

FONDO PENSIONE ALIFOND

**QUESTIONARIO PER LA SELEZIONE DEI GESTORI
FINANZIARI PER LA GESTIONE DEL COMPARTO
GARANTITO**

AVVERTENZE PER LA COMPILAZIONE

I punti 1 e 2 riguardano i prerequisiti e sono relativi sia alla Società Candidata che al Gruppo di appartenenza del candidato.

Gli altri elementi di valutazione sono di pertinenza esclusiva del candidato; il riferimento al Gruppo di appartenenza è consentito solo se la funzione di gestione è accentrata.

Per Gruppo si intende l'insieme delle società controllanti e controllate ai sensi dell'art.23 del T.U. delle leggi in materia bancaria e creditizia (D. Lgs. 1/9/93 n. 385).

In caso di deleghe di gestione oltre al delegante anche ogni soggetto delegato compilerà un questionario in tutte le sue parti.

I volumi sono relativi al 31 dicembre di ogni anno considerato, se non diversamente indicato.

Gli importi devono essere tutti riportati in milioni di euro.

I tassi di rendimento sono *time-weighted* percentuali annui, espressi fino alla seconda cifra decimale.

La caratterizzazione geografica delle classi d'investimento riguarda la valuta di denominazione delle attività finanziarie e non l'area di residenza dell'emittente.

Ai fini del presente questionario si considerano istituzionali i seguenti tipi di clienti: Banche, Compagnie di Assicurazione, Società di Gestione di Fondi Comuni, SIM e Società Fiduciarie, SICAV, SGR, Fondi Pensione, Fondi Comuni (OICR), Fondazioni, Pubblica Amministrazione e Organismi Sovranazionali, Gestioni Separate del ramo Vita.

Qualora fosse necessario esporre dei dati secondo metodologie diverse da quelle richieste, il candidato ha l'obbligo di segnalarlo, specificandone le motivazioni.

1. Nome e assetto della società candidata alla gestione del Fondo

Indicare la ragione sociale e la eventuale sede italiana della Società candidata alla gestione del Fondo.

Indicare nome, indirizzo, telefono ed indirizzo e-mail della persona di riferimento del presente questionario

Presentare la struttura del Gruppo di appartenenza e le principali connessioni partecipative, indicando la posizione dell'Asset Management rispetto alle altre aree di business.

Indicare il patrimonio netto della Società candidata e del Gruppo di appartenenza e il rating assegnato alla Società candidata o, in mancanza di questo, il rating assegnato alla Capogruppo.

Tab. 1	2006	2005	2004	2003	2002
Patrimonio netto Società candidata					
Patrimonio netto Gruppo di appartenenza					
Rating (*)					

(*) Indicare l'Agenzia di Rating.

Calcolare il rapporto di solvibilità: patrimonio netto/attivo di bilancio (per le Società finanziarie) e margine di solvibilità disponibile/margine richiesto (per il ramo vita delle società assicurative)

Tab. 2	2006	2005	2004	2003	2002
Società finanziarie					
Società assicurative					

2. Attività gestite per conto terzi

Indicare le consistenze delle attività finanziarie gestite per conto terzi in caso di Gruppo finanziario; indicare le attività a copertura delle riserve tecniche Vita per i Gruppi assicurativi.

Tab. 2	2006	2005	2004	2003	2002
Gruppi finanziari					
Gruppi assicurativi					

3. Clientela

Composizione percentuale delle attività gestite in base al tipo di clientela.

Tab. 3	2006	2005	2004	2003	2002
Clienti Istituzionali					
Altri					
Totale	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Indicare la composizione percentuale all'interno della clientela istituzionale.

Tab. 4	2006	2005	2004	2003	2002
Fondi Pensione Negoziali					
Fondi Pensione (esclusi quelli di cui sopra)					
Casse di Previdenza					
Altri clienti istituzionali					
Totale	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Indicare inoltre il numero di portafogli (di ammontare superiore a 10 milioni di euro in ciascun anno considerato) riguardanti clienti istituzionali e loro dimensione media.

Tab. 5	2006	2005	2004	2003	2002
Numero portafogli					
Dimensione media					

Indicare il numero dei Fondi Pensione Negoziali acquisiti e persi*.

Tab. 6	2006	2005	2004	2003	2002
Clienti acquisiti					
Clienti persi					

Indicare il numero dei clienti istituzionali (esclusi quelli di cui sopra) acquisiti e persi*.

Tab. 7	2006	2005	2004	2003	2002
Clienti acquisiti					
Clienti persi					

*Non considerare eventuali acquisti/cessioni di ramo d'azienda

4. Risultati di gestione

Riportare i dati di valore e *performance* di portafogli gestiti sia in modo discrezionale che per conto terzi, con almeno 10 milioni di Euro in gestione alla fine di ciascun anno considerato.

Presentare la composizione dei portafogli per classi di attività e la performance realizzata negli ultimi anni secondo il profilo di investimento garantito o, in assenza, del bilanciato prudente (indicando in quest'ultimo caso la composizione in termini di tipologia di investimento).

I risultati di gestione dovranno essere determinati su valori espressi in Euro e, al fine di un corretto confronto con i *benchmark*, le performance dei portafogli gestiti dovranno essere presentate sia al lordo che al netto delle commissioni di gestione e degli oneri fiscali.

Indicare in ogni caso gli eventuali scostamenti dai suindicati criteri nel calcolo dei risultati, riportando le relative motivazioni.

Per le gestioni di tipo assicurativo viene richiesto di compilare lo schema 4.2.

COMPARTO GARANTITO (AZIONI 0%)

Valore totale e performance annuali dei portafogli di tipo garantito o, in assenza, del bilanciato prudente

Tab. 8	2006	2005	2004	2003	2002
OBBLIGAZ. EURO					
Altre attività (*)					
VALORE TOTALE PORTAFOGLI CONSIDERATI					
N° PORTAFOGLI CONSIDERATI					
Rendimento lordo medio ponderato di periodo dei portafogli					
Rendimento netto medio ponderato di periodo dei portafogli					
Rendimento lordo medio ponderato di periodo del benchmark					
Dispersione dei rendimenti dei portafogli considerati (°)					
Volatilità media ponderata di periodo dei portafogli (°°)					
Volatilità media ponderata di periodo del benchmark (°°°)					

(*) Specificare anche se sono stati utilizzati strumenti derivati e dare informazioni sulla strategia di copertura del rischio di cambio.

(°) Scarto quadratico medio dei rendimenti annui lordi dei portafogli rispetto alla media ponderata degli stessi con riferimento ai portafogli considerati (con pesi dati dai rispettivi patrimoni netti su base annua). Indicare zero in caso di singolo portafoglio.

(°°) Media ponderata degli scarti quadratici medi (con pesi dati dai rispettivi patrimoni netti su base annua) dei rendimenti lordi mensili rispetto alla media ponderata degli stessi di ciascun portafoglio (con pesi dati dai rispettivi patrimoni netti su base mensile), con riferimento ai portafogli considerati.

(°°°) Media ponderata degli scarti quadratici medi (con pesi dati dai rispettivi patrimoni netti su base annua) dei *benchmark* mensili rispetto alla media ponderata degli stessi di ciascun portafoglio (con pesi dati dai rispettivi patrimoni netti su base mensile), con riferimento ai portafogli considerati.

I rendimenti ponderati indicati sono ottenuti come media dei dati di fine mese di ciascun anno di riferimento, con pesi dati a tali date dal patrimonio netto relativo a ciascun portafoglio considerato.

Fondo Pensione ALIFOND

Presentare le performance realizzate negli ultimi 5 anni su portafogli¹ gestiti, sia in modo discrezionale che per conto terzi, di almeno 10 milioni di Euro alla fine di ciascun anno considerato, confrontabili rispettivamente con il seguente *benchmark*:

- JP Morgan EMU 1 – 3y (obbligazioni governative a breve termine area Euro)

Valore totale e performance annuali dei portafogli

Tab. 9	2006	2005	2004	2003	2002
VALORE TOTALE PORTAFOGLI CONSIDERATI					
N° PORTAFOGLI CONSIDERATI					
Rendimento lordo medio ponderato di periodo dei portafogli					
Rendimento netto medio ponderato di periodo dei portafogli					
Rendimento lordo medio ponderato di periodo del benchmark					
Dispersione dei rendimenti dei portafogli (°)					
Volatilità media ponderata di periodo dei portafogli (°°)					
Volatilità media ponderata di periodo del <i>benchmark</i> (°°°)					

(*) Specificare anche se sono stati utilizzati strumenti derivati e dare informazioni sulla strategia di copertura del rischio di cambio.

(°) Scarto quadratico medio dei rendimenti annui lordi dei portafogli rispetto alla media ponderata degli stessi con riferimento ai portafogli considerati (con pesi dati dai rispettivi patrimoni netti su base annua). Indicare zero in caso di singolo portafoglio.

(°°) Media ponderata degli scarti quadratici medi (con pesi dati dai rispettivi patrimoni netti su base annua) dei rendimenti lordi mensili rispetto alla media ponderata degli stessi di ciascun portafoglio (con pesi dati dai rispettivi patrimoni netti su base mensile), con riferimento ai portafogli considerati.

(°°°) Media ponderata degli scarti quadratici medi (con pesi dati dai rispettivi patrimoni netti su base annua) dei *benchmark* mensili rispetto alla media ponderata degli stessi di ciascun portafoglio (con pesi dati dai rispettivi patrimoni netti su base mensile), con riferimento ai portafogli considerati.

¹ Vanno incluse tutte le gestioni valorizzate a prezzi di mercato come i Fondi Pensione, le gestioni patrimoniali, i Fondi comuni, le Sicav. È possibile fare riferimento anche ad aggregazioni di portafogli.

- Merrill Lynch EMU Direct Govt 1-6 months (EG1B) (strumenti monetari in Euro)

Valore totale e performance annuali dei portafogli

Tab. 10	2006	2005	2004	2003	2002
VALORE TOTALE PORTAFOGLI CONSIDERATI					
N° PORTAFOGLI CONSIDERATI					
Rendimento lordo medio ponderato di periodo dei portafogli					
Rendimento netto medio ponderato di periodo dei portafogli					
Rendimento lordo medio ponderato di periodo del benchmark					
Dispersione dei rendimenti dei portafogli (°)					
Volatilità media ponderata di periodo dei portafogli (°°)					
Volatilità media ponderata di periodo del <i>benchmark</i> (°°°)					

(*) Specificare anche se sono stati utilizzati strumenti derivati e dare informazioni sulla strategia di copertura del rischio di cambio.

(°) Scarto quadratico medio dei rendimenti annui lordi dei portafogli rispetto alla media ponderata degli stessi con riferimento ai portafogli considerati (con pesi dati dai rispettivi patrimoni netti su base annua). Indicare zero in caso di singolo portafoglio.

(°°) Media ponderata degli scarti quadratici medi (con pesi dati dai rispettivi patrimoni netti su base annua) dei rendimenti lordi mensili rispetto alla media ponderata degli stessi di ciascun portafoglio (con pesi dati dai rispettivi patrimoni netti su base mensile), con riferimento ai portafogli considerati.

(°°°) Media ponderata degli scarti quadratici medi (con pesi dati dai rispettivi patrimoni netti su base annua) dei *benchmark* mensili rispetto alla media ponderata degli stessi di ciascun portafoglio (con pesi dati dai rispettivi patrimoni netti su base mensile), con riferimento ai portafogli considerati.

Fondo Pensione ALIFOND

Di seguito le informazioni sulla tipologia di garanzia che la società candidata è disposta a fornire.

Si ricorda che tale garanzia deve operare nei termini previsti dalle disposizioni normative vigenti.

Indicare la configurazione tecnica dell'offerta:

- Gestione finanziaria assistita da garanzia
- Gestione in Ramo VI assicurativo

Indicare se è prevista la cessione di titolarità del patrimonio:

- Sì, è prevista la cessione di titolarità del patrimonio
- No, non è prevista la cessione di titolarità del patrimonio

Indicare gli eventi per i quali la garanzia di restituzione del capitale viene fornita relativamente al singolo aderente:

- Morte
- Invalidità permanente che comporti la riduzione dell'attività lavorativa a meno di un terzo
- Cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi
- Pensionamento nel regime obbligatorio di appartenenza
- Switch ad altro comparto
- Anticipazioni nelle varie forme
- Riscatto per mobilità, procedure di licenziamento collettivo
- Riscatto per altra causa
- Altro

.....

Indicare la ragione sociale e la eventuale sede della Società che presta la garanzia

.....

Indicare la tecnica di gestione del patrimonio proposta per fornire la garanzia finanziaria ed anche con elevata probabilità rendimenti che siano pari o superiori a quelli del TFR nell'orizzonte temporale considerato dal mandato previsto dal bando

.....

4.2 GESTIONI DI TIPO ASSICURATIVO

Presentare i volumi e le performance realizzate negli ultimi 5 anni da Gestioni Separate Vita di almeno 10 milioni di Euro alla fine di ciascun anno considerato. I valori indicati sono calcolati secondo gli standard fissati dall'Autorità di Vigilanza.

GESTIONI DI TIPO ASSICURATIVO

Valore e rendimenti annuali delle Gestioni Separate Vita

Tab. 11	2006	2005	2004	2003	2002
AZIONI EUROPA					
AZIONI USA					
ALTRE AZIONI					
OBBLIGAZ. EURO					
Altre attività (*)					
VALORE TOTALE GESTIONI CONSIDERATE					
N° GESTIONI CONSIDERATE					
Rendimento netto medio ponderato di periodo delle Gestioni					
Dispersione dei rendimenti dei portafogli (°)					

(*) Specificare anche se sono utilizzati strumenti derivati e dare informazioni sulla strategia di copertura del rischio di cambio.

(°) Scarto quadratico medio dei rendimenti annui netti delle Gestioni rispetto alla media ponderata degli stessi con riferimento alle Gestioni considerate (con pesi dati dai rispettivi patrimoni netti su base annua). Indicare zero in caso di singola Gestione.

Fondo Pensione ALIFOND

Di seguito le informazioni sulla tipologia di garanzia che la società candidata è disposta a fornire.

Si ricorda che tale garanzia deve operare nei termini previsti dalle disposizioni normative vigenti.

Indicare la configurazione tecnica dell'offerta:

- Gestione finanziaria assistita da garanzia
- Gestione in Ramo VI assicurativo

Indicare se è prevista la cessione di titolarità del patrimonio:

- Sì, è prevista la cessione di titolarità del patrimonio
- No, non è prevista la cessione di titolarità del patrimonio

Indicare gli eventi per i quali la garanzia di restituzione del capitale viene fornita relativamente al singolo aderente:

- Morte
- Invalidità permanente che comporti la riduzione dell'attività lavorativa a meno di un terzo
- Cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi
- Pensionamento nel regime obbligatorio di appartenenza
- Switch ad altro comparto
- Anticipazioni nelle varie forme
- Riscatto per mobilità, procedure di licenziamento collettivo
- Riscatto per altra causa
- Altro

.....

Indicare la ragione sociale e la eventuale sede della Società che presta la garanzia.

.....

Indicare la tecnica di gestione del patrimonio proposta per fornire la garanzia finanziaria ed anche con elevata probabilità rendimenti che siano pari o superiori a quelli del TFR nell'orizzonte temporale considerato dal mandato previsto dal bando

.....

5. Struttura organizzativa e risorse dedicate

Descrivere la struttura organizzativa dell'Asset Management, segnalando eventuali suddivisioni per mercato, per prodotto, per settore economico, per tipologia di clientela.

Ai fini della valutazione delle risorse umane impiegate, elencare per ogni area il nome dei componenti, il grado di istruzione, il ruolo professionale, gli anni di esperienza e di appartenenza all'azienda, ispirandosi allo schema qui di seguito riportato. Si precisa che le figure professionali rilevanti per questo criterio sono quelle dei gestori, degli analisti e dei *traders*.

Allegare i curricula vitae delle principali figure inserite, rilevanti per la gestione del Fondo.

Area	Nome	Grado di istruzione	Ruolo professionale	Anzianità lavorativa	Anzianità aziendale

Indicare le risorse informatiche e informative disponibili

6. Processi d'investimento

Descrivere sinteticamente la filosofia, lo stile di gestione e le metodologie impiegate, con riferimento al comparto garantito.

Portafoglio monetario

Indicare le principali "leve" utilizzate per sovraperformare il relativo *benchmark* di riferimento:

.....

Portafoglio obbligazionario

Indicare le principali "leve" utilizzate per sovraperformare il relativo *benchmark* di riferimento:

- Composizione portafoglio per tratti di curva
- Duration*
- Composizione portafoglio per Paesi emittenti
- Composizione portafoglio per classe di *rating*
- Altre leve utilizzate
 -
 -

Indicare le strategie di acquisto/vendita dei titoli obbligazionari in relazione ai valori di mercato, anche in relazione ad eventuali trend rialzisti o ribassisti dei tassi di interesse, con riferimento ai titoli governativi e *corporate*:

Fatto 100 il patrimonio di clientela istituzionale gestito a fine 2006 in titoli obbligazionari, indicare il peso percentuale degli investimenti obbligazionari in titoli *corporate*:

Peso % titoli *corporate* su portafogli obbligazionari a fine 2006:

Oneri di negoziazione

Indicare il peso medio degli oneri di negoziazione sostenuti nel caso di operazioni di acquisto/vendita di titoli obbligazionari (*corporate*) sul controvalore netto dell'operazione:

Indicare l'eventuale presenza di *program trades*, i relativi costi di negoziazione medi sul controvalore netto dell'operazione e una stima del peso dei *program trades* sul complesso delle movimentazioni effettuate:

Presentare le fasi del processo di investimento e il coinvolgimento della struttura organizzativa, in particolare del dipartimento di ricerca, con riferimento al comparto Garantito.

Indicare i sistemi di *risk management* (modellistica, *software*, ...) utilizzati per:

- la misurazione e gestione del rischio finanziario, sia ex ante che ex post
- il controllo dei vincoli normativi, amministrativi e contrattuali
- assicurare il collegamento fra gestore, banca depositaria e Fondo.

Indicare l'esperienza nella gestione di portafogli etici (SRI).

Fatto 100 il patrimonio di clientela istituzionale gestito a fine 2006, indicare il peso percentuale degli investimenti etici:

Peso % investimenti SRI a fine 2006:

Indicare la copertura dei mercati e della tipologia di strumenti per la gestione del Fondo, utilizzando la tabella seguente:

Area/Strumenti	Nome Società e Gruppo di appartenenza	Sede dell'Asset Management	Gestione indiretta con delega
OBBLIGAZIONI GOVERNATIVE UE			
OBBLIGAZIONI CORPORATE UE			
ALTRE ATTIVITA'			

7. Metodologia di reporting e trasparenza dei risultati

Indicare contenuti di *reporting* utilizzati per i clienti istituzionali:

- **Dettaglio della valorizzazione del portafoglio gestito per singolo titolo**
 - Denominazione strumento finanziario
 - Codice ISIN
 - Importo nominale
 - Valuta
 - Borsa di quotazione
 - Prezzo di mercato
 - Costo medio di carico
 - Cambio di mercato

- Cambio medio di carico
- ratei
- Rating*
- Duration
- VaR*

- **Dettaglio delle singole operazioni effettuate nell'intervallo di tempo tra due *report* successivi:**

- Denominazione strumento movimentato
- Codice ISIN
- Costo medio di carico
- Cambio medio di carico
- Nominale acquistato/venduto
- Prezzo di negoziazione
- Cambio di negoziazione
- Oneri di negoziazione
- Altri costi di negoziazione
- Controvalore dell'operazione

- **Analisi andamento gestione finanziaria:**

- Rendimenti di portafoglio e *benchmark* tra due *report* successivi
- Valorizzazioni giornaliere del NAV e dell'indice componente il *benchmark* di riferimento tra due *report* successivi
- Rendimenti mensili, *year to date* e da inizio gestione di portafoglio e *benchmark*
- Duration* portafoglio obbligazionario
- Duration benchmark* obbligazionario

- ***Asset Allocation* di portafoglio e *benchmark*:**

- Composizione portafoglio per categoria di *asset*
- Composizione portafoglio e *benchmark* obbligazionario per tipologia
- Composizione portafoglio e *benchmark* obbligazionario per tratti di curva
- Composizione *duration* portafoglio e *benchmark* obbligazionario per tratti di curva
- Composizione portafoglio e *benchmark* obbligazionario per classi di *rating*
- Composizione portafoglio e *benchmark* obbligazionario per Paese emittente

• **Indicatori rischio/rendimento:**

- Tracking Error Volatility*
- VaR* portafoglio
- Gross Information Ratio*
- Altri indicatori
 -
 -

Indicare tempistica di *reporting* utilizzati per i clienti istituzionali:

- settimanale
- mensile
- altra periodicità:
 -
 -

Indicare modalità di *reporting* utilizzati per i clienti istituzionali.

.....

Specificare il grado di adeguamento ai *GIPS*

.....

Fornire una proposta di *reporting* per il Fondo relativamente al comparto garantito

.....

8. Prevenzione e gestione dei conflitti d'interesse

Fornire indicazioni sulle modalità di prevenzione dei conflitti di interesse nella compravendita dei titoli, indicando inoltre le modalità di separazione dei portafogli gestiti, nonché le procedure interne di controllo esistenti.

In particolare indicare:

- i rapporti fra soggetti emittenti del Gruppo e Gestori del Gruppo stesso;
- i rapporti fra gestori, *market makers*, *brokers* e società assicurative del Gruppo;
- i rapporti fra il *team* di gestione del Fondo e altri eventuali *team* del Gruppo;
- i rapporti fra la gestione del Fondo e quella di Fondi Pensione Aperti del Gruppo.

Indicare se è stato adottato un codice etico che sanzioni comportamenti in contrasto con gli interessi della clientela.

Segnalare l'esistenza di eventuali norme che limitino la trattazione di particolari insiemi di titoli con particolare riferimento ai titoli emessi da Società del Gruppo.

DICHIARAZIONE DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Spett.le ALIFOND
Viale Pasteur 66
00144 Roma

In relazione ai dati che vengono resi noti al Fondo con la compilazione del questionario che si invia per la partecipazione alla “gara per la gestione finanziaria del Comparto Garantito del Fondo” organizzata dal Vostro Fondo ed in base alle disposizioni di cui al D. Lgs. n. 196/2003, il sottoscritto, quale legale rappresentante di/della (d'ora in poi detto “l'Interessato”), dichiara di essere informato di quanto segue:

- 1) I nostri dati personali, liberamente comunicati al Fondo Pensione ALIFOND (d'ora in poi detto anche “Fondo”), sono oggetto di trattamento da parte del Fondo e sono raccolti dal Fondo stesso tramite il questionario e/o direttamente negli incontri previsti nell’ambito e per una gara per la gestione finanziaria del Comparto Garantito, organizzata dal Fondo Pensione ALIFOND in applicazione della normativa vigente.
- 2) Titolare del trattamento è il Sig. Mario Piccialuti , Presidente di ALIFOND, con sede in Roma, Viale Pasteur 66, 00144 Roma
- 3) Responsabile del trattamento è il Sig. Sandro Petrini, Direttore di ALIFOND, che si avvarrà di incaricati.
- 4) I nostri dati personali sono trattati dal Fondo ai fini della preselezione, della selezione, dell’aggiudicazione della gara citata e della gestione della contrattualistica che ne consegnerà con il vincitore della gara stessa e connesse finalità.
- 5) Il trattamento in questione dei dati in oggetto, nel rispetto della legge e degli obblighi di riservatezza, sarà effettuato con l’utilizzo di elaborazioni normali, strumenti informatici e telematici con processi strettamente correlati alle menzionate finalità e comunque con modalità tali da assicurare la dovuta sicurezza e riservatezza.
I dati saranno trasmessi dal Fondo solo agli incaricati per le incombenze di competenza e conservati negli archivi del Fondo medesimo.
- 6) L’Interessato ha tutti i diritti di cui al Titolo II, artt. n. 7,8,9 e 10 del D. Lgs. n. 196/2003 quali risultano nel testo della norma riportato in calce alla presente e sono ben noti all’Interessato stesso.

Ciò posto, l'Interessato nella sua qualità di legale rappresentante di/della con la sottoscrizione della presente dà altresì il consenso al trattamento di cui sopra dei citati dati personali da parte del Fondo, consapevole che, in assenza di tale consenso, il Fondo non potrà procedere relativamente all'espletamento delle procedure di gara sopra ricordate, con conseguente nostra esclusione dalla gara stessa.

Distinti saluti.

....., lì

Sottoscrizione del legale rappresentante

Il citato D. Lgs. n. 196/2003 stabilisce i diritti dell'interessato, al Titolo II, artt. n. 7,8,9 e 10, il cui testo si riporta di seguito:

Titolo II
DIRITTI DELL'INTERESSATO

Art. 7
(Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti)

1. *L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.*
2. *L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:*
 - a) *dell'origine dei dati personali;*
 - b) *delle finalità e modalità del trattamento;*
 - c) *della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;*
 - d) *degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;*
 - e) *dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.*
3. *L'interessato ha diritto di ottenere:*
 - a) *l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;*
 - b) *la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;*
 - c) *l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.*
4. *L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:*
 - a) *per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;*
 - b) *al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.*

Art. 8
(Esercizio dei diritti)

1. I diritti di cui all'articolo 7 sono esercitati con richiesta rivolta senza formalità al titolare o al responsabile, anche per il tramite di un incaricato, alla quale è fornito idoneo riscontro senza ritardo.

2. I diritti di cui all'articolo 7 non possono essere esercitati con richiesta al titolare o al responsabile o con ricorso ai sensi dell'articolo 145, se i trattamenti di dati personali sono effettuati:

- a) in base alle disposizioni del decreto-legge 3 maggio 1991, n. 143, convertito, con modificazioni, dalla legge luglio 1991, n. 197, e successive modificazioni, in materia di riciclaggio;
- b) in base alle disposizioni del decreto-legge 31 dicembre 1991, n. 419, convertito, con modificazioni, dalla legge 18 febbraio 1992, n. 172, e successive modificazioni, in materia di sostegno alle vittime di richieste estorsive;
- c) da Commissioni parlamentari d'inchiesta istituite ai sensi dell'articolo 82 della Costituzione;
- d) da un soggetto pubblico, diverso dagli enti pubblici economici, in base ad espressa disposizione di legge, per esclusive finalità inerenti alla politica monetaria e valutaria, al sistema dei pagamenti, al controllo degli intermediari e dei mercati creditizi e finanziari, nonché alla tutela della loro stabilità;
- e) ai sensi dell'articolo 24, comma 1, lettera f), limitatamente al periodo durante il quale potrebbe derivarne un pregiudizio effettivo e concreto per lo svolgimento delle investigazioni difensive o per l'esercizio del diritto in sede giudiziaria;
- f) da fornitori di servizi di comunicazione elettronica accessibili al pubblico relativamente a comunicazioni telefoniche in entrata, salvo che possa derivarne un pregiudizio effettivo e concreto per lo svolgimento delle investigazioni difensive di cui alla legge 7 dicembre 2000, n. 397;
- g) per ragioni di giustizia, presso uffici giudiziari di ogni ordine e grado o il Consiglio superiore della magistratura o altri organi di autogoverno o il Ministero della giustizia;
- h) ai sensi dell'articolo 53, fermo restando quanto previsto dalla legge 1 aprile 1981, n. 121.

3. Il Garante, anche su segnalazione dell'interessato, nei casi di cui al comma 2, lettere a), b), d), e) ed f) provvede nei modi di cui agli articoli 157, 158 e 159 e, nei casi di cui alle lettere c), g) ed h) del medesimo comma, provvede nei modi di cui all'articolo 160.

4. L'esercizio dei diritti di cui all'articolo 7, quando non riguarda dati di carattere oggettivo, può avere luogo salvo che concerna la rettificazione o l'integrazione di dati personali di tipo valutativo, relativi a giudizi, opinioni o ad altri apprezzamenti di tipo soggettivo, nonché l'indicazione di condotte da tenersi o di decisioni in via di assunzione da parte del titolare del trattamento.

Art. 9
(Modalità di esercizio)

1. La richiesta rivolta al titolare o al responsabile può essere trasmessa anche mediante lettera raccomandata, telefax o posta elettronica. Il Garante può individuare altro idoneo sistema in riferimento a nuove soluzioni tecnologiche. Quando riguarda l'esercizio dei diritti di cui all'articolo 7, commi 1 e 2, la richiesta può essere formulata anche oralmente e in tal caso è annotata sinteticamente a cura dell'incaricato o del responsabile.

2. Nell'esercizio dei diritti di cui all'articolo 7 l'interessato può conferire, per iscritto, delega o procura a persone fisiche, enti, associazioni od organismi. L'interessato può, altresì, farsi assistere da una persona di fiducia.

3. I diritti di cui all'articolo 7 riferiti a dati personali concernenti persone decedute possono essere esercitati da chi ha un interesse proprio, o agisce a tutela dell'interessato o per ragioni familiari meritevoli di protezione.

4. L'identità dell'interessato è verificata sulla base di idonei elementi di valutazione, anche mediante atti o documenti disponibili o esibizione o allegazione di copia di un documento di riconoscimento. La persona che agisce per conto dell'interessato esibisce o allega copia della procura, ovvero della delega sottoscritta in presenza di un incaricato o sottoscritta e presentata unitamente a copia fotostatica non autenticata di un documento di riconoscimento dell'interessato. Se l'interessato è una persona giuridica, un ente o un'associazione, la richiesta è avanzata dalla persona fisica legittimata in base ai rispettivi statuti od ordinamenti.

5. La richiesta di cui all'articolo 7, commi 1 e 2, è formulata liberamente e senza costrizioni e può essere rinnovata, salva l'esistenza di giustificati motivi, con intervallo non minore di novanta giorni.

Art. 10
(Riscontro all'interessato)

1. Per garantire l'effettivo esercizio dei diritti di cui all'articolo 7 il titolare del trattamento è tenuto ad adottare idonee misure volte, in particolare:

- a) ad agevolare l'accesso ai dati personali da parte dell'interessato, anche attraverso l'impiego di appositi programmi per elaboratore finalizzati ad un'accurata selezione dei dati che riguardano singoli interessati identificati o identificabili;
- b) a semplificare le modalità e a ridurre i tempi per il riscontro al richiedente, anche nell'ambito di uffici o servizi preposti alle relazioni con il pubblico.

2. I dati sono estratti a cura del responsabile o degli incaricati e possono essere comunicati al richiedente anche oralmente, ovvero offerti in visione mediante strumenti elettronici, sempre che in tali casi la comprensione dei dati sia agevole, considerata anche la qualità e la quantità delle informazioni. Se vi è richiesta, si provvede alla trasposizione dei dati su supporto cartaceo o informatico, ovvero alla loro trasmissione per via telematica.

3. Salvo che la richiesta sia riferita ad un particolare trattamento o a specifici dati personali o categorie di dati personali, il riscontro all'interessato comprende tutti i dati personali che riguardano l'interessato comunque trattati dal titolare. Se la richiesta è rivolta ad un esercente una professione sanitaria o ad un organismo sanitario si osserva la disposizione di cui all'articolo 84, comma 1.

4. Quando l'estrazione dei dati risulta particolarmente difficoltosa il riscontro alla richiesta dell'interessato può avvenire anche attraverso l'esibizione o la consegna in copia di atti e documenti contenenti i dati personali richiesti.

5. Il diritto di ottenere la comunicazione in forma intelligibile dei dati non riguarda dati personali relativi a terzi, salvo che la scomposizione dei dati trattati o la privazione di alcuni elementi renda incomprensibili i dati personali relativi all'interessato.

6. La comunicazione dei dati è effettuata in forma intelligibile anche attraverso l'utilizzo di una grafia comprensibile. In caso di comunicazione di codici o sigle sono forniti, anche mediante gli incaricati, i parametri per la comprensione del relativo significato.

7. Quando, a seguito della richiesta di cui all'articolo 7, commi 1 e 2, lettere a), b) e c) non risulta confermata l'esistenza di dati che riguardano l'interessato, può essere chiesto un contributo spese non eccedente i costi effettivamente sopportati per la ricerca effettuata nel caso specifico.

8. Il contributo di cui al comma 7 non puo' comunque superare l'importo determinato dal Garante con provvedimento di carattere generale, che puo' individuarlo forfettariamente in relazione al caso in cui i dati sono trattati con strumenti elettronici e la risposta e' fornita oralmente. Con il medesimo provvedimento il Garante puo' prevedere che il contributo possa essere chiesto quando i dati personali figurano su uno speciale supporto del quale e' richiesta specificamente la riproduzione, oppure quando, presso uno o piu' titolari, si determina un notevole impiego di mezzi in relazione alla complessita' o all'entita' delle richieste ed e' confermata l'esistenza di dati che riguardano l'interessato.

9. Il contributo di cui ai commi 7 e 8 e' corrisposto anche mediante versamento postale o bancario, ovvero mediante carta di pagamento o di credito, ove possibile all'atto della ricezione del riscontro e comunque non oltre quindici giorni da tale riscontro.
