riservatezza e la sicurezza delle informazioni personali?***

- **Persone.** Merrill Lynch istruisce ed educa il proprio personale affinché gestisca le informazioni personali con la massima scrupolosità e si adoperi al fine di limitare l'accesso a dette informazioni esclusivamente alle persone o ai soggetti che le necessitano per le finalità esplicitate nell'ambito della presente informativa sulla riservatezza.
- **Politiche e procedure.** Merrill Lynch mantiene e controlla gli strumenti aziendali di tutela delle informazioni, siano essi di natura procedurale, elettronica o fisica, affinché siano adempiuti i regolamenti applicabili, aggiornandoli se necessario, in modo tale che la Società possa garantire la tutela delle informazioni personali.
- **Sicurezza.** Merrill Lynch adotta tutte le misure di sicurezza, sia a livello tecnico che organizzativo, che ritiene più idonee per custodire le informazioni riservate e tutelarle contro il loro utilizzo non autorizzato o illegale, nonché per prevenirne la perdita, distruzione danni.

### ***Come è possibile verificare l'accuratezza delle informazioni personali?***

Merrill Lynch si impegna a (a) custodire le informazioni personali solo per il tempo necessario ai fini della gestione del rapporto professionale con il Cliente o per ottemperare ai requisiti legali e di vigilanza e a (b) mantenere il registro relativo alle informazioni personali dei dipendenti aggiornato e completo.

Chiunque venisse a conoscenza di qualsivoglia inesattezza relativa alle proprie informazioni personali, è pregato di contattare il proprio consulente finanziario, o di contattare la Società al numero di telefono o all'indirizzo fornito alla fine della presente informativa, e la Società provvederà ad apportare le necessarie correzioni. Per i clienti on-line: si prega di notare che, in taluni casi, alcune informazioni possono essere anche corrette attraverso i siti Web sicuri e protetti da password di Merrill Lynch. Si prega di non inviare informazioni personali tramite metodi non sicuri di comunicazione, compresi canali pubblici di comunicazione elettronica, come internet e-mail, che non sono in genere sicuri.

In taluni paesi, le leggi applicabili sanciscono il diritto di richiedere copia delle informazioni personali in possesso della Società che riguardano il Cliente. Qualunque richiesta per ottenere tali informazioni deve essere inoltrata in forma scritta all'indirizzo fornito alla fine della presente informativa, e deve presentare in evidenza l'indicazione "Richiesta di accesso alle informazioni personali".

### ***Quali sono le opzioni disponibili?***

Come descritto nella presente informativa, ciascuna società Merrill Lynch può condividere le informazioni sul Cliente con le società affiliate del gruppo Bank of America e Merrill Lynch. Il Cliente può avere il diritto di ordinare alla società Merrill Lynch con la quale è in rapporto di non condividere talune informazioni

sull'idoneità, ad esempio determinate informazioni sulla richiesta di prestito o sull'idoneità del credito con nessuna altra società Bank of America o Merrill Lynch. Se, ad esempio, un Cliente fa richiesta di un prestito ad un prestatore Merrill Lynch, come Merrill Lynch Bank USA o Merrill Lynch Credit Corporation, egli ha la facoltà di chiedere esplicitamente di non divulgare talune informazioni con altre società del gruppo Bank of America o Merrill Lynch. Si prega di notare che, anche se si utilizza questa opzione, potremo comunque in grado di (a) condividere tali informazioni con le parti consociate che ci assistono nell'erogazione dei servizi al Cliente e potremo continuare a condividere le informazioni sulla transazione e la pratica con le parti consociate. Se si desidera limitare tale condivisione delle informazioni sull'idoneità con le parti consociate, si prega di passare alla sezione "Come è possibile esercitare le opzioni?" della presente informativa e seguire le istruzioni contenute in "Limitare la condivisione delle informazioni sull'idoneità con le consociate".

Nell'interesse del Cliente, possiamo racchiudere le informazioni sui mutui ipotecari concessi al Cliente nell'estratto conto di investimento o in altre comunicazioni relative al conto del Cliente. Di conseguenza, le informazioni sul prestito potrebbero essere visualizzate da terzi che abbiano accesso alle informazioni relative al conto del Cliente nell'ambito del rapporto del rendiconto consolidato. Ad esempio, se il Cliente possiede un conto di investimento congiunto Merrill Lynch, ed ha acquisito un'ipoteca individualmente attraverso Merrill Lynch Credit Corporation, le sue informazioni sull'ipoteca saranno racchiuse nell'estratto conto di investimento, vale a dire che il coniuge o un altro titolare/detentore di conto congiunto potrà avere accesso alle informazioni sul conto ipotecario individuale. Se si desidera limitare tale aggregazione o condivisione di informazioni, passare alla sezione "Come è possibile esercitare le opzioni?" della presente informativa e seguire le istruzioni contenute in "Limitare la condivisione delle informazioni sul conto ipotecario".

### ***Come è possibile esercitare le opzioni?***

Questa sezione dell'informativa descrive come è possibile esercitare le opzioni. Per esercitare tali opzioni, il Cliente dovrà fornire talune informazioni, tra cui nome e numero di conto, al momento della chiamata.

Si prega di notare che le seguenti preferenze sono applicabili esclusivamente ai conti identificati. Per quanto concerne i conti congiunti, se un detentore di conto congiunto sceglie di limitare la condivisione di informazioni, tale preferenza sarà applicata al conto in oggetto.

Dopo averci indicato le sue preferenze, sia durante il processo di richiesta che in base alla presente informativa, il Cliente non avrà bisogno di prendere altre misure. Dopo aver elaborato le preferenze del Cliente, continueremo a rispettarle.

Si prega di comprendere che, se si decide di limitare la condivisione di informazioni, non sarà possibile ricevere informazioni sui prodotti ed i servizi di supporto per gestire le risorse finanziarie e raggiungere gli obiettivi di investimento.

- **Limitare la condivisione delle informazioni sull'idoneità con le consociate.** Se si desidera limitare la condivisione di talune informazioni sull'idoneità, come una determinata richiesta di prestito e le informazioni sull'idoneità del credito, tra società affiliate di Bank of America e Merrill Lynch, come più dettagliatamente descritto nella sezione "Quali sono le opzioni disponibili?" della presente informativa, contattare il numero (+1) (877) 222-7954.

Se l'indirizzo principale del Cliente è nello Stato del Vermont,

non condivideremo le informazioni sulla idoneità con le altre società affiliate a Bank of America e Merrill Lynch, a meno che il Cliente non “accetti” o ci dia espressamente il consenso a fare ciò chiamando il numero (+1) (877) 222-7954 e eseguendo il relativo processo di consenso.

• **Limitare la condivisione delle informazioni sul conto ipotecario.**

Se si desidera limitare la condivisione delle informazioni sul conto del mutuo ipotecario sul proprio estratto conto di investimento o su altre comunicazioni relative al conto, come più dettagliatamente descritto nella sezione “Quali sono le opzioni disponibili?” della presente informativa, contattare il numero (+1) (877) 222-7954.

Se l'indirizzo principale del Cliente nella nostra documentazione è in California o in Vermont, non consolideremo tali informazioni a meno che il cliente non opti o acconsenta esplicitamente in tal senso. Quindi se si risiede in questi Stati e si desidera che le proprie informazioni sul conto vengano consolidate, contattare il numero (+1) (877) 222-7954 per eseguire la procedura di consenso.

**A chi è possibile rivolgere domande sulla presente informativa o sulla politica di riservatezza della Società?**

È responsabilità della società Merrill Lynch che raccoglie informazioni personali sul Cliente garantire che dette

informazioni siano gestite in ottemperanza alle indicazioni contenute nella presente informativa e in conformità alle leggi, regolamenti e normative applicabili. Qualora dovesse sorgere una qualsivoglia controversia tra il Cliente e una società Merrill Lynch che non potesse essere composta tra le parti o nel caso in cui non fosse possibile al Cliente mettersi in contatto con detta società, l'Ufficio Generale Affari Legali di Merrill Lynch & Co., Inc., nostra affiliata, interverrà per accertarsi che siano stati tutelati e rispettati i diritti legali del Cliente e risponderà ai quesiti posti in modo tempestivo e imparziale.

È possibile formulare qualsiasi domanda relativa alla presente informativa o alla politica della Società in materia di riservatezza delle informazioni personali, contattando la Società via e-mail all'indirizzo [privacy@ml.com](mailto:privacy@ml.com) oppure al numero di telefono (+1) (877) 222-7954. È altresì possibile mettersi in contatto con la Società tramite posta ordinaria al seguente indirizzo: Merrill Lynch & Co., Inc., Attention: General Counsel, Reference: Privacy, 4 World Financial Center, New York, NY 10080, USA. I Clienti Merrill Lynch potranno, inoltre, trovare assistenza e/o rivolgere i propri quesiti in materia di tutela della riservatezza al proprio consulente finanziario o a un altro rappresentante Merrill Lynch. **È possibile reperire maggiori informazioni su Merrill Lynch, visitando il sito Web della Società al seguente indirizzo: <http://www.ml.com>.**

<sup>1</sup> Ciò include tutte le società di Merrill Lynch che utilizzano il nome Merrill Lynch, nonché qualsiasi altra società del Gruppo societario Merrill Lynch, tra cui Equity Margins Limited; FAM Distributors, Inc.; Financial Data Services Inc.; IQ Investment Advisors Family of Funds; IQ Investment Advisors LLC; Managed Account Advisors LLC; The Princeton Retirement Group, Inc.; e Roszel Advisors, LLC. Ciò include anche le attività che operano con il marchio First Republic, inclusa la First Republic Bank division of Merrill Lynch Bank & Trust Co., FSB; First Republic Investment Management; First Republic Securities Company, LLC; First Republic Trust Company; e First Republic Wealth Advisors. Altre società di Merrill Lynch, First Franklin Financial Corporation; GPC Securities, Inc.; Home Loan Services, Inc.; Mortgages plc; Wave Lending Limited; e Wilshire Credit Corporation, fanno parte del gruppo societario Merrill Lynch, ma i Clienti di tali società e alcuni clienti di The Princeton Retirement Group hanno informative diverse sulla tutela dei dati. Tali società attuali includono qualsiasi società successiva.

<sup>2</sup> In conformità alla definizione fornita nel Gramm-Leach-Bliley Act (Stati Uniti). Detta legge comprende, ma non è limitata alla tutela delle informazioni non pubbliche che vengono fornite dal Cliente alla Società o delle informazioni sul Cliente di cui la Società entra in possesso che riguardano il rapporto con il Cliente medesimo.