

Ambito BP

MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE

(Modulo da inviare tramite posta interna a:
99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona
- da anticipare via posta elettronica all'indirizzo email: fondopensionibp@bancobpm.it)

COPIA PER IL FONDO

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare – Ambito BP, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Dati dell'aderente (N.B. allegare copia del documento di identità):

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:	

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

(non indicare nel caso non si sia iscritti ad altra forma di previdenza complementare in precedenza)

Dati dell'azienda

Azienda:	Matricola aziendale:
-----------------	-----------------------------

Titolo di studio

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce. In caso affermativo contattare il Fondo cedente per l'avvio della pratica di trasferimento.	
☐ Sì	☐ No

Opzione di investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

Denominazione dei comparti	Categoria*
Comparto Garantito Puro	Garantito (prevede una garanzia di restituzione di capitale)
BP – Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto (investimento in titoli di capitale non superiore al 30% del patrimonio)
BP – Comparto Azionario con Immobili	Azionario (investimento in titoli di capitale superiore al 50% del patrimonio)

* Definizione standard COVIP della categoria di investimento. Dettagli sugli asset dei singoli Comparti del Fondo sono reperibili nei documenti consegnati.

Tali Comparti sono offerti all'interno dell'Ambito di riferimento.

<u>Profilo di investimento per la Contribuzione personale ed aziendale *</u> (* N.B. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito Puro)	
☐ BP – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con IMMOBILI	 %
☐ BP – COMPARTO AZIONARIO con IMMOBILI	 %
☐ COMPARTO GARANTITO PURO	 %
<u>Profilo di investimento per il TFR maturando *</u>	
☐ MEDESIMO/I Comparto/i dei contributi	
☐ COMPARTO GARANTITO PURO	

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ Si rimanda all'apposita procedura on-line (accedendo alla propria Area Riservata dal sito internet www.fondopensionibancopopolare.it)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, come previsto dagli accordi sindacali e riportati nella *Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'*:

- contribuzione a proprio carico pari al _____ (minimo 0,50%) della retribuzione valida per il calcolo del TFR
 - destinazione di quote del TFR maturando pari al _____
- oppure**
- destinazione delle sole quote del TFR maturando nella misura del _____ (senza contribuzione né a mio carico né a carico del datore di lavoro)

L'ADERENTE PRENDE ATTO CHE:

- nell'Area Pubblica del sito web del Fondo può prendere visione delle comunicazioni di carattere informativo, relative all'attività dello stesso
- nell'Area Riservata del sito web del Fondo può accedere alle comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché alla posizione individuale aggiornata.

AUTORIZZA:

- l'invio di tutte le comunicazioni riguardanti la propria posizione individuale tramite modalità telematiche o attraverso il caricamento delle stesse nell'Area riservata. Qualora volesse invece ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché la posizione individuale aggiornata in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, deve esprimere tale volontà comunicandola al Fondo all'indirizzo di posta elettronica fondopensionibp@bancobpm.it.

SI IMPEGNA:

- a osservare le disposizioni che regolano il funzionamento del Fondo ed a fornire al Fondo medesimo ed al datore di lavoro tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale complementare

DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionibancopopolare.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" messa a disposizione sul sito internet del Fondo e qui acclusa;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine

Luogo e data

Firma Aderente

Dati dell'aderente:

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:

Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ☐ ne so poco
- ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- ☐ non ne sono al corrente
- ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

..... anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

..... per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- ☐ sì
- ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- ☐ sì
- ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- ☐ 2 anni (punteggio 1)
- ☐ 5 anni (punteggio 2)
- ☐ 7 anni (punteggio 3)
- ☐ 10 anni (punteggio 4)
- ☐ 20 anni (punteggio 5)
- ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito Obbligazionario Misto	Obbligazionario Misto	Azionario
In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Luogo e data

Firma dell'aderente

.....

.....

IN ALTERNATIVA

(qualora il Questionario non sia stato compilato o sia compilato parzialmente)

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data

Firma dell'aderente

.....

.....

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni:

Contatto del mezzo Incaricato

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente, Parte II 'Le informazioni integrative' della Nota informativa unitamente all' Appendice

'Informativa sulla sostenibilità: invio del mezzo

Scheda dei costi nostro Fondo: invio del mezzo

Scheda dei costi altro Fondo: invio del mezzo

Firma su ogni pagina della scheda costi dell'Altro Fondo: verificato in data

Presenza documento di riconoscimento in corso di validità: verificato in data

INFORMATIVA (ISCRITTI E FAMILIARI)¹
AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016

Gentile Iscritto,

Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 679/2016 (di seguito, “**GDPR**”), desidera informarLa, in qualità di soggetto interessato, che i Suoi dati personali e quelli dei Suoi familiari beneficiari delle prestazioni erogate da Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, “**Interessato**” o “**Interessati**”) verranno trattati in piena conformità con il GDPR nonché con il D. Lgs. 196/2003 (di seguito, “**Codice Privacy**”), così come aggiornato e modificato dal D. Lgs. 101/2018 e ss.mm.ii.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il titolare del trattamento è Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, “**Fondo**” o “**Titolare**”) con sede legale in Piazza Nogara n. 2 – 37121 – Verona (VR). In tale veste, il Fondo è responsabile di garantire l’applicazione delle misure tecniche e organizzative necessarie e adeguate alla protezione dei dati personali dei propri iscritti e dei relativi familiari beneficiari delle prestazioni erogate.

Il Titolare, nell’ambito del proprio assetto organizzativo, ha il compito di designare i soggetti autorizzati al trattamento dei dati personali attribuendo agli stessi specifici compiti e funzioni mediante apposito atto di nomina.

2. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Fondo ha inoltre nominato un responsabile della protezione dei dati (di seguito, “**DPO**”) ai sensi degli artt. 37 – 39 del GDPR, il cui ruolo è quello di garantire il pieno rispetto delle norme in materia di protezione dei dati personali. Il DPO può essere contattato al seguente indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all’attenzione del Data Protection Officer - DPO.

3. CATEGORIE DI DATI PERSONALI TRATTATI

I dati personali (di seguito, “**Dati**”) oggetto di trattamento sono i seguenti:

- Dati personali “comuni”: quali nome, cognome, indirizzo e-mail, numero di telefono, codice fiscale, dati relativi all’ubicazione, numero di identificazione, identificativo online;
- Dati particolari: dati personali ex art. 9 del GDPR che possano rivelare, a titolo esemplificativo, l’appartenenza sindacale e/o lo stato di salute della persona.

4. FONTE DEI DATI PERSONALI

I Dati oggetto di trattamento sono raccolti direttamente presso l’Interessato o presso i Suoi familiari beneficiari.

5. BASE GIURIDICA, FINALITÀ DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Dati saranno trattati dal Titolare per le seguenti finalità:

1. Contratto o misure precontrattuali (art. 6, par. 1, lett. b) del GDPR)

- a) Adesione al Fondo e attività ordinarie correlate all’adesione;
- b) Finalità connesse al necessario espletamento di attività amministrative contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali ed al funzionamento istituzionale del Fondo;
- c) Attività volte a fornire agli iscritti e ai relativi familiari beneficiari, all’atto del pensionamento, le prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio. A tal fine il Fondo provvede alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse, nell’esclusivo interesse degli iscritti e all’erogazione delle prestazioni previste dalla normativa in materia di previdenza complementare;
- d) Attività volte a fornire agli iscritti e ai relativi familiari beneficiari prestazioni accessorie.
- I dati personali “comuni” trattati per le finalità di cui sopra alle lettere a), b), c) e d) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell’iscrizione al Fondo.

2. Obbligo di legge (art. 6, par. 1, lett. c) del GDPR)

- e) Assolvere ad obblighi di legge in materia civilistica, penale, fiscale, di normativa comunitaria e di vigilanza, nonché di norme, codici, procedure approvati da Autorità e altre Istituzioni competenti.
- I dati personali “comuni” trattati per la finalità di cui sopra alla lettera e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell’iscrizione al Fondo.

Inoltre, il Titolare tratta dati particolari per le finalità sopra indicate alle lettere a), b), c), d) ed e); il trattamento di tali dati personali si basa su art. 9, par. 2, lett. b) del GDPR così come definito dal punto 2 dell’Allegato n. 1 al “*Provvedimento recante le prescrizioni relative al trattamento di categorie particolari di dati, ai sensi dell’art. 21, comma 1 del D. Lgs. 10 agosto 2018, n. 101*” che prevede le “*Prescrizioni relative al trattamento di categorie particolari di dati da parte degli organismi di tipo associativo, delle fondazioni, delle chiese e associazioni o comunità religiose (aut. gen. n. 3/2016)*”.

¹Coniuge, convivente, figli, parenti, etc.

- I dati particolari trattati per le finalità di cui sopra alle lettere a), b), c), d) ed e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell'iscrizione al Fondo.

N.B. Qualora, in caso di contenzioso, fosse necessario accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare, il periodo di conservazione dei Dati raccolti, per le finalità di cui sopra, potrebbe estendersi in ragione della possibilità che in quell'arco temporale sia necessario predisporre elementi difensivi. In tal caso la conservazione di detti Dati avverrà esclusivamente fino alla conclusione del contenzioso.

Decorsi i termini di conservazione sopra indicati, i Dati verranno cancellati, distrutti o resi anonimi.

6. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI PERSONALI

In riferimento ai dati personali comuni:

- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera a) è necessario pena l'impossibilità di procedere con l'adesione al Fondo e le relative attività ordinarie;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera b) è necessario, pena l'impossibilità di procedere con l'espletamento delle attività amministrative contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali ed al funzionamento istituzionale del Fondo;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per le finalità di cui alle lettere c) e d) è necessario pena l'oggettiva impossibilità per il Fondo di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera d) è obbligatorio affinché il Fondo possa adempiere agli obblighi di legge.

In riferimento ai dati particolari:

- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per le finalità di cui alle lettere a), b), c), d) ed e) è necessario affinché il Titolare possa porre in essere tali attività di trattamento.

7. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Titolare tratterà i Suoi Dati e quelli dei Suoi familiari beneficiari delle prestazioni erogate dal Fondo sia in modo cartaceo che digitale. Potranno essere effettuate operazioni di raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione e distruzione ed ogni altra opportuna operazione nel rispetto delle disposizioni di legge necessarie a garantire, tra l'altro, la riservatezza e la sicurezza dei Dati nonché l'esattezza, l'aggiornamento e la pertinenza dei Dati rispetto alle finalità dichiarate.

8. CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Il Titolare può comunicare i Suoi Dati e quelli dei Suoi familiari beneficiari a diverse categorie di destinatari (responsabili del trattamento, contitolari, titolari autonomi, etc.), quali ad esempio:

- Società del Gruppo Banco BPM al fine di svolgere attività amministrative e di servizio, sia nella veste di fornitori di servizi che di datori di lavoro;
- Società (datori di lavoro) esterne al Gruppo Banco BPM i cui dipendenti siano aderenti al Fondo in base alle vigenti norme statutarie;
- Enti previdenziali, Ministero della Sanità, Fondi sanitari, Fondi Pensione, Agenzia delle Entrate, Organismi di vigilanza e di categoria, Autorità, in qualità di autonomi titolari;
- Soggetti e società terze, che forniscono servizi connessi e strumentali all'attività del Fondo, operanti all'interno e all'esterno dell'Unione Europea (a titolo indicativo: istituti di credito, compagnie assicurative e broker assicurativi, consulenti e studi professionali, attuari, advisor finanziari, medici e professionisti operanti nell'ambito sanitario, strutture sanitarie, Case di cura, Ospedali, strutture sanitarie convenzionate, società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento di comunicazioni agli iscritti, società che forniscono sistemi e servizi informatici, contabili ed amministrativi, etc.) che possono trattare i Suoi dati, a seconda dei casi, in veste di titolari autonomi, contitolari ovvero responsabili esterni del trattamento, espressamente nominati.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti sopra indicati (ex art. 4, n. 9 del GDPR) è custodito presso la sede legale del Titolare e può essere richiesto al seguente indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all'attenzione del Data Protection Officer - DPO.

9. TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI EXTRA-SEE

I Dati saranno trattati all'interno dello Spazio Economico Europeo (di seguito, "SEE"), in quanto verranno gestiti e conservazioni su server ubicati all'interno dello SEE del Titolare e/o di società terze incaricate e debitamente nominate quali responsabili del trattamento.

Qualora i Dati venissero trasferiti verso Paesi che non forniscono lo stesso livello di tutela previsto dal GDPR o dalla normativa applicabile, il Fondo garantirà che ciascuno di tali soggetti destinatari assuma obblighi contrattuali specifici in conformità alle normative applicabili in materia di protezione di Dati (compresa la sottoscrizione delle Clausole Contrattuali Standard - Standard Contractual Clauses - approvate dalla Commissione Europea), salvo il caso in cui il Titolare possa fare riferimento a qualsiasi altra

base giuridica per il trasferimento di tali informazioni.

In ogni caso, l'Interessato potrà sempre richiedere maggiori informazioni, ivi compresi i Paesi destinatari dei Dati, scrivendo all'indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it

1. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

L'Interessato, in relazione ai Dati forniti, ha la facoltà di esercitare in ogni momento e in base a quanto previsto dal GDPR i diritti stabiliti da quest'ultimo e di seguito riportati:

- Diritto di accesso (art. 15 del GDPR): diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei Dati a lui relativi e la loro copia in forma intelligibile;
- Diritto di rettifica (art. 16 del GDPR): diritto alla rettifica dei Dati inesatti che lo riguardano;
- Diritto alla cancellazione "diritto all'oblio" (art. 17 del GDPR): diritto alla cancellazione dei propri Dati;
- Diritto di limitazione di trattamento (art. 18 del GDPR): diritto di ottenere la limitazione del trattamento, ad esempio, in caso di contestazione dell'esattezza dei Dati o in caso di trattamenti illeciti;
- Diritto alla portabilità dei Dati (art. 20 del GDPR): diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati che lo riguardano forniti al Titolare del trattamento e diritto di trasmettere tali Dati a un altro Titolare del trattamento senza impedimenti qualora il trattamento sia eseguito sulla base di un consenso o di un contratto e sia effettuato con mezzi automatizzati;
- Diritto di non essere sottoposto a processi decisionali automatizzati (art. 22 del GDPR): diritto a non essere sottoposto ad una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato.

L'Interessato potrà far valere i propri diritti come espressi dal GDPR, rivolgendosi direttamente al Titolare mediante apposita comunicazione all'indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it

Da ultimo, l'interessato, qualora ritenga che i propri diritti siano stati compromessi o lesi, o che il trattamento dei propri Dati sia contrario alla normativa in vigore, ha diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (art. 77 del GDPR) secondo le modalità indicate dalla medesima al seguente link: <https://www.garanteprivacy.it/diritti/come-agire-per-tutelare-i-tuoi-dati-personali/reclamo>

2. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

Il Titolare potrebbe apportare modifiche e/o integrazioni alla presente informativa anche quale conseguenza di eventuali e successive modifiche e/o integrazioni normative. In tali casi, la nuova versione della presente informativa sarà comunicata quanto prima con una modalità tale da raggiungere il più velocemente possibile gli Interessati.

Ambito BP

MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE

(Modulo da inviare tramite posta interna a:

99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona
- da anticipare via posta elettronica all'indirizzo email: fondopensionibp@bancobpm.it)

COPIA PER IL DATORE DI LAVORO

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare – Ambito BP, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Dati dell'aderente (N.B. allegare copia del documento di identità):

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:	

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

(non indicare nel caso non si sia iscritti ad altra forma di previdenza complementare in precedenza)

Dati dell'azienda

Azienda:	Matricola aziendale:
-----------------	-----------------------------

Titolo di studio

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce. In caso affermativo contattare il Fondo cedente per l'avvio della pratica di trasferimento.	
☐ Sì	☐ No

Opzione di investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

Denominazione dei comparti	Categoria*
Comparto Garantito Puro	Garantito (prevede una garanzia di restituzione di capitale)
BP – Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto (investimento in titoli di capitale non superiore al 30% del patrimonio)
BP – Comparto Azionario con Immobili	Azionario (investimento in titoli di capitale superiore al 50% del patrimonio)

* Definizione standard COVIP della categoria di investimento. Dettagli sugli asset dei singoli Comparti del Fondo sono reperibili nei documenti consegnati.

Tali Comparti sono offerti all'interno dell'Ambito di riferimento.

Profilo di investimento per la Contribuzione personale ed aziendale * (* N.B. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito Puro)

- ☐ BP – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con IMMOBILI %
- ☐ BP – COMPARTO AZIONARIO con IMMOBILI %
- ☐ COMPARTO GARANTITO PURO %

Profilo di investimento per il TFR maturando *

- ☐ MEDESIMO/I Comparto/i dei contributi
- ☐ COMPARTO GARANTITO PURO

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ Si rimanda all'apposita procedura on-line (accedendo alla propria Area Riservata dal sito internet www.fondopensionibancopopolare.it)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, come previsto dagli accordi sindacali e riportati nella *Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'*:

- contribuzione a proprio carico pari al _____ (minimo 0,50%) della retribuzione valida per il calcolo del TFR
 - destinazione di quote del TFR maturando pari al _____
- oppure**
- destinazione delle sole quote del TFR maturando nella misura del _____ (senza contribuzione né a mio carico né a carico del datore di lavoro)

L'ADERENTE PRENDE ATTO CHE:

- nell'Area Pubblica del sito web del Fondo può prendere visione delle comunicazioni di carattere informativo, relative all'attività dello stesso
- nell'Area Riservata del sito web del Fondo può accedere alle comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché alla posizione individuale aggiornata.

AUTORIZZA:

- l'invio di tutte le comunicazioni riguardanti la propria posizione individuale tramite modalità telematiche o attraverso il caricamento delle stesse nell'Area riservata. Qualora volesse invece ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché la posizione individuale aggiornata in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, deve esprimere tale volontà comunicandola al Fondo all'indirizzo di posta elettronica fondopensionibp@bancobpm.it.

SI IMPEGNA:

- a osservare le disposizioni che regolano il funzionamento del Fondo ed a fornire al Fondo medesimo ed al datore di lavoro tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale complementare

DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionibancopopolare.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" messa a disposizione sul sito internet del Fondo e qui acclusa;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine

Luogo e data

Firma Aderente

Ambito BPL

MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE

(Modulo da inviare tramite posta interna a:
99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona
- da anticipare via posta elettronica all'indirizzo email: fondopensionibp@bancobpm.it)

COPIA PER IL FONDO

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare – Ambito BPL, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Dati dell'aderente (N.B. allegare copia del documento di identità):

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:	

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

(non indicare nel caso non si sia iscritti ad altra forma di previdenza complementare in precedenza)

Dati dell'azienda

Azienda:	Matricola aziendale:
-----------------	-----------------------------

Titolo di studio

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce. In caso affermativo contattare il Fondo cedente per l'avvio della pratica di trasferimento.	
☐ Sì	☐ No

Opzione di investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

Denominazione dei comparti	Categoria*
Comparto Garantito Puro	Garantito (prevede una garanzia di restituzione di capitale)
BPL – Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto (investimento in titoli di capitale non superiore al 30% del patrimonio)
BPL – Comparto Azionario con Immobili	Azionario (investimento in titoli di capitale superiore al 50% del patrimonio)

* Definizione standard COVIP della categoria di investimento. Dettagli sugli asset dei singoli Comparti del Fondo sono reperibili nei documenti consegnati.

Tali Comparti sono offerti all'interno dell'Ambito di riferimento.

Profilo di investimento per la Contribuzione personale ed aziendale * (* N.B. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito Puro)

- ☐ **BPL – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con IMMOBILI** %
- ☐ **BPL – COMPARTO AZIONARIO con IMMOBILI** %
- ☐ **COMPARTO GARANTITO PURO** %

Profilo di investimento per il TFR maturando *

- ☐ **MEDESIMO/I Comparto/i dei contributi**
- ☐ **COMPARTO GARANTITO PURO**

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ Si rimanda all'apposita procedura on-line (accedendo alla propria Area Riservata dal sito internet www.fondopensionibancopopolare.it)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, come previsto dagli accordi sindacali e riportati nella *Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'*:

- contribuzione a proprio carico pari al _____ (minimo 0,50%) della retribuzione valida per il calcolo del TFR
 - destinazione di quote del TFR maturando pari al _____
- oppure**
- destinazione delle sole quote del TFR maturando nella misura del _____ (senza contribuzione né a mio carico né a carico del datore di lavoro)

L'ADERENTE PRENDE ATTO CHE:

- nell'Area Pubblica del sito web del Fondo può prendere visione delle comunicazioni di carattere informativo, relative all'attività dello stesso
- nell'Area Riservata del sito web del Fondo può accedere alle comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché alla posizione individuale aggiornata.

AUTORIZZA:

- l'invio di tutte le comunicazioni riguardanti la propria posizione individuale tramite modalità telematiche o attraverso il caricamento delle stesse nell'Area riservata. Qualora volesse invece ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché la posizione individuale aggiornata in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, deve esprimere tale volontà comunicandola al Fondo all'indirizzo di posta elettronica fondopensionibp@bancobpm.it.

SI IMPEGNA:

- a osservare le disposizioni che regolano il funzionamento del Fondo ed a fornire al Fondo medesimo ed al datore di lavoro tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale complementare

DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionibancopopolare.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" messa a disposizione sul sito internet del Fondo e qui acclusa;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine

Luogo e data

Firma Aderente

Dati dell'aderente:

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:

Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ☐ ne so poco
- ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- ☐ non ne sono al corrente
- ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

..... anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

..... per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- ☐ sì
- ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- ☐ sì
- ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- ☐ 2 anni (punteggio 1)
- ☐ 5 anni (punteggio 2)
- ☐ 7 anni (punteggio 3)
- ☐ 10 anni (punteggio 4)
- ☐ 20 anni (punteggio 5)
- ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito Obbligazionario Misto	Obbligazionario Misto	Azionario
In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Luogo e data

Firma dell'aderente

.....

.....

IN ALTERNATIVA

(qualora il Questionario non sia stato compilato o sia compilato parzialmente)

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data

Firma dell'aderente

.....

.....

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni:

Contatto del mezzo Incaricato

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente, Parte II 'Le informazioni integrative' della Nota informativa unitamente all'Appendice

'Informativa sulla sostenibilità: invio del mezzo

Scheda dei costi nostro Fondo: invio del mezzo

Scheda dei costi altro Fondo: invio del mezzo

Firma su ogni pagina della scheda costi dell'Altro Fondo: verificato in data

Presenza documento di riconoscimento in corso di validità: verificato in data

INFORMATIVA (ISCRITTI E FAMILIARI)¹
AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016

Gentile Iscritto,

Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 679/2016 (di seguito, “**GDPR**”), desidera informarLa, in qualità di soggetto interessato, che i Suoi dati personali e quelli dei Suoi familiari beneficiari delle prestazioni erogate da Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, “**Interessato**” o “**Interessati**”) verranno trattati in piena conformità con il GDPR nonché con il D. Lgs. 196/2003 (di seguito, “**Codice Privacy**”), così come aggiornato e modificato dal D. Lgs. 101/2018 e ss.mm.ii.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il titolare del trattamento è Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, “**Fondo**” o “**Titolare**”) con sede legale in Piazza Nogara n. 2 – 37121 – Verona (VR). In tale veste, il Fondo è responsabile di garantire l’applicazione delle misure tecniche e organizzative necessarie e adeguate alla protezione dei dati personali dei propri iscritti e dei relativi familiari beneficiari delle prestazioni erogate.

Il Titolare, nell’ambito del proprio assetto organizzativo, ha il compito di designare i soggetti autorizzati al trattamento dei dati personali attribuendo agli stessi specifici compiti e funzioni mediante apposito atto di nomina.

2. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Fondo ha inoltre nominato un responsabile della protezione dei dati (di seguito, “**DPO**”) ai sensi degli artt. 37 – 39 del GDPR, il cui ruolo è quello di garantire il pieno rispetto delle norme in materia di protezione dei dati personali. Il DPO può essere contattato al seguente indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all’attenzione del Data Protection Officer - DPO.

3. CATEGORIE DI DATI PERSONALI TRATTATI

I dati personali (di seguito, “**Dati**”) oggetto di trattamento sono i seguenti:

- **Dati personali “comuni”:** quali nome, cognome, indirizzo e-mail, numero di telefono, codice fiscale, dati relativi all’ubicazione, numero di identificazione, identificativo online;
- **Dati particolari:** dati personali ex art. 9 del GDPR che possano rivelare, a titolo esemplificativo, l’appartenenza sindacale e/o lo stato di salute della persona.

4. FONTE DEI DATI PERSONALI

I Dati oggetto di trattamento sono raccolti direttamente presso l’Interessato o presso i Suoi familiari beneficiari.

5. BASE GIURIDICA, FINALITÀ DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Dati saranno trattati dal Titolare per le seguenti finalità:

1. Contratto o misure precontrattuali (art. 6, par. 1, lett. b) del GDPR)

- a) Adesione al Fondo e attività ordinarie correlate all’adesione;
 - b) Finalità connesse al necessario espletamento di attività amministrative contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali ed al funzionamento istituzionale del Fondo;
 - c) Attività volte a fornire agli iscritti e ai relativi familiari beneficiari, all’atto del pensionamento, le prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio. A tal fine il Fondo provvede alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse, nell’esclusivo interesse degli iscritti e all’erogazione delle prestazioni previste dalla normativa in materia di previdenza complementare;
 - d) Attività volte a fornire agli iscritti e ai relativi familiari beneficiari prestazioni accessorie.
- I dati personali “comuni” trattati per le finalità di cui sopra alle lettere a), b), c) e d) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell’iscrizione al Fondo.

2. Obbligo di legge (art. 6, par. 1, lett. c) del GDPR)

- e) Assolvere ad obblighi di legge in materia civilistica, penale, fiscale, di normativa comunitaria e di vigilanza, nonché di norme, codici, procedure approvati da Autorità e altre Istituzioni competenti.
- I dati personali “comuni” trattati per la finalità di cui sopra alla lettera e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell’iscrizione al Fondo.

Inoltre, il Titolare tratta dati particolari per le finalità sopra indicate alle lettere a), b), c), d) ed e); il trattamento di tali dati personali si basa su art. 9, par. 2, lett. b) del GDPR così come definito dal punto 2 dell’Allegato n. 1 al “*Provvedimento recante le prescrizioni relative al trattamento di categorie particolari di dati, ai sensi dell’art. 21, comma 1 del D. Lgs. 10 agosto 2018, n. 101*” che prevede le “*Prescrizioni relative al trattamento di categorie particolari di dati da parte degli organismi di tipo associativo, delle fondazioni, delle chiese e associazioni o comunità religiose (aut. gen. n. 3/2016)*”.

¹Coniuge, convivente, figli, parenti, etc.

- I dati particolari trattati per le finalità di cui sopra alle lettere a), b), c), d) ed e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell'iscrizione al Fondo.

N.B. Qualora, in caso di contenzioso, fosse necessario accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare, il periodo di conservazione dei Dati raccolti, per le finalità di cui sopra, potrebbe estendersi in ragione della possibilità che in quell'arco temporale sia necessario predisporre elementi difensivi. In tal caso la conservazione di detti Dati avverrà esclusivamente fino alla conclusione del contenzioso.

Decorso i termini di conservazione sopra indicati, i Dati verranno cancellati, distrutti o resi anonimi.

6. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI PERSONALI

In riferimento ai dati personali comuni:

- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera a) è necessario pena l'impossibilità di procedere con l'adesione al Fondo e le relative attività ordinarie;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera b) è necessario, pena l'impossibilità di procedere con l'espletamento delle attività amministrative contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali ed al funzionamento istituzionale del Fondo;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per le finalità di cui alle lettere c) e d) è necessario pena l'oggettiva impossibilità per il Fondo di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera d) è obbligatorio affinché il Fondo possa adempiere agli obblighi di legge.

In riferimento ai dati particolari:

- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per le finalità di cui alle lettere a), b), c), d) ed e) è necessario affinché il Titolare possa porre in essere tali attività di trattamento.

7. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Titolare tratterà i Suoi Dati e quelli dei Suoi familiari beneficiari delle prestazioni erogate dal Fondo sia in modo cartaceo che digitale. Potranno essere effettuate operazioni di raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione e distruzione ed ogni altra opportuna operazione nel rispetto delle disposizioni di legge necessarie a garantire, tra l'altro, la riservatezza e la sicurezza dei Dati nonché l'esattezza, l'aggiornamento e la pertinenza dei Dati rispetto alle finalità dichiarate.

8. CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Il Titolare può comunicare i Suoi Dati e quelli dei Suoi familiari beneficiari a diverse categorie di destinatari (responsabili del trattamento, contitolari, titolari autonomi, etc.), quali ad esempio:

- Società del Gruppo Banco BPM al fine di svolgere attività amministrative e di servizio, sia nella veste di fornitori di servizi che di datori di lavoro;
- Società (datori di lavoro) esterne al Gruppo Banco BPM i cui dipendenti siano aderenti al Fondo in base alle vigenti norme statutarie;
- Enti previdenziali, Ministero della Sanità, Fondi sanitari, Fondi Pensione, Agenzia delle Entrate, Organismi di vigilanza e di categoria, Autorità, in qualità di autonomi titolari;
- Soggetti e società terze, che forniscono servizi connessi e strumentali all'attività del Fondo, operanti all'interno e all'esterno dell'Unione Europea (a titolo indicativo: istituti di credito, compagnie assicurative e broker assicurativi, consulenti e studi professionali, attuari, advisor finanziari, medici e professionisti operanti nell'ambito sanitario, strutture sanitarie, Case di cura, Ospedali, strutture sanitarie convenzionate, società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento di comunicazioni agli iscritti, società che forniscono sistemi e servizi informatici, contabili ed amministrativi, etc.) che possono trattare i Suoi dati, a seconda dei casi, in veste di titolari autonomi, contitolari ovvero responsabili esterni del trattamento, espressamente nominati.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti sopra indicati (ex art. 4, n. 9 del GDPR) è custodito presso la sede legale del Titolare e può essere richiesto al seguente indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all'attenzione del Data Protection Officer - DPO.

9. TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI EXTRA-SEE

I Dati saranno trattati all'interno dello Spazio Economico Europeo (di seguito, "SEE"), in quanto verranno gestiti e conservazioni su server ubicati all'interno dello SEE del Titolare e/o di società terze incaricate e debitamente nominate quali responsabili del trattamento.

Qualora i Dati venissero trasferiti verso Paesi che non forniscono lo stesso livello di tutela previsto dal GDPR o dalla normativa applicabile, il Fondo garantirà che ciascuno di tali soggetti destinatari assuma obblighi contrattuali specifici in conformità alle normative applicabili in materia di protezione di Dati (compresa la sottoscrizione delle Clausole Contrattuali Standard - Standard Contractual Clauses - approvate dalla Commissione Europea), salvo il caso in cui il Titolare possa fare riferimento a qualsiasi altra

base giuridica per il trasferimento di tali informazioni.

In ogni caso, l'Interessato potrà sempre richiedere maggiori informazioni, ivi compresi i Paesi destinatari dei Dati, scrivendo all'indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it

1. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

L'Interessato, in relazione ai Dati forniti, ha la facoltà di esercitare in ogni momento e in base a quanto previsto dal GDPR i diritti stabiliti da quest'ultimo e di seguito riportati:

- Diritto di accesso (art. 15 del GDPR): diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei Dati a lui relativi e la loro copia in forma intelligibile;
- Diritto di rettifica (art. 16 del GDPR): diritto alla rettifica dei Dati inesatti che lo riguardano;
- Diritto alla cancellazione "diritto all'oblio" (art. 17 del GDPR): diritto alla cancellazione dei propri Dati;
- Diritto di limitazione di trattamento (art. 18 del GDPR): diritto di ottenere la limitazione del trattamento, ad esempio, in caso di contestazione dell'esattezza dei Dati o in caso di trattamenti illeciti;
- Diritto alla portabilità dei Dati (art. 20 del GDPR): diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati che lo riguardano forniti al Titolare del trattamento e diritto di trasmettere tali Dati a un altro Titolare del trattamento senza impedimenti qualora il trattamento sia eseguito sulla base di un consenso o di un contratto e sia effettuato con mezzi automatizzati;
- Diritto di non essere sottoposto a processi decisionali automatizzati (art. 22 del GDPR): diritto a non essere sottoposto ad una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato.

L'Interessato potrà far valere i propri diritti come espressi dal GDPR, rivolgendosi direttamente al Titolare mediante apposita comunicazione all'indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it

Da ultimo, l'interessato, qualora ritenga che i propri diritti siano stati compromessi o lesi, o che il trattamento dei propri Dati sia contrario alla normativa in vigore, ha diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (art. 77 del GDPR) secondo le modalità indicate dalla medesima al seguente link: <https://www.garanteprivacy.it/diritti/come-agire-per-tutelare-i-tuoi-dati-personali/reclamo>

2. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

Il Titolare potrebbe apportare modifiche e/o integrazioni alla presente informativa anche quale conseguenza di eventuali e successive modifiche e/o integrazioni normative. In tali casi, la nuova versione della presente informativa sarà comunicata quanto prima con una modalità tale da raggiungere il più velocemente possibile gli Interessati.

Ambito BPL

MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE

(Modulo da inviare tramite posta interna a:
99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona
- da anticipare via posta elettronica all'indirizzo email: fondopensionibp@bancobpm.it)

COPIA PER IL DATORE DI LAVORO

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare – Ambito BPL, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Dati dell'aderente (N.B. allegare copia del documento di identità):

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:	

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

(non indicare nel caso non si sia iscritti ad altra forma di previdenza complementare in precedenza)

--

Dati dell'azienda

Azienda:	Matricola aziendale:
-----------------	-----------------------------

Titolo di studio

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce. In caso affermativo contattare il Fondo cedente per l'avvio della pratica di trasferimento.	
☐ Sì	☐ No

Opzione di investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

Denominazione dei comparti	Categoria*
Comparto Garantito Puro	Garantito (prevede una garanzia di restituzione di capitale)
BPL – Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto (investimento in titoli di capitale non superiore al 30% del patrimonio)
BPL – Comparto Azionario con Immobili	Azionario (investimento in titoli di capitale superiore al 50% del patrimonio)

* Definizione standard COVIP della categoria di investimento. Dettagli sugli asset dei singoli Comparti del Fondo sono reperibili nei documenti consegnati.

Tali Comparti sono offerti all'interno dell'Ambito di riferimento.

Profilo di investimento per la Contribuzione personale ed aziendale * (* N.B. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito Puro)

- ☐ **BPL – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con IMMOBILI** %
- ☐ **BPL – COMPARTO AZIONARIO con IMMOBILI** %
- ☐ **COMPARTO GARANTITO PURO** %

Profilo di investimento per il TFR maturando *

- ☐ **MEDESIMO/I Comparto/i dei contributi**
- ☐ **COMPARTO GARANTITO PURO**

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ Si rimanda all'apposita procedura on-line (accedendo alla propria Area Riservata dal sito internet www.fondopensionibancopopolare.it)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, come previsto dagli accordi sindacali e riportati nella *Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'*:

- contribuzione a proprio carico pari al _____ (minimo 0,50%) della retribuzione valida per il calcolo del TFR
 - destinazione di quote del TFR maturando pari al _____
- oppure**
- destinazione delle sole quote del TFR maturando nella misura del _____ (senza contribuzione né a mio carico né a carico del datore di lavoro)

L'ADERENTE PRENDE ATTO CHE:

- nell'Area Pubblica del sito web del Fondo può prendere visione delle comunicazioni di carattere informativo, relative all'attività dello stesso
- nell'Area Riservata del sito web del Fondo può accedere alle comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché alla posizione individuale aggiornata.

AUTORIZZA:

- l'invio di tutte le comunicazioni riguardanti la propria posizione individuale tramite modalità telematiche o attraverso il caricamento delle stesse nell'Area riservata. Qualora volesse invece ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché la posizione individuale aggiornata in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, deve esprimere tale volontà comunicandola al Fondo all'indirizzo di posta elettronica fondopensionibp@bancobpm.it.

SI IMPEGNA:

- a osservare le disposizioni che regolano il funzionamento del Fondo ed a fornire al Fondo medesimo ed al datore di lavoro tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale complementare

DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionibancopopolare.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" messa a disposizione sul sito internet del Fondo e qui acclusa;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine

Luogo e data

Firma Aderente

Ambito BPN

MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE

(Modulo da inviare tramite posta interna a:
99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona
- da anticipare via posta elettronica all'indirizzo email: fondopensionibp@bancobpm.it)

COPIA PER IL FONDO

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare – Ambito BPN, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Dati dell'aderente (N.B. allegare copia del documento di identità):

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:	

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

(non indicare nel caso non si sia iscritti ad altra forma di previdenza complementare in precedenza)

--

Dati dell'azienda

Azienda:	Matricola aziendale:
-----------------	-----------------------------

Titolo di studio

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce. In caso affermativo contattare il Fondo cedente per l'avvio della pratica di trasferimento.	
☐ Sì	☐ No

Opzione di investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

Denominazione dei comparti	Categoria*
Comparto Garantito Puro	Garantito (prevede una garanzia di restituzione di capitale)
BPN – Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto (investimento in titoli di capitale non superiore al 30% del patrimonio)
BPN – Comparto Azionario con Immobili	Azionario (investimento in titoli di capitale superiore al 50% del patrimonio)

* Definizione standard COVIP della categoria di investimento. Dettagli sugli asset dei singoli Comparti del Fondo sono reperibili nei documenti consegnati.

Tali Comparti sono offerti all'interno dell'Ambito di riferimento.

Profilo di investimento per la Contribuzione personale ed aziendale * (* N.B. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito Puro)

☐ **BPN – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con IMMOBILI** %

☐ **BPN – COMPARTO AZIONARIO con IMMOBILI** %

☐ **COMPARTO GARANTITO PURO** %

Profilo di investimento per il TFR maturando *

☐ **MEDESIMO/I Comparto/i dei contributi**

☐ **COMPARTO GARANTITO PURO**

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ Si rimanda all'apposita procedura on-line (accedendo alla propria Area Riservata dal sito internet www.fondopensionibancopopolare.it)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, come previsto dagli accordi sindacali e riportati nella *Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'*:

- contribuzione a proprio carico pari al _____ (minimo 0,50%) della retribuzione valida per il calcolo del TFR
 - destinazione di quote del TFR maturando pari al _____
- oppure**
- destinazione delle sole quote del TFR maturando nella misura del _____ (senza contribuzione né a mio carico né a carico del datore di lavoro)

L'ADERENTE PRENDE ATTO CHE:

- nell'Area Pubblica del sito web del Fondo può prendere visione delle comunicazioni di carattere informativo, relative all'attività dello stesso
- nell'Area Riservata del sito web del Fondo può accedere alle comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché alla posizione individuale aggiornata.

AUTORIZZA:

- l'invio di tutte le comunicazioni riguardanti la propria posizione individuale tramite modalità telematiche o attraverso il caricamento delle stesse nell'Area riservata. Qualora volesse invece ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché la posizione individuale aggiornata in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, deve esprimere tale volontà comunicandola al Fondo all'indirizzo di posta elettronica fondopensionibp@bancobpm.it.

SI IMPEGNA:

- a osservare le disposizioni che regolano il funzionamento del Fondo ed a fornire al Fondo medesimo ed al datore di lavoro tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale complementare

DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionibancopopolare.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali messa a disposizione sul sito internet del Fondo e qui acclusa;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine

Luogo e data

Firma Aderente

Dati dell'aderente:

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:

Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ☐ ne so poco
- ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- ☐ non ne sono al corrente
- ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

..... anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

..... per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- ☐ sì
- ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- ☐ sì
- ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- ☐ 2 anni (punteggio 1)
- ☐ 5 anni (punteggio 2)
- ☐ 7 anni (punteggio 3)
- ☐ 10 anni (punteggio 4)
- ☐ 20 anni (punteggio 5)
- ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito Obbligazionario Misto	Obbligazionario Misto	Azionario
In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Luogo e data

Firma dell'aderente

.....

.....

IN ALTERNATIVA

(qualora il Questionario non sia stato compilato o sia compilato parzialmente)

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data

Firma dell'aderente

.....

.....

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni:

Contatto del mezzo Incaricato

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente, Parte II 'Le informazioni integrative' della Nota informativa unitamente all'Appendice

'Informativa sulla sostenibilità: invio del mezzo

Scheda dei costi nostro Fondo: invio del mezzo

Scheda dei costi altro Fondo: invio del mezzo

Firma su ogni pagina della scheda costi dell'Altro Fondo: verificato in data

Presenza documento di riconoscimento in corso di validità: verificato in data

INFORMATIVA (ISCRITTI E FAMILIARI)¹
AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016

Gentile Iscritto,

Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 679/2016 (di seguito, “GDPR”), desidera informarLa, in qualità di soggetto interessato, che i Suoi dati personali e quelli dei Suoi familiari beneficiari delle prestazioni erogate da Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, “Interessato” o “Interessati”) verranno trattati in piena conformità con il GDPR nonché con il D. Lgs. 196/2003 (di seguito, “Codice Privacy”), così come aggiornato e modificato dal D. Lgs. 101/2018 e ss.mm.ii.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il titolare del trattamento è Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, “Fondo” o “Titolare”) con sede legale in Piazza Nogara n. 2 – 37121 – Verona (VR). In tale veste, il Fondo è responsabile di garantire l’applicazione delle misure tecniche e organizzative necessarie e adeguate alla protezione dei dati personali dei propri iscritti e dei relativi familiari beneficiari delle prestazioni erogate.

Il Titolare, nell’ambito del proprio assetto organizzativo, ha il compito di designare i soggetti autorizzati al trattamento dei dati personali attribuendo agli stessi specifici compiti e funzioni mediante apposito atto di nomina.

2. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Fondo ha inoltre nominato un responsabile della protezione dei dati (di seguito, “DPO”) ai sensi degli artt. 37 – 39 del GDPR, il cui ruolo è quello di garantire il pieno rispetto delle norme in materia di protezione dei dati personali. Il DPO può essere contattato al seguente indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all’attenzione del Data Protection Officer - DPO.

3. CATEGORIE DI DATI PERSONALI TRATTATI

I dati personali (di seguito, “Dati”) oggetto di trattamento sono i seguenti:

- Dati personali “comuni”: quali nome, cognome, indirizzo e-mail, numero di telefono, codice fiscale, dati relativi all’ubicazione, numero di identificazione, identificativo online;
- Dati particolari: dati personali ex art. 9 del GDPR che possano rivelare, a titolo esemplificativo, l’appartenenza sindacale e/o lo stato di salute della persona.

4. FONTE DEI DATI PERSONALI

I Dati oggetto di trattamento sono raccolti direttamente presso l’Interessato o presso i Suoi familiari beneficiari.

5. BASE GIURIDICA, FINALITÀ DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Dati saranno trattati dal Titolare per le seguenti finalità:

1. Contratto o misure precontrattuali (art. 6, par. 1, lett. b) del GDPR)

- a) Adesione al Fondo e attività ordinarie correlate all’adesione;
- b) Finalità connesse al necessario espletamento di attività amministrative contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali ed al funzionamento istituzionale del Fondo;
- c) Attività volte a fornire agli iscritti e ai relativi familiari beneficiari, all’atto del pensionamento, le prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio. A tal fine il Fondo provvede alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse, nell’esclusivo interesse degli iscritti e all’erogazione delle prestazioni previste dalla normativa in materia di previdenza complementare;
- d) Attività volte a fornire agli iscritti e ai relativi familiari beneficiari prestazioni accessorie.
- I dati personali “comuni” trattati per le finalità di cui sopra alle lettere a), b), c) e d) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell’iscrizione al Fondo.

2. Obbligo di legge (art. 6, par. 1, lett. c) del GDPR)

- e) Assolvere ad obblighi di legge in materia civilistica, penale, fiscale, di normativa comunitaria e di vigilanza, nonché di norme, codici, procedure approvati da Autorità e altre Istituzioni competenti.
- I dati personali “comuni” trattati per la finalità di cui sopra alla lettera e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell’iscrizione al Fondo.

Inoltre, il Titolare tratta dati particolari per le finalità sopra indicate alle lettere a), b), c), d) ed e); il trattamento di tali dati personali si basa su art. 9, par. 2, lett. b) del GDPR così come definito dal punto 2 dell’Allegato n. 1 al “Provvedimento recante le prescrizioni relative al trattamento di categorie particolari di dati, ai sensi dell’art. 21, comma 1 del D. Lgs. 10 agosto 2018, n. 101” che prevede le “Prescrizioni relative al trattamento di categorie particolari di dati da parte degli organismi di tipo associativo, delle fondazioni, delle chiese e associazioni o comunità religiose (aut. gen. n. 3/2016)”.

¹Coniuge, convivente, figli, parenti, etc.

- I dati particolari trattati per le finalità di cui sopra alle lettere a), b), c), d) ed e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell'iscrizione al Fondo.

N.B. Qualora, in caso di contenzioso, fosse necessario accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare, il periodo di conservazione dei Dati raccolti, per le finalità di cui sopra, potrebbe estendersi in ragione della possibilità che in quell'arco temporale sia necessario predisporre elementi difensivi. In tal caso la conservazione di detti Dati avverrà esclusivamente fino alla conclusione del contenzioso.

Decorsi i termini di conservazione sopra indicati, i Dati verranno cancellati, distrutti o resi anonimi.

6. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI PERSONALI

In riferimento ai dati personali comuni:

- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera a) è necessario pena l'impossibilità di procedere con l'adesione al Fondo e le relative attività ordinarie;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera b) è necessario, pena l'impossibilità di procedere con l'espletamento delle attività amministrative contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali ed al funzionamento istituzionale del Fondo;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per le finalità di cui alle lettere c) e d) è necessario pena l'oggettiva impossibilità per il Fondo di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera d) è obbligatorio affinché il Fondo possa adempiere agli obblighi di legge.

In riferimento ai dati particolari:

- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per le finalità di cui alle lettere a), b), c), d) ed e) è necessario affinché il Titolare possa porre in essere tali attività di trattamento.

7. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Titolare tratterà i Suoi Dati e quelli dei Suoi familiari beneficiari delle prestazioni erogate dal Fondo sia in modo cartaceo che digitale. Potranno essere effettuate operazioni di raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione e distruzione ed ogni altra opportuna operazione nel rispetto delle disposizioni di legge necessarie a garantire, tra l'altro, la riservatezza e la sicurezza dei Dati nonché l'esattezza, l'aggiornamento e la pertinenza dei Dati rispetto alle finalità dichiarate.

8. CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Il Titolare può comunicare i Suoi Dati e quelli dei Suoi familiari beneficiari a diverse categorie di destinatari (responsabili del trattamento, contitolari, titolari autonomi, etc.), quali ad esempio:

- Società del Gruppo Banco BPM al fine di svolgere attività amministrative e di servizio, sia nella veste di fornitori di servizi che di datori di lavoro;
- Società (datori di lavoro) esterne al Gruppo Banco BPM i cui dipendenti siano aderenti al Fondo in base alle vigenti norme statutarie;
- Enti previdenziali, Ministero della Sanità, Fondi sanitari, Fondi Pensione, Agenzia delle Entrate, Organismi di vigilanza e di categoria, Autorità, in qualità di autonomi titolari;
- Soggetti e società terze, che forniscono servizi connessi e strumentali all'attività del Fondo, operanti all'interno e all'esterno dell'Unione Europea (a titolo indicativo: istituti di credito, compagnie assicurative e broker assicurativi, consulenti e studi professionali, attuari, advisor finanziari, medici e professionisti operanti nell'ambito sanitario, strutture sanitarie, Case di cura, Ospedali, strutture sanitarie convenzionate, società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento di comunicazioni agli iscritti, società che forniscono sistemi e servizi informatici, contabili ed amministrativi, etc.) che possono trattare i Suoi dati, a seconda dei casi, in veste di titolari autonomi, contitolari ovvero responsabili esterni del trattamento, espressamente nominati.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti sopra indicati (ex art. 4, n. 9 del GDPR) è custodito presso la sede legale del Titolare e può essere richiesto al seguente indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all'attenzione del Data Protection Officer - DPO.

9. TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI EXTRA-SEE

I Dati saranno trattati all'interno dello Spazio Economico Europeo (di seguito, "SEE"), in quanto verranno gestiti e conservazioni su server ubicati all'interno dello SEE del Titolare e/o di società terze incaricate e debitamente nominate quali responsabili del trattamento.

Qualora i Dati venissero trasferiti verso Paesi che non forniscono lo stesso livello di tutela previsto dal GDPR o dalla normativa applicabile, il Fondo garantirà che ciascuno di tali soggetti destinatari assuma obblighi contrattuali specifici in conformità alle normative applicabili in materia di protezione di Dati (compresa la sottoscrizione delle Clausole Contrattuali Standard - Standard Contractual Clauses - approvate dalla Commissione Europea), salvo il caso in cui il Titolare possa fare riferimento a qualsiasi altra

base giuridica per il trasferimento di tali informazioni.

In ogni caso, l'Interessato potrà sempre richiedere maggiori informazioni, ivi compresi i Paesi destinatari dei Dati, scrivendo all'indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it

1. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

L'Interessato, in relazione ai Dati forniti, ha la facoltà di esercitare in ogni momento e in base a quanto previsto dal GDPR i diritti stabiliti da quest'ultimo e di seguito riportati:

- Diritto di accesso (art. 15 del GDPR): diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei Dati a lui relativi e la loro copia in forma intelligibile;
- Diritto di rettifica (art. 16 del GDPR): diritto alla rettifica dei Dati inesatti che lo riguardano;
- Diritto alla cancellazione "diritto all'oblio" (art. 17 del GDPR): diritto alla cancellazione dei propri Dati;
- Diritto di limitazione di trattamento (art. 18 del GDPR): diritto di ottenere la limitazione del trattamento, ad esempio, in caso di contestazione dell'esattezza dei Dati o in caso di trattamenti illeciti;
- Diritto alla portabilità dei Dati (art. 20 del GDPR): diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati che lo riguardano forniti al Titolare del trattamento e diritto di trasmettere tali Dati a un altro Titolare del trattamento senza impedimenti qualora il trattamento sia eseguito sulla base di un consenso o di un contratto e sia effettuato con mezzi automatizzati;
- Diritto di non essere sottoposto a processi decisionali automatizzati (art. 22 del GDPR): diritto a non essere sottoposto ad una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato.

L'Interessato potrà far valere i propri diritti come espressi dal GDPR, rivolgendosi direttamente al Titolare mediante apposita comunicazione all'indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it

Da ultimo, l'interessato, qualora ritenga che i propri diritti siano stati compromessi o lesi, o che il trattamento dei propri Dati sia contrario alla normativa in vigore, ha diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (art. 77 del GDPR) secondo le modalità indicate dalla medesima al seguente link: <https://www.garanteprivacy.it/diritti/come-agire-per-tutelare-i-tuoi-dati-personali/reclamo>

2. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

Il Titolare potrebbe apportare modifiche e/o integrazioni alla presente informativa anche quale conseguenza di eventuali e successive modifiche e/o integrazioni normative. In tali casi, la nuova versione della presente informativa sarà comunicata quanto prima con una modalità tale da raggiungere il più velocemente possibile gli Interessati.

Ambito BPN

MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE

(Modulo da inviare tramite posta interna a:
 99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona
 - da anticipare via posta elettronica all'indirizzo email: fondopensionibp@bancobpm.it)

COPIA PER IL DATORE DI LAVORO

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare – Ambito BPN, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Dati dell'aderente (N.B. allegare copia del documento di identità):

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:	

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

(non indicare nel caso non si sia iscritti ad altra forma di previdenza complementare in precedenza)

Dati dell'azienda

Azienda:	Matricola aziendale:
-----------------	-----------------------------

Titolo di studio

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce. In caso affermativo contattare il Fondo cedente per l'avvio della pratica di trasferimento.	
☐ Sì	☐ No

Opzione di investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

Denominazione dei comparti	Categoria*
Comparto Garantito Puro	Garantito (prevede una garanzia di restituzione di capitale)
BPN – Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto (investimento in titoli di capitale non superiore al 30% del patrimonio)
BPN – Comparto Azionario con Immobili	Azionario (investimento in titoli di capitale superiore al 50% del patrimonio)

* Definizione standard COVIP della categoria di investimento. Dettagli sugli asset dei singoli Comparti del Fondo sono reperibili nei documenti consegnati.

Tali Comparti sono offerti all'interno dell'Ambito di riferimento.

Profilo di investimento per la Contribuzione personale ed aziendale * (* N.B. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito Puro)

- ☐ **BPN – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con IMMOBILI** %
- ☐ **BPN – COMPARTO AZIONARIO con IMMOBILI** %
- ☐ **COMPARTO GARANTITO PURO** %

Profilo di investimento per il TFR maturando *

- ☐ **MEDESIMO/I Comparto/i dei contributi**
- ☐ **COMPARTO GARANTITO PURO**

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ Si rimanda all'apposita procedura on-line (accedendo alla propria Area Riservata dal sito internet www.fondopensionibancopopolare.it)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, come previsto dagli accordi sindacali e riportati nella *Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'*:

- contribuzione a proprio carico pari al _____ (minimo 0,50%) della retribuzione valida per il calcolo del TFR
 - destinazione di quote del TFR maturando pari al _____
- oppure**
- destinazione delle sole quote del TFR maturando nella misura del _____ (senza contribuzione né a mio carico né a carico del datore di lavoro)

L'ISCRITTO PRENDE ATTO CHE:

- nell'Area Pubblica del sito web del Fondo può prendere visione delle comunicazioni di carattere informativo, relative all'attività dello stesso
- nell'Area Riservata del sito web del Fondo può accedere alle comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché alla posizione individuale aggiornata.

AUTORIZZA:

- l'invio di tutte le comunicazioni riguardanti la propria posizione individuale tramite modalità telematiche o attraverso il caricamento delle stesse nell'Area riservata. Qualora volesse invece ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché la posizione individuale aggiornata in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, deve esprimere tale volontà comunicandola al Fondo all'indirizzo di posta elettronica fondopensionibp@bancobpm.it.

SI IMPEGNA:

- a osservare le disposizioni che regolano il funzionamento del Fondo ed a fornire al Fondo medesimo ed al datore di lavoro tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale complementare

DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionibancopopolare.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" messa a disposizione sul sito internet del Fondo e qui acclusa;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine

Luogo e data

Firma Aderente

Ambito CB + LuPiLi

MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE

(Modulo da inviare tramite posta interna a:
99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona
- da anticipare via posta elettronica all'indirizzo email: fondopensionibp@bancobpm.it)

COPIA PER IL FONDO

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare – Ambito CB + LuPiLi, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Dati dell'aderente (N.B. allegare copia del documento di identità):

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:	

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

(non indicare nel caso non si sia iscritti ad altra forma di previdenza complementare in precedenza)

Dati dell'azienda

Azienda:	Matricola aziendale:
-----------------	-----------------------------

Titolo di studio

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce. In caso affermativo contattare il Fondo cedente per l'avvio della pratica di trasferimento.	
☐ Sì	☐ No

Opzione di investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

Denominazione dei comparti	Categoria*
Comparto Garantito Puro	Garantito (prevede una garanzia di restituzione di capitale)
CB + LuPiLi – Comparto Obbligazionario	Obbligazionario Puro (investimento esclusivamente in titoli di debito)
CB + LuPiLi – Comparto Azionario	Azionario (investimento in titoli di capitale superiore al 50% del patrimonio)

* Definizione standard COVIP della categoria di investimento. Dettagli sugli asset dei singoli Comparti del Fondo sono reperibili nei documenti consegnati.

Tali Comparti sono offerti all'interno dell'Ambito di riferimento.

<u>Profilo di investimento per la Contribuzione personale ed aziendale *</u> (*N.B. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito Puro)	
☐ CB + LuPiLi – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO	 %
☐ CB + LuPiLi – COMPARTO AZIONARIO	 %
☐ COMPARTO GARANTITO PURO	 %
<u>Profilo di investimento per il TFR maturando *</u>	
☐ MEDESIMO/I Comparto/i dei contributi	
☐ COMPARTO GARANTITO PURO	

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ Si rimanda all'apposita procedura on-line (accedendo alla propria Area Riservata dal sito internet www.fondopensionibancopopolare.it)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, come previsto dagli accordi sindacali e riportati nella *Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'*:

- contribuzione a proprio carico pari al _____ (minimo 0,50%) della retribuzione valida per il calcolo del TFR
 - destinazione di quote del TFR maturando pari al _____
- oppure**
- destinazione delle sole quote del TFR maturando nella misura del _____ (senza contribuzione né a mio carico né a carico del datore di lavoro)

L'ADERENTE PRENDE ATTO CHE:

- nell'Area Pubblica del sito web del Fondo può prendere visione delle comunicazioni di carattere informativo, relative all'attività dello stesso
- nell'Area Riservata del sito web del Fondo può accedere alle comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché alla posizione individuale aggiornata.

AUTORIZZA:

- l'invio di tutte le comunicazioni riguardanti la propria posizione individuale tramite modalità telematiche o attraverso il caricamento delle stesse nell'Area riservata. Qualora volesse invece ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché la posizione individuale aggiornata in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, deve esprimere tale volontà comunicandola al Fondo all'indirizzo di posta elettronica fondopensionibp@bancobpm.it.

SI IMPEGNA:

- a osservare le disposizioni che regolano il funzionamento del Fondo ed a fornire al Fondo medesimo ed al datore di lavoro tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale complementare

DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionibancopopolare.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" messa a disposizione sul sito internet del Fondo e qui acclusa;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine

Luogo e data

Firma Aderente

Dati dell'aderente:

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:
-----------------	--------------	------------------------

Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ☐ ne so poco
- ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- ☐ non ne sono al corrente
- ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

..... anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

..... per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- ☐ sì
- ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- ☐ sì
- ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- ☐ 2 anni (punteggio 1)
- ☐ 5 anni (punteggio 2)
- ☐ 7 anni (punteggio 3)
- ☐ 10 anni (punteggio 4)
- ☐ 20 anni (punteggio 5)
- ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito Obbligazionario Puro Obbligazionario Misto *	Obbligazionario Misto *	Azionario
* Nota Bene: la classificazione in Obbligazionario Misto prevede un investimento in titoli di capitale non superiore al 30% del patrimonio ed è attuabile attraverso una combinazione di Comparti indicativamente pari al 30% Azionario e 70% Obbligazionario Puro. In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Luogo e data

Firma dell'aderente

.....

.....

IN ALTERNATIVA

(qualora il Questionario non sia stato compilato o sia compilato parzialmente)

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data

Firma dell'aderente

.....

.....

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni:

Contatto del mezzo Incaricato

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente, Parte II 'Le informazioni integrative' della Nota informativa unitamente all'Appendice

'Informativa sulla sostenibilità: invio del mezzo

Scheda dei costi nostro Fondo: invio del mezzo

Scheda dei costi altro Fondo: invio del mezzo

Firma su ogni pagina della scheda costi dell'Altro Fondo: verificato in data

Presenza documento di riconoscimento in corso di validità: verificato in data

INFORMATIVA (ISCRITTI E FAMILIARI)¹
AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016

Gentile Iscritto,

Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 679/2016 (di seguito, “GDPR”), desidera informarLa, in qualità di soggetto interessato, che i Suoi dati personali e quelli dei Suoi familiari beneficiari delle prestazioni erogate da Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, “Interessato” o “Interessati”) verranno trattati in piena conformità con il GDPR nonché con il D. Lgs. 196/2003 (di seguito, “Codice Privacy”), così come aggiornato e modificato dal D. Lgs. 101/2018 e ss.mm.ii.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il titolare del trattamento è Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, “Fondo” o “Titolare”) con sede legale in Piazza Nogara n. 2 – 37121 – Verona (VR). In tale veste, il Fondo è responsabile di garantire l’applicazione delle misure tecniche e organizzative necessarie e adeguate alla protezione dei dati personali dei propri iscritti e dei relativi familiari beneficiari delle prestazioni erogate.

Il Titolare, nell’ambito del proprio assetto organizzativo, ha il compito di designare i soggetti autorizzati al trattamento dei dati personali attribuendo agli stessi specifici compiti e funzioni mediante apposito atto di nomina.

2. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Fondo ha inoltre nominato un responsabile della protezione dei dati (di seguito, “DPO”) ai sensi degli artt. 37 – 39 del GDPR, il cui ruolo è quello di garantire il pieno rispetto delle norme in materia di protezione dei dati personali. Il DPO può essere contattato al seguente indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all’attenzione del Data Protection Officer - DPO.

3. CATEGORIE DI DATI PERSONALI TRATTATI

I dati personali (di seguito, “Dati”) oggetto di trattamento sono i seguenti:

- Dati personali “comuni”: quali nome, cognome, indirizzo e-mail, numero di telefono, codice fiscale, dati relativi all’ubicazione, numero di identificazione, identificativo online;
- Dati particolari: dati personali ex art. 9 del GDPR che possano rivelare, a titolo esemplificativo, l’appartenenza sindacale e/o lo stato di salute della persona.

4. FONTE DEI DATI PERSONALI

I Dati oggetto di trattamento sono raccolti direttamente presso l’Interessato o presso i Suoi familiari beneficiari.

5. BASE GIURIDICA, FINALITÀ DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Dati saranno trattati dal Titolare per le seguenti finalità:

1. Contratto o misure precontrattuali (art. 6, par. 1, lett. b) del GDPR)

- a) Adesione al Fondo e attività ordinarie correlate all’adesione;
- b) Finalità connesse al necessario espletamento di attività amministrative contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali ed al funzionamento istituzionale del Fondo;
- c) Attività volte a fornire agli iscritti e ai relativi familiari beneficiari, all’atto del pensionamento, le prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio. A tal fine il Fondo provvede alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse, nell’esclusivo interesse degli iscritti e all’erogazione delle prestazioni previste dalla normativa in materia di previdenza complementare;
- d) Attività volte a fornire agli iscritti e ai relativi familiari beneficiari prestazioni accessorie.
- I dati personali “comuni” trattati per le finalità di cui sopra alle lettere a), b), c) e d) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell’iscrizione al Fondo.

2. Obbligo di legge (art. 6, par. 1, lett. c) del GDPR)

- e) Assolvere ad obblighi di legge in materia civilistica, penale, fiscale, di normativa comunitaria e di vigilanza, nonché di norme, codici, procedure approvati da Autorità e altre Istituzioni competenti.
- I dati personali “comuni” trattati per la finalità di cui sopra alla lettera e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell’iscrizione al Fondo.

Inoltre, il Titolare tratta dati particolari per le finalità sopra indicate alle lettere a), b), c), d) ed e); il trattamento di tali dati personali si basa su art. 9, par. 2, lett. b) del GDPR così come definito dal punto 2 dell’Allegato n. 1 al “Provvedimento recante le prescrizioni relative al trattamento di categorie particolari di dati, ai sensi dell’art. 21, comma 1 del D. Lgs. 10 agosto 2018, n. 101” che prevede le “Prescrizioni relative al trattamento di categorie particolari di dati da parte degli organismi di tipo associativo, delle fondazioni, delle chiese e associazioni o comunità religiose (aut. gen. n. 3/2016)”.

¹Coniuge, convivente, figli, parenti, etc.

- I dati particolari trattati per le finalità di cui sopra alle lettere a), b), c), d) ed e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell'iscrizione al Fondo.

N.B. Qualora, in caso di contenzioso, fosse necessario accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare, il periodo di conservazione dei Dati raccolti, per le finalità di cui sopra, potrebbe estendersi in ragione della possibilità che in quell'arco temporale sia necessario predisporre elementi difensivi. In tal caso la conservazione di detti Dati avverrà esclusivamente fino alla conclusione del contenzioso.

Decorsi i termini di conservazione sopra indicati, i Dati verranno cancellati, distrutti o resi anonimi.

6. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI PERSONALI

In riferimento ai dati personali comuni:

- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera a) è necessario pena l'impossibilità di procedere con l'adesione al Fondo e le relative attività ordinarie;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera b) è necessario, pena l'impossibilità di procedere con l'espletamento delle attività amministrative contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali ed al funzionamento istituzionale del Fondo;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per le finalità di cui alle lettere c) e d) è necessario pena l'oggettiva impossibilità per il Fondo di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera d) è obbligatorio affinché il Fondo possa adempiere agli obblighi di legge.

In riferimento ai dati particolari:

- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per le finalità di cui alle lettere a), b), c), d) ed e) è necessario affinché il Titolare possa porre in essere tali attività di trattamento.

7. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Titolare tratterà i Suoi Dati e quelli dei Suoi familiari beneficiari delle prestazioni erogate dal Fondo sia in modo cartaceo che digitale. Potranno essere effettuate operazioni di raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione e distruzione ed ogni altra opportuna operazione nel rispetto delle disposizioni di legge necessarie a garantire, tra l'altro, la riservatezza e la sicurezza dei Dati nonché l'esattezza, l'aggiornamento e la pertinenza dei Dati rispetto alle finalità dichiarate.

8. CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Il Titolare può comunicare i Suoi Dati e quelli dei Suoi familiari beneficiari a diverse categorie di destinatari (responsabili del trattamento, contitolari, titolari autonomi, etc.), quali ad esempio:

- Società del Gruppo Banco BPM al fine di svolgere attività amministrative e di servizio, sia nella veste di fornitori di servizi che di datori di lavoro;
- Società (datori di lavoro) esterne al Gruppo Banco BPM i cui dipendenti siano aderenti al Fondo in base alle vigenti norme statutarie;
- Enti previdenziali, Ministero della Sanità, Fondi sanitari, Fondi pensione, Agenzia delle Entrate, Organismi di vigilanza e di categoria, Autorità, in qualità di autonomi titolari;
- Soggetti e società terze, che forniscono servizi connessi e strumentali all'attività del Fondo, operanti all'interno e all'esterno dell'Unione Europea (a titolo indicativo: istituti di credito, compagnie assicurative e broker assicurativi, consulenti e studi professionali, attuari, advisor finanziari, medici e professionisti operanti nell'ambito sanitario, strutture sanitarie, Case di cura, Ospedali, strutture sanitarie convenzionate, società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento di comunicazioni agli iscritti, società che forniscono sistemi e servizi informatici, contabili ed amministrativi, etc.) che possono trattare i Suoi dati, a seconda dei casi, in veste di titolari autonomi, contitolari ovvero responsabili esterni del trattamento, espressamente nominati.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti sopra indicati (ex art. 4, n. 9 del GDPR) è custodito presso la sede legale del Titolare e può essere richiesto al seguente indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all'attenzione del Data Protection Officer - DPO.

9. TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI EXTRA-SEE

I Dati saranno trattati all'interno dello Spazio Economico Europeo (di seguito, "SEE"), in quanto verranno gestiti e conservazioni su server ubicati all'interno dello SEE del Titolare e/o di società terze incaricate e debitamente nominate quali responsabili del trattamento.

Qualora i Dati venissero trasferiti verso Paesi che non forniscono lo stesso livello di tutela previsto dal GDPR o dalla normativa applicabile, il Fondo garantirà che ciascuno di tali soggetti destinatari assuma obblighi contrattuali specifici in conformità alle normative applicabili in materia di protezione di Dati (compresa la sottoscrizione delle Clausole Contrattuali Standard - Standard Contractual Clauses - approvate dalla Commissione Europea), salvo il caso in cui il Titolare possa fare riferimento a qualsiasi altra

base giuridica per il trasferimento di tali informazioni.

In ogni caso, l'Interessato potrà sempre richiedere maggiori informazioni, ivi compresi i Paesi destinatari dei Dati, scrivendo all'indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it

1. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

L'Interessato, in relazione ai Dati forniti, ha la facoltà di esercitare in ogni momento e in base a quanto previsto dal GDPR i diritti stabiliti da quest'ultimo e di seguito riportati:

- Diritto di accesso (art. 15 del GDPR): diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei Dati a lui relativi e la loro copia in forma intelligibile;
- Diritto di rettifica (art. 16 del GDPR): diritto alla rettifica dei Dati inesatti che lo riguardano;
- Diritto alla cancellazione "diritto all'oblio" (art. 17 del GDPR): diritto alla cancellazione dei propri Dati;
- Diritto di limitazione di trattamento (art. 18 del GDPR): diritto di ottenere la limitazione del trattamento, ad esempio, in caso di contestazione dell'esattezza dei Dati o in caso di trattamenti illeciti;
- Diritto alla portabilità dei Dati (art. 20 del GDPR): diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati che lo riguardano forniti al Titolare del trattamento e diritto di trasmettere tali Dati a un altro Titolare del trattamento senza impedimenti qualora il trattamento sia eseguito sulla base di un consenso o di un contratto e sia effettuato con mezzi automatizzati;
- Diritto di non essere sottoposto a processi decisionali automatizzati (art. 22 del GDPR): diritto a non essere sottoposto ad una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato.

L'Interessato potrà far valere i propri diritti come espressi dal GDPR, rivolgendosi direttamente al Titolare mediante apposita comunicazione all'indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it

Da ultimo, l'interessato, qualora ritenga che i propri diritti siano stati compromessi o lesi, o che il trattamento dei propri Dati sia contrario alla normativa in vigore, ha diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (art. 77 del GDPR) secondo le modalità indicate dalla medesima al seguente link: <https://www.garanteprivacy.it/diritti/come-agire-per-tutelare-i-tuoi-dati-personali/reclamo>

2. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

Il Titolare potrebbe apportare modifiche e/o integrazioni alla presente informativa anche quale conseguenza di eventuali e successive modifiche e/o integrazioni normative. In tali casi, la nuova versione della presente informativa sarà comunicata quanto prima con una modalità tale da raggiungere il più velocemente possibile gli Interessati.

Ambito CB + LuPiLi

MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE

(Modulo da inviare tramite posta interna a:
 99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona
 - da anticipare via posta elettronica all'indirizzo email: fondopensionibp@bancobpm.it)

COPIA PER IL DATORE DI LAVORO

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare – Ambito CB + LuPiLi, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Dati dell'aderente (N.B. allegare copia del documento di identità):

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:	

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

(non indicare nel caso non si sia iscritti ad altra forma di previdenza complementare in precedenza)

--

Dati dell'azienda

Azienda:	Matricola aziendale:
-----------------	-----------------------------

Titolo di studio

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce. In caso affermativo contattare il Fondo cedente per l'avvio della pratica di trasferimento.	
☐ Sì	☐ No

Opzione di investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

Denominazione dei comparti	Categoria*
Comparto Garantito Puro	Garantito (prevede una garanzia di restituzione di capitale)
CB + LuPiLi – Comparto Obbligazionario	Obbligazionario Puro (investimento esclusivamente in titoli di debito)
CB + LuPiLi – Comparto Azionario	Azionario (investimento in titoli di capitale superiore al 50% del patrimonio)

* Definizione standard COVIP della categoria di investimento. Dettagli sugli asset dei singoli Comparti del Fondo sono reperibili nei documenti consegnati.

Tali Comparti sono offerti all'interno dell'Ambito di riferimento.

Profilo di investimento per la Contribuzione personale ed aziendale * (* N.B. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito Puro)

- ☐ **CB + LuPiLi – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO** %
- ☐ **CB + LuPiLi – COMPARTO AZIONARIO** %
- ☐ **COMPARTO GARANTITO PURO** %

Profilo di investimento per la il TFR maturando *

- ☐ **MEDESIMO/I Comparto/i dei contributi**
- ☐ **COMPARTO GARANTITO PURO**

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ Si rimanda all'apposita procedura on-line (accedendo alla propria Area Riservata dal sito internet www.fondopensionibancopopolare.it)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, come previsto dagli accordi sindacali e riportati nella *Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'*:

- contribuzione a proprio carico pari al _____ (minimo 0,50%) della retribuzione valida per il calcolo del TFR
 - destinazione di quote del TFR maturando pari al _____
- oppure**
- destinazione delle sole quote del TFR maturando nella misura del _____ (senza contribuzione né a mio carico né a carico del datore di lavoro)

L'ADERENTE PRENDE ATTO CHE:

- nell'Area Pubblica del sito web del Fondo può prendere visione delle comunicazioni di carattere informativo, relative all'attività dello stesso
- nell'Area Riservata del sito web del Fondo può accedere alle comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché alla posizione individuale aggiornata.

AUTORIZZA:

- l'invio di tutte le comunicazioni riguardanti la propria posizione individuale tramite modalità telematiche o attraverso il caricamento delle stesse nell'Area riservata. Qualora volesse invece ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché la posizione individuale aggiornata in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, deve esprimere tale volontà comunicandola al Fondo all'indirizzo di posta elettronica fondopensionibp@bancobpm.it.

SI IMPEGNA:

- a osservare le disposizioni che regolano il funzionamento del Fondo ed a fornire al Fondo medesimo ed al datore di lavoro tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale complementare

DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionibancopopolare.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" messa a disposizione sul sito internet del Fondo e qui acclusa;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine

Luogo e data

Firma Aderente

Ambito BP

MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE DEL FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO

(Modulo da inviare tramite posta interna a:
99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona
- da anticipare via posta elettronica all'indirizzo email: fondopensionibp@bancobpm.it)

COPIA PER IL FONDO

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare – Ambito BP, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			

Dati dell'azienda

Azienda:	Matricola aziendale:
----------	----------------------

Dati del familiare a carico fiscalmente (N.B. allegare copia del documento di identità):

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:	Data di rilascio:		

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

(non indicare nel caso il familiare non sia iscritto ad altra forma di previdenza complementare in precedenza)

Titolo di studio del familiare a carico fiscalmente

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se il familiare a carico fiscalmente già aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce. In caso affermativo contattare il Fondo cedente per l'avvio della pratica di trasferimento.	
Si ☐	No ☐

Opzione di investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

Denominazione dei comparti	Categoria
Comparto Garantito Puro	Garantito (prevede una garanzia di restituzione di capitale)
BP – Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto (investimento in titoli di capitale non superiore al 30% del patrimonio)
BP – Comparto Azionario con Immobili	Azionario (investimento in titoli di capitale superiore al 50% del patrimonio)

* Definizione standard COVIP della categoria di investimento. Dettagli sugli asset dei singoli Comparti del Fondo sono reperibili nei documenti consegnati.

Tali Comparti sono offerte all'interno dell'Ambito di riferimento.

<u>Profilo di investimento per la contribuzione personale</u> (N.B. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito Puro)	
☐ BP – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con IMMOBILI	 %
☐ BP – COMPARTO AZIONARIO con IMMOBILI	 %
☐ COMPARTO GARANTITO PURO	 %

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ Si rimanda all'apposita procedura on-line (accedendo alla propria Area Riservata dal sito internet www.fondopensionibancopopolare.it)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione la seguente quota da versare al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, come previsto dagli accordi sindacali e riportati nella *Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'*:

- contribuzione a proprio carico a favore del familiare fiscalmente a carico pari ad annui Euro _____ (minimo €360)

L'ADERENTE PRENDE ATTO CHE:

- nell'Area Pubblica del sito web del Fondo può prendere visione delle comunicazioni di carattere informativo, relative all'attività dello stesso
- nell'Area Riservata del sito web del Fondo può accedere alle comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché alla posizione individuale aggiornata.

AUTORIZZA:

- l'invio di tutte le comunicazioni riguardanti la posizione individuale del proprio familiare tramite modalità telematiche o attraverso il caricamento delle stesse nell'Area riservata. Qualora volesse invece ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché la posizione individuale aggiornata in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, deve esprimere tale volontà comunicandola al Fondo all'indirizzo di posta elettronica fondopensionibp@bancobpm.it.

SI IMPEGNA:

- a far osservare al familiare per il proprio tramite le disposizioni che regolano il funzionamento del Fondo ed a fornire al Fondo medesimo ed al datore di lavoro tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale complementare
- a comunicare tempestivamente al Fondo la perdita del requisito di "fiscalmente a carico" del familiare

DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- che il familiare ha sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionibancopopolare.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'"Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" messa a disposizione sul sito internet del Fondo e qui acclusa;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data

Firma Aderente e del familiare, se maggiorenne

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

(da compilare solo in caso di adesione di familiare fiscalmente a carico maggiorenne)

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

Dati del familiare a carico fiscalmente per il quale si richiede l'adesione:

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:
----------	-------	-----------------

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ☐ ne so poco
- ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- ☐ non ne sono al corrente
- ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

..... anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

..... per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- ☐ sì
- ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- ☐ sì
- ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- ☐ 2 anni (punteggio 1)
- ☐ 5 anni (punteggio 2)
- ☐ 7 anni (punteggio 3)
- ☐ 10 anni (punteggio 4)
- ☐ 20 anni (punteggio 5)
- ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito Obbligazionario Misto	Obbligazionario Misto	Azionario
In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Luogo e data

Firma del familiare fiscalmente a carico, se maggiorenne

.....

.....

IN ALTERNATIVA

(qualora il Questionario non sia stato compilato, sia compilato parzialmente o l'adesione riguardi il familiare a carico fiscalmente minorenne)

L'aderente o il familiare fiscalmente a carico maggiorenne, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data

Firma dell'aderente o del familiare fiscalmente a carico, se maggiorenne

.....

.....

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni:

Contatto del mezzo Incaricato

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente, Parte II 'Le informazioni integrative' della Nota informativa unitamente all' Appendice

'Informativa sulla sostenibilità: invio del mezzo

Scheda dei costi nostro Fondo: invio del mezzo

Scheda dei costi altro Fondo: invio del mezzo

Firma su ogni pagina della scheda costi dell'Altro Fondo: verificato in data

Presenza documento di riconoscimento in corso di validità: verificato in data

INFORMATIVA (ISCRITTI E FAMILIARI)¹
AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016

Gentile Iscritto,

Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 679/2016 (di seguito, “**GDPR**”), desidera informarla, in qualità di soggetto interessato, che i Suoi dati personali e quelli dei Suoi familiari beneficiari delle prestazioni erogate da Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, “**Interessato**” o “**Interessati**”) verranno trattati in piena conformità con il GDPR nonché con il D. Lgs. 196/2003 (di seguito, “**Codice Privacy**”), così come aggiornato e modificato dal D. Lgs. 101/2018 e ss.mm.ii.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il titolare del trattamento è Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, “**Fondo**” o “**Titolare**”) con sede legale in Piazza Nogara n. 2 – 37121 – Verona (VR). In tale veste, il Fondo è responsabile di garantire l’applicazione delle misure tecniche e organizzative necessarie e adeguate alla protezione dei dati personali dei propri iscritti e dei relativi familiari beneficiari delle prestazioni erogate.

Il Titolare, nell’ambito del proprio assetto organizzativo, ha il compito di designare i soggetti autorizzati al trattamento dei dati personali attribuendo agli stessi specifici compiti e funzioni mediante apposito atto di nomina.

2. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Fondo ha inoltre nominato un responsabile della protezione dei dati (di seguito, “**DPO**”) ai sensi degli artt. 37 – 39 del GDPR, il cui ruolo è quello di garantire il pieno rispetto delle norme in materia di protezione dei dati personali. Il DPO può essere contattato al seguente indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all’attenzione del Data Protection Officer - DPO.

3. CATEGORIE DI DATI PERSONALI TRATTATI

I dati personali (di seguito, “**Dati**”) oggetto di trattamento sono i seguenti:

- Dati personali “comuni”: quali nome, cognome, indirizzo e-mail, numero di telefono, codice fiscale, dati relativi all’ubicazione, numero di identificazione, identificativo online;
- Dati particolari: dati personali ex art. 9 del GDPR che possano rivelare, a titolo esemplificativo, l’appartenenza sindacale e/o lo stato di salute della persona.

4. FONTE DEI DATI PERSONALI

I Dati oggetto di trattamento sono raccolti direttamente presso l’Interessato o presso i Suoi familiari beneficiari.

5. BASE GIURIDICA, FINALITÀ DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Dati saranno trattati dal Titolare per le seguenti finalità:

1. Contratto o misure precontrattuali (art. 6, par. 1, lett. b) del GDPR)

- a) Adesione al Fondo e attività ordinarie correlate all’adesione;
- b) Finalità connesse al necessario espletamento di attività amministrative contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali ed al funzionamento istituzionale del Fondo;
- c) Attività volte a fornire agli iscritti e ai relativi familiari beneficiari, all’atto del pensionamento, le prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio. A tal fine il Fondo provvede alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse, nell’esclusivo interesse degli iscritti e all’erogazione delle prestazioni previste dalla normativa in materia di previdenza complementare;
- d) Attività volte a fornire agli iscritti e ai relativi familiari beneficiari prestazioni accessorie.
- I dati personali “comuni” trattati per le finalità di cui sopra alle lettere a), b), c) e d) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell’iscrizione al Fondo.

2. Obbligo di legge (art. 6, par. 1, lett. c) del GDPR)

- e) Assolvere ad obblighi di legge in materia civilistica, penale, fiscale, di normativa comunitaria e di vigilanza, nonché di norme, codici, procedure approvati da Autorità e altre Istituzioni competenti.
- I dati personali “comuni” trattati per la finalità di cui sopra alla lettera e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell’iscrizione al Fondo.

Inoltre, il Titolare tratta dati particolari per le finalità sopra indicate alle lettere a), b), c), d) ed e); il trattamento di tali dati personali si basa su art. 9, par. 2, lett. b) del GDPR così come definito dal punto 2 dell’Allegato n. 1 al “*Provvedimento recante le prescrizioni relative al trattamento di categorie particolari di dati, ai sensi dell’art. 21, comma 1 del D. Lgs. 10 agosto 2018, n. 101*” che prevede le “*Prescrizioni relative al trattamento di categorie particolari di dati da parte degli organismi di tipo associativo, delle fondazioni, delle chiese e associazioni o comunità religiose (aut. gen. n. 3/2016)*”.

¹Coniuge, convivente, figli, parenti, etc.

- I dati particolari trattati per le finalità di cui sopra alle lettere a), b), c), d) ed e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell'iscrizione al Fondo.

N.B. Qualora, in caso di contenzioso, fosse necessario accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare, il periodo di conservazione dei Dati raccolti, per le finalità di cui sopra, potrebbe estendersi in ragione della possibilità che in quell'arco temporale sia necessario predisporre elementi difensivi. In tal caso la conservazione di detti Dati avverrà esclusivamente fino alla conclusione del contenzioso.

Decorsi i termini di conservazione sopra indicati, i Dati verranno cancellati, distrutti o resi anonimi.

6. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI PERSONALI

In riferimento ai dati personali comuni:

- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera a) è necessario pena l'impossibilità di procedere con l'adesione al Fondo e le relative attività ordinarie;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera b) è necessario, pena l'impossibilità di procedere con l'espletamento delle attività amministrative contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali ed al funzionamento istituzionale del Fondo;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per le finalità di cui alle lettere c) e d) è necessario pena l'oggettiva impossibilità per il Fondo di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera d) è obbligatorio affinché il Fondo possa adempiere agli obblighi di legge.

In riferimento ai dati particolari:

- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per le finalità di cui alle lettere a), b), c), d) ed e) è necessario affinché il Titolare possa porre in essere tali attività di trattamento.

7. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Titolare tratterà i Suoi Dati e quelli dei Suoi familiari beneficiari delle prestazioni erogate dal Fondo sia in modo cartaceo che digitale. Potranno essere effettuate operazioni di raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione e distruzione ed ogni altra opportuna operazione nel rispetto delle disposizioni di legge necessarie a garantire, tra l'altro, la riservatezza e la sicurezza dei Dati nonché l'esattezza, l'aggiornamento e la pertinenza dei Dati rispetto alle finalità dichiarate.

8. CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Il Titolare può comunicare i Suoi Dati e quelli dei Suoi familiari beneficiari a diverse categorie di destinatari (responsabili del trattamento, contitolari, titolari autonomi, etc.), quali ad esempio:

- Società del Gruppo Banco BPM al fine di svolgere attività amministrative e di servizio, sia nella veste di fornitori di servizi che di datori di lavoro;
- Società (datori di lavoro) esterne al Gruppo Banco BPM i cui dipendenti siano aderenti al Fondo in base alle vigenti norme statutarie;
- Enti previdenziali, Ministero della Sanità, Fondi sanitari, Fondi Pensione, Agenzia delle Entrate, Organismi di vigilanza e di categoria, Autorità, in qualità di autonomi titolari;
- Soggetti e società terze, che forniscono servizi connessi e strumentali all'attività del Fondo, operanti all'interno e all'esterno dell'Unione Europea (a titolo indicativo: istituti di credito, compagnie assicurative e broker assicurativi, consulenti e studi professionali, attuari, advisor finanziari, medici e professionisti operanti nell'ambito sanitario, strutture sanitarie, Case di cura, Ospedali, strutture sanitarie convenzionate, società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento di comunicazioni agli iscritti, società che forniscono sistemi e servizi informatici, contabili ed amministrativi, etc.) che possono trattare i Suoi dati, a seconda dei casi, in veste di titolari autonomi, contitolari ovvero responsabili esterni del trattamento, espressamente nominati.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti sopra indicati (ex art. 4, n. 9 del GDPR) è custodito presso la sede legale del Titolare e può essere richiesto al seguente indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all'attenzione del Data Protection Officer - DPO.

9. TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI EXTRA-SEE

I Dati saranno trattati all'interno dello Spazio Economico Europeo (di seguito, "SEE"), in quanto verranno gestiti e conservazioni su server ubicati all'interno dello SEE del Titolare e/o di società terze incaricate e debitamente nominate quali responsabili del trattamento.

Qualora i Dati venissero trasferiti verso Paesi che non forniscono lo stesso livello di tutela previsto dal GDPR o dalla normativa applicabile, il Fondo garantirà che ciascuno di tali soggetti destinatari assuma obblighi contrattuali specifici in conformità alle normative applicabili in materia di protezione di Dati (compresa la sottoscrizione delle Clausole Contrattuali Standard - Standard Contractual Clauses - approvate dalla Commissione Europea), salvo il caso in cui il Titolare possa fare riferimento a qualsiasi altra

base giuridica per il trasferimento di tali informazioni.

In ogni caso, l'Interessato potrà sempre richiedere maggiori informazioni, ivi compresi i Paesi destinatari dei Dati, scrivendo all'indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it

1. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

L'Interessato, in relazione ai Dati forniti, ha la facoltà di esercitare in ogni momento e in base a quanto previsto dal GDPR i diritti stabiliti da quest'ultimo e di seguito riportati:

- Diritto di accesso (art. 15 del GDPR): diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei Dati a lui relativi e la loro copia in forma intelligibile;
- Diritto di rettifica (art. 16 del GDPR): diritto alla rettifica dei Dati inesatti che lo riguardano;
- Diritto alla cancellazione "diritto all'oblio" (art. 17 del GDPR): diritto alla cancellazione dei propri Dati;
- Diritto di limitazione di trattamento (art. 18 del GDPR): diritto di ottenere la limitazione del trattamento, ad esempio, in caso di contestazione dell'esattezza dei Dati o in caso di trattamenti illeciti;
- Diritto alla portabilità dei Dati (art. 20 del GDPR): diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati che lo riguardano forniti al Titolare del trattamento e diritto di trasmettere tali Dati a un altro Titolare del trattamento senza impedimenti qualora il trattamento sia eseguito sulla base di un consenso o di un contratto e sia effettuato con mezzi automatizzati;
- Diritto di non essere sottoposto a processi decisionali automatizzati (art. 22 del GDPR): diritto a non essere sottoposto ad una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato.

L'Interessato potrà far valere i propri diritti come espressi dal GDPR, rivolgendosi direttamente al Titolare mediante apposita comunicazione all'indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it

Da ultimo, l'interessato, qualora ritenga che i propri diritti siano stati compromessi o lesi, o che il trattamento dei propri Dati sia contrario alla normativa in vigore, ha diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (art. 77 del GDPR) secondo le modalità indicate dalla medesima al seguente link: <https://www.garanteprivacy.it/diritti/come-agire-per-tutelare-i-tuoi-dati-personali/reclamo>

2. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

Il Titolare potrebbe apportare modifiche e/o integrazioni alla presente informativa anche quale conseguenza di eventuali e successive modifiche e/o integrazioni normative. In tali casi, la nuova versione della presente informativa sarà comunicata quanto prima con una modalità tale da raggiungere il più velocemente possibile gli Interessati.

Ambito BP

MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE DEL FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO

(Modulo da inviare tramite posta interna a:
99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona
- da anticipare via posta elettronica all'indirizzo email: fondopensionibp@bancobpm.it)

COPIA PER IL DATORE DI LAVORO

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare – Ambito BP, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			

Dati dell'azienda

Azienda:	Matricola aziendale:
----------	----------------------

Dati del familiare a carico fiscalmente (N.B. allegare copia del documento di identità):

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:	Data di rilascio:		

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

(non indicare nel caso il familiare non sia iscritto ad altra forma di previdenza complementare in precedenza)

Titolo di studio del familiare a carico fiscalmente

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se il familiare a carico fiscalmente già aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce. In caso affermativo contattare il Fondo cedente per l'avvio della pratica di trasferimento.	
Si ☐	No ☐

Opzione di investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

Denominazione dei comparti	Categoria
Comparto Garantito Puro	Garantito (prevede una garanzia di restituzione di capitale)
BP – Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto (investimento in titoli di capitale non superiore al 30% del patrimonio)
BP – Comparto Azionario con Immobili	Azionario (investimento in titoli di capitale superiore al 50% del patrimonio)

* Definizione standard COVIP della categoria di investimento. Dettagli sugli asset dei singoli Comparti del Fondo sono reperibili nei documenti consegnati.

Tali Comparti sono offerti all'interno dell'Ambito di riferimento.

Profilo di investimento per la contribuzione personale (N.B. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito Puro)	
☐ BP – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con IMMOBILI	 %
☐ BP – COMPARTO AZIONARIO con IMMOBILI	 %
☐ COMPARTO GARANTITO PURO	 %

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ Si rimanda all'apposita procedura on-line (accedendo alla propria Area Riservata dal sito internet www.fondopensionibancopopolare.it)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione la seguente quota da versare al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, come previsto dagli accordi sindacali e riportati nella <i>Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'</i> :	
- <u>contribuzione a proprio carico</u> a favore del familiare fiscalmente a carico pari ad annui Euro _____ (minimo €360)	

L'ADERENTE PRENDE ATTO CHE:

- nell'Area Pubblica del sito web del Fondo può prendere visione delle comunicazioni di carattere informativo, relative all'attività dello stesso
- nell'Area Riservata del sito web del Fondo può accedere alle comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché alla posizione individuale aggiornata.

AUTORIZZA:

- l'invio di tutte le comunicazioni riguardanti la posizione individuale del proprio familiare tramite modalità telematiche o attraverso il caricamento delle stesse nell'Area riservata. Qualora volesse invece ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché la posizione individuale aggiornata in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, deve esprimere tale volontà comunicandola al Fondo all'indirizzo di posta elettronica fondopensionibp@bancobpm.it.

SI IMPEGNA:

- a far osservare al familiare per il proprio tramite le disposizioni che regolano il funzionamento del Fondo ed a fornire al Fondo medesimo ed al datore di lavoro tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale complementare
- a comunicare tempestivamente al Fondo la perdita del requisito di "fiscalmente a carico" del familiare

DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- che il familiare ha sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionibancopopolare.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'"Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" messa a disposizione sul sito internet del Fondo e qui acclusa;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data

Firma Aderente e del familiare, se maggiorenne

Ambito BPL

MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE DEL FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO

(Modulo da inviare tramite posta interna a:
99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona
- da anticipare via posta elettronica all'indirizzo email: fondopensionibp@bancobpm.it)

COPIA PER IL FONDO

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare – Ambito BPL, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			

Dati dell'azienda

Azienda:	Matricola aziendale:
----------	----------------------

Dati del familiare a carico fiscalmente (N.B. allegare copia del documento di identità):

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:	

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

(non indicare nel caso il familiare non sia iscritto ad altra forma di previdenza complementare in precedenza)

Titolo di studio del familiare a carico fiscalmente

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se il familiare a carico fiscalmente già aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce. In caso affermativo contattare il Fondo cedente per l'avvio della pratica di trasferimento.	
Si ☐	No ☐

Opzione di investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

Denominazione dei comparti	Categoria
Comparto Garantito Puro	Garantito (prevede una garanzia di restituzione di capitale)
BPL – Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto (investimento in titoli di capitale non superiore al 30% del patrimonio)
BPL – Comparto Azionario con Immobili	Azionario (investimento in titoli di capitale superiore al 50% del patrimonio)

* Definizione standard COVIP della categoria di investimento. Dettagli sugli asset dei singoli Comparti del Fondo sono reperibili nei documenti consegnati.

Tali Comparti sono offerte all'interno dell'Ambito di riferimento.

<u>Profilo di investimento per la contribuzione personale</u> (N.B. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito Puro)	
☐ BPL – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con IMMOBILI	 %
☐ BPL – COMPARTO AZIONARIO con IMMOBILI	 %
☐ COMPARTO GARANTITO PURO	 %

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ Si rimanda all'apposita procedura on-line (accedendo alla propria Area Riservata dal sito internet www.fondopensionibancopopolare.it)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione la seguente quota da versare al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, come previsto dagli accordi sindacali e riportati nella <i>Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'</i> :	
- <u>contribuzione a proprio carico</u> a favore del familiare fiscalmente a carico pari ad annui Euro _____ (minimo €360)	

L'ADERENTE PRENDE ATTO CHE:

- nell'Area Pubblica del sito web del Fondo può prendere visione delle comunicazioni di carattere informativo, relative all'attività dello stesso
- nell'Area Riservata del sito web del Fondo può accedere alle comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché alla posizione individuale aggiornata.

AUTORIZZA:

- l'invio di tutte le comunicazioni riguardanti la posizione individuale del proprio familiare tramite modalità telematiche o attraverso il caricamento delle stesse nell'Area riservata. Qualora volesse invece ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché la posizione individuale aggiornata in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, deve esprimere tale volontà comunicandola al Fondo all'indirizzo di posta elettronica fondopensionibp@bancobpm.it.

SI IMPEGNA:

- a far osservare al familiare per il proprio tramite le disposizioni che regolano il funzionamento del Fondo ed a fornire al Fondo medesimo ed al datore di lavoro tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale complementare
- a comunicare tempestivamente al Fondo la perdita del requisito di "fiscalmente a carico" del familiare

DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- che il familiare ha sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionibancopopolare.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'"Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" messa a disposizione sul sito internet del Fondo e qui acclusa;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data

Firma Aderente e del familiare, se maggiorenne

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

(da compilare solo in caso di adesione di familiare fiscalmente a carico maggiorenne)

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

Dati del familiare a carico fiscalmente per il quale si richiede l'adesione:

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:
----------	-------	-----------------

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ☐ ne so poco
- ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- ☐ non ne sono al corrente
- ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

..... anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

..... per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ower o a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- ☐ sì
- ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- ☐ sì
- ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- ☐ 2 anni (punteggio 1)
- ☐ 5 anni (punteggio 2)
- ☐ 7 anni (punteggio 3)
- ☐ 10 anni (punteggio 4)
- ☐ 20 anni (punteggio 5)
- ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito Obbligazionario Misto	Obbligazionario Misto	Azionario
In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Luogo e data

Firma del familiare fiscalmente a carico, se maggiorenne

.....

.....

IN ALTERNATIVA

(qualora il Questionario non sia stato compilato, sia compilato parzialmente o l'adesione riguardi il familiare a carico fiscalmente minorenne)

L'aderente o il familiare fiscalmente a carico maggiorenne, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data

Firma dell'aderente o del familiare fiscalmente a carico, se maggiorenne

.....

.....

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni:

Contatto del mezzo Incaricato

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente, Parte II 'Le informazioni integrative' della Nota informativa unitamente all'Appendice

'Informativa sulla sostenibilità: invio del mezzo

Scheda dei costi nostro Fondo: invio del mezzo

Scheda dei costi altro Fondo: invio del mezzo

Firma su ogni pagina della scheda costi dell'Altro Fondo: verificato in data

Presenza documento di riconoscimento in corso di validità: verificato in data

INFORMATIVA (ISCRITTI E FAMILIARI)¹
AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016

Gentile Iscritto,

Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 679/2016 (di seguito, “**GDPR**”), desidera informarla, in qualità di soggetto interessato, che i Suoi dati personali e quelli dei Suoi familiari beneficiari delle prestazioni erogate da Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, “**Interessato**” o “**Interessati**”) verranno trattati in piena conformità con il GDPR nonché con il D. Lgs. 196/2003 (di seguito, “**Codice Privacy**”), così come aggiornato e modificato dal D. Lgs. 101/2018 e ss.mm.ii.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il titolare del trattamento è Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, “**Fondo**” o “**Titolare**”) con sede legale in Piazza Nogara n. 2 – 37121 – Verona (VR). In tale veste, il Fondo è responsabile di garantire l’applicazione delle misure tecniche e organizzative necessarie e adeguate alla protezione dei dati personali dei propri iscritti e dei relativi familiari beneficiari delle prestazioni erogate.

Il Titolare, nell’ambito del proprio assetto organizzativo, ha il compito di designare i soggetti autorizzati al trattamento dei dati personali attribuendo agli stessi specifici compiti e funzioni mediante apposito atto di nomina.

2. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Fondo ha inoltre nominato un responsabile della protezione dei dati (di seguito, “**DPO**”) ai sensi degli artt. 37 – 39 del GDPR, il cui ruolo è quello di garantire il pieno rispetto delle norme in materia di protezione dei dati personali. Il DPO può essere contattato al seguente indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all’attenzione del Data Protection Officer - DPO.

3. CATEGORIE DI DATI PERSONALI TRATTATI

I dati personali (di seguito, “**Dati**”) oggetto di trattamento sono i seguenti:

- Dati personali “comuni”: quali nome, cognome, indirizzo e-mail, numero di telefono, codice fiscale, dati relativi all’ubicazione, numero di identificazione, identificativo online;
- Dati particolari: dati personali ex art. 9 del GDPR che possano rivelare, a titolo esemplificativo, l’appartenenza sindacale e/o lo stato di salute della persona.

4. FONTE DEI DATI PERSONALI

I Dati oggetto di trattamento sono raccolti direttamente presso l’Interessato o presso i Suoi familiari beneficiari.

5. BASE GIURIDICA, FINALITÀ DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Dati saranno trattati dal Titolare per le seguenti finalità:

1. Contratto o misure precontrattuali (art. 6, par. 1, lett. b) del GDPR)

- a) Adesione al Fondo e attività ordinarie correlate all’adesione;
- b) Finalità connesse al necessario espletamento di attività amministrative contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali ed al funzionamento istituzionale del Fondo;
- c) Attività volte a fornire agli iscritti e ai relativi familiari beneficiari, all’atto del pensionamento, le prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio. A tal fine il Fondo provvede alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse, nell’esclusivo interesse degli iscritti e all’erogazione delle prestazioni previste dalla normativa in materia di previdenza complementare;
- d) Attività volte a fornire agli iscritti e ai relativi familiari beneficiari prestazioni accessorie.
- I dati personali “comuni” trattati per le finalità di cui sopra alle lettere a), b), c) e d) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell’iscrizione al Fondo.

2. Obbligo di legge (art. 6, par. 1, lett. c) del GDPR)

- e) Assolvere ad obblighi di legge in materia civilistica, penale, fiscale, di normativa comunitaria e di vigilanza, nonché di norme, codici, procedure approvati da Autorità e altre Istituzioni competenti.
- I dati personali “comuni” trattati per la finalità di cui sopra alla lettera e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell’iscrizione al Fondo.

Inoltre, il Titolare tratta dati particolari per le finalità sopra indicate alle lettere a), b), c), d) ed e); il trattamento di tali dati personali si basa su art. 9, par. 2, lett. b) del GDPR così come definito dal punto 2 dell’Allegato n. 1 al “*Provvedimento recante le prescrizioni relative al trattamento di categorie particolari di dati, ai sensi dell’art. 21, comma 1 del D. Lgs. 10 agosto 2018, n. 101*” che prevede le “*Prescrizioni relative al trattamento di categorie particolari di dati da parte degli organismi di tipo associativo, delle fondazioni, delle chiese e associazioni o comunità religiose (aut. gen. n. 3/2016)*”.

¹Coniuge, convivente, figli, parenti, etc.

- I dati particolari trattati per le finalità di cui sopra alle lettere a), b), c), d) ed e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell'iscrizione al Fondo.

N.B. Qualora, in caso di contenzioso, fosse necessario accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare, il periodo di conservazione dei Dati raccolti, per le finalità di cui sopra, potrebbe estendersi in ragione della possibilità che in quell'arco temporale sia necessario predisporre elementi difensivi. In tal caso la conservazione di detti Dati avverrà esclusivamente fino alla conclusione del contenzioso.

Decorsi i termini di conservazione sopra indicati, i Dati verranno cancellati, distrutti o resi anonimi.

6. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI PERSONALI

In riferimento ai dati personali comuni:

- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera a) è necessario pena l'impossibilità di procedere con l'adesione al Fondo e le relative attività ordinarie;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera b) è necessario, pena l'impossibilità di procedere con l'espletamento delle attività amministrative contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali ed al funzionamento istituzionale del Fondo;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per le finalità di cui alle lettere c) e d) è necessario pena l'oggettiva impossibilità per il Fondo di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera d) è obbligatorio affinché il Fondo possa adempiere agli obblighi di legge.

In riferimento ai dati particolari:

- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per le finalità di cui alle lettere a), b), c), d) ed e) è necessario affinché il Titolare possa porre in essere tali attività di trattamento.

7. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Titolare tratterà i Suoi Dati e quelli dei Suoi familiari beneficiari delle prestazioni erogate dal Fondo sia in modo cartaceo che digitale. Potranno essere effettuate operazioni di raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione e distruzione ed ogni altra opportuna operazione nel rispetto delle disposizioni di legge necessarie a garantire, tra l'altro, la riservatezza e la sicurezza dei Dati nonché l'esattezza, l'aggiornamento e la pertinenza dei Dati rispetto alle finalità dichiarate.

8. CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Il Titolare può comunicare i Suoi Dati e quelli dei Suoi familiari beneficiari a diverse categorie di destinatari (responsabili del trattamento, contitolari, titolari autonomi, etc.), quali ad esempio:

- Società del Gruppo Banco BPM al fine di svolgere attività amministrative e di servizio, sia nella veste di fornitori di servizi che di datori di lavoro;
- Società (datori di lavoro) esterne al Gruppo Banco BPM i cui dipendenti siano aderenti al Fondo in base alle vigenti norme statutarie;
- Enti previdenziali, Ministero della Sanità, Fondi sanitari, Fondi Pensione, Agenzia delle Entrate, Organismi di vigilanza e di categoria, Autorità, in qualità di autonomi titolari;
- Soggetti e società terze, che forniscono servizi connessi e strumentali all'attività del Fondo, operanti all'interno e all'esterno dell'Unione Europea (a titolo indicativo: istituti di credito, compagnie assicurative e broker assicurativi, consulenti e studi professionali, attuari, advisor finanziari, medici e professionisti operanti nell'ambito sanitario, strutture sanitarie, Case di cura, Ospedali, strutture sanitarie convenzionate, società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento di comunicazioni agli iscritti, società che forniscono sistemi e servizi informatici, contabili ed amministrativi, etc.) che possono trattare i Suoi dati, a seconda dei casi, in veste di titolari autonomi, contitolari ovvero responsabili esterni del trattamento, espressamente nominati.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti sopra indicati (ex art. 4, n. 9 del GDPR) è custodito presso la sede legale del Titolare e può essere richiesto al seguente indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all'attenzione del Data Protection Officer - DPO.

9. TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI EXTRA-SEE

I Dati saranno trattati all'interno dello Spazio Economico Europeo (di seguito, "SEE"), in quanto verranno gestiti e conservazioni su server ubicati all'interno dello SEE del Titolare e/o di società terze incaricate e debitamente nominate quali responsabili del trattamento.

Qualora i Dati venissero trasferiti verso Paesi che non forniscono lo stesso livello di tutela previsto dal GDPR o dalla normativa applicabile, il Fondo garantirà che ciascuno di tali soggetti destinatari assuma obblighi contrattuali specifici in conformità alle normative applicabili in materia di protezione di Dati (compresa la sottoscrizione delle Clausole Contrattuali Standard - Standard Contractual Clauses - approvate dalla Commissione Europea), salvo il caso in cui il Titolare possa fare riferimento a qualsiasi altra

base giuridica per il trasferimento di tali informazioni.

In ogni caso, l'Interessato potrà sempre richiedere maggiori informazioni, ivi compresi i Paesi destinatari dei Dati, scrivendo all'indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it

1. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

L'Interessato, in relazione ai Dati forniti, ha la facoltà di esercitare in ogni momento e in base a quanto previsto dal GDPR i diritti stabiliti da quest'ultimo e di seguito riportati:

- Diritto di accesso (art. 15 del GDPR): diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei Dati a lui relativi e la loro copia in forma intelligibile;
- Diritto di rettifica (art. 16 del GDPR): diritto alla rettifica dei Dati inesatti che lo riguardano;
- Diritto alla cancellazione "diritto all'oblio" (art. 17 del GDPR): diritto alla cancellazione dei propri Dati;
- Diritto di limitazione di trattamento (art. 18 del GDPR): diritto di ottenere la limitazione del trattamento, ad esempio, in caso di contestazione dell'esattezza dei Dati o in caso di trattamenti illeciti;
- Diritto alla portabilità dei Dati (art. 20 del GDPR): diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati che lo riguardano forniti al Titolare del trattamento e diritto di trasmettere tali Dati a un altro Titolare del trattamento senza impedimenti qualora il trattamento sia eseguito sulla base di un consenso o di un contratto e sia effettuato con mezzi automatizzati;
- Diritto di non essere sottoposto a processi decisionali automatizzati (art. 22 del GDPR): diritto a non essere sottoposto ad una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato.

L'Interessato potrà far valere i propri diritti come espressi dal GDPR, rivolgendosi direttamente al Titolare mediante apposita comunicazione all'indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it

Da ultimo, l'interessato, qualora ritenga che i propri diritti siano stati compromessi o lesi, o che il trattamento dei propri Dati sia contrario alla normativa in vigore, ha diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (art. 77 del GDPR) secondo le modalità indicate dalla medesima al seguente link: <https://www.garanteprivacy.it/diritti/come-agire-per-tutelare-i-tuoi-dati-personali/reclamo>

2. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

Il Titolare potrebbe apportare modifiche e/o integrazioni alla presente informativa anche quale conseguenza di eventuali e successive modifiche e/o integrazioni normative. In tali casi, la nuova versione della presente informativa sarà comunicata quanto prima con una modalità tale da raggiungere il più velocemente possibile gli Interessati.

Ambito BPL

MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE DEL FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO

(Modulo da inviare tramite posta interna a:
99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona
- da anticipare via posta elettronica all'indirizzo email: fondopensionibp@bancobpm.it)

COPIA PER IL DATORE DI LAVORO

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare – Ambito BPL, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			

Dati dell'azienda

Azienda:	Matricola aziendale:
-----------------	-----------------------------

Dati del familiare a carico fiscalmente (N.B. allegare copia del documento di identità):

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:	

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

(non indicare nel caso il familiare non sia iscritto ad altra forma di previdenza complementare in precedenza)

Titolo di studio del familiare a carico fiscalmente

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se il familiare a carico fiscalmente già aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce. In caso affermativo contattare il Fondo cedente per l'avvio della pratica di trasferimento.	
Si ☐	No ☐

Opzione di investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

Denominazione dei comparti	Categoria
Comparto Garantito Puro	Garantito (prevede una garanzia di restituzione di capitale)
BPL – Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto (investimento in titoli di capitale non superiore al 30% del patrimonio)
BPL – Comparto Azionario con Immobili	Azionario (investimento in titoli di capitale superiore al 50% del patrimonio)

* Definizione standard COVIP della categoria di investimento. Dettagli sugli asset dei singoli Comparti del Fondo sono reperibili nei documenti consegnati.

Tali Comparti sono offerti all'interno dell'Ambito di riferimento.

Profilo di investimento per la contribuzione personale (N.B. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito Puro)	
☐ BPL – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con IMMOBILI	 %
☐ BPL – COMPARTO AZIONARIO con IMMOBILI	 %
☐ COMPARTO GARANTITO PURO	 %

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ Si rimanda all'apposita procedura on-line (accedendo alla propria Area Riservata dal sito internet www.fondopensionibancopopolare.it)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione la seguente quota da versare al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, come previsto dagli accordi sindacali e riportati nella <i>Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'</i> :	
- <u>contribuzione a proprio carico</u> a favore del familiare fiscalmente a carico pari ad annui Euro _____ (minimo €360)	

L'ADERENTE PRENDE ATTO CHE:

- nell'Area Pubblica del sito web del Fondo può prendere visione delle comunicazioni di carattere informativo, relative all'attività dello stesso
- nell'Area Riservata del sito web del Fondo può accedere alle comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché alla posizione individuale aggiornata.

AUTORIZZA:

- l'invio di tutte le comunicazioni riguardanti la posizione individuale del proprio familiare tramite modalità telematiche o attraverso il caricamento delle stesse nell'Area riservata. Qualora volesse invece ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché la posizione individuale aggiornata in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, deve esprimere tale volontà comunicandola al Fondo all'indirizzo di posta elettronica fondopensionibp@bancobpm.it.

SI IMPEGNA:

- a far osservare al familiare per il proprio tramite le disposizioni che regolano il funzionamento del Fondo ed a fornire al Fondo medesimo ed al datore di lavoro tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale complementare
- a comunicare tempestivamente al Fondo la perdita del requisito di "fiscalmente a carico" del familiare

DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- che il familiare ha sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionibancopopolare.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'"Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" messa a disposizione sul sito internet del Fondo e qui acclusa;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data

Firma Aderente e del familiare, se maggiorenne

Ambito BPN

MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE DEL FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO

(Modulo da inviare tramite posta interna a:
99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona
- da anticipare via posta elettronica all'indirizzo email: fondopensionibp@bancobpm.it)

COPIA PER IL FONDO

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare – Ambito BPN, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			

Dati dell'azienda

Azienda:	Matricola aziendale:
----------	----------------------

Dati del familiare a carico fiscalmente (N.B. allegare copia del documento di identità):

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:	

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

(non indicare nel caso il familiare non sia iscritto ad altra forma di previdenza complementare in precedenza)

Titolo di studio del familiare a carico fiscalmente

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se il familiare a carico fiscalmente già aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce. In caso affermativo contattare il Fondo cedente per l'avvio della pratica di trasferimento.	
Si ☐	No ☐

Opzione di investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

Denominazione dei comparti	Categoria
Comparto Garantito Puro	Garantito (prevede una garanzia di restituzione di capitale)
BPN – Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto (investimento in titoli di capitale non superiore al 30% del patrimonio)
BPN – Comparto Azionario con Immobili	Azionario (investimento in titoli di capitale superiore al 50% del patrimonio)

* Definizione standard COVIP della categoria di investimento. Dettagli sugli asset dei singoli Comparti del Fondo sono reperibili nei documenti consegnati.

Tali Comparti sono offerte all'interno dell'Ambito di riferimento.

<u>Profilo di investimento per la contribuzione personale</u> N.B. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito Puro)	
☐ BPN – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con IMMOBILI	 %
☐ BPN – COMPARTO AZIONARIO con IMMOBILI	 %
☐ COMPARTO GARANTITO PURO	 %

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ Si rimanda all'apposita procedura on-line (accedendo alla propria Area Riservata dal sito internet www.fondopensionibancopopolare.it)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione la seguente quota da versare al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, come previsto dagli accordi sindacali e riportati nella <i>Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'</i> : - <u>contribuzione a proprio carico</u> a favore del familiare fiscalmente a carico pari ad annui Euro _____ (minimo €360)

L'ADERENTE PRENDE ATTO CHE:

- nell'Area Pubblica del sito web del Fondo può prendere visione delle comunicazioni di carattere informativo, relative all'attività dello stesso
- nell'Area Riservata del sito web del Fondo può accedere alle comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché alla posizione individuale aggiornata.

AUTORIZZA:

- l'invio di tutte le comunicazioni riguardanti la posizione individuale del proprio familiare tramite modalità telematiche o attraverso il caricamento delle stesse nell'Area riservata. Qualora volesse invece ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché la posizione individuale aggiornata in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, deve esprimere tale volontà comunicandola al Fondo all'indirizzo di posta elettronica fondopensionibp@bancobpm.it.

SI IMPEGNA:

- a far osservare al familiare per il proprio tramite le disposizioni che regolano il funzionamento del Fondo ed a fornire al Fondo medesimo ed al datore di lavoro tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale complementare
- a comunicare tempestivamente al Fondo la perdita del requisito di "fiscalmente a carico" del familiare

DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- che il familiare ha sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionibancopopolare.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'"Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" messa a disposizione sul sito internet del Fondo e qui acclusa;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data

Firma Aderente e del familiare, se maggiorenne

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

(da compilare solo in caso di adesione di familiare fiscalmente a carico maggiorenne)

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

Dati del familiare a carico fiscalmente per il quale si richiede l'adesione:

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:
----------	-------	-----------------

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ☐ ne so poco
- ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- ☐ non ne sono al corrente
- ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

..... anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

..... per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- ☐ sì
- ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- ☐ sì
- ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- ☐ 2 anni (punteggio 1)
- ☐ 5 anni (punteggio 2)
- ☐ 7 anni (punteggio 3)
- ☐ 10 anni (punteggio 4)
- ☐ 20 anni (punteggio 5)
- ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito Obbligazionario Misto	Obbligazionario Misto	Azionario
In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Luogo e data

Firma del familiare fiscalmente a carico, se maggiorenne

.....

.....

IN ALTERNATIVA

(qualora il Questionario non sia stato compilato, sia compilato parzialmente o l'adesione riguardi il familiare a carico fiscalmente minorenne)

L'aderente o il familiare fiscalmente a carico maggiorenne, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data

Firma dell'aderente o del familiare fiscalmente a carico, se maggiorenne

.....

.....

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni:

Contatto del mezzo Incaricato

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente, Parte II 'Le informazioni integrative' della Nota informativa unitamente all' Appendice

'Informativa sulla sostenibilità: invio del mezzo

Scheda dei costi nostro Fondo: invio del mezzo

Scheda dei costi altro Fondo: invio del mezzo

Firma su ogni pagina della scheda costi dell'Altro Fondo: verificato in data

Presenza documento di riconoscimento in corso di validità: verificato in data

INFORMATIVA (ISCRITTI E FAMILIARI)¹
AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016

Gentile Iscritto,

Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 679/2016 (di seguito, “**GDPR**”), desidera informarla, in qualità di soggetto interessato, che i Suoi dati personali e quelli dei Suoi familiari beneficiari delle prestazioni erogate da Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, “**Interessato**” o “**Interessati**”) verranno trattati in piena conformità con il GDPR nonché con il D. Lgs. 196/2003 (di seguito, “**Codice Privacy**”), così come aggiornato e modificato dal D. Lgs. 101/2018 e ss.mm.ii.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il titolare del trattamento è Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, “**Fondo**” o “**Titolare**”) con sede legale in Piazza Nogara n. 2 – 37121 – Verona (VR). In tale veste, il Fondo è responsabile di garantire l’applicazione delle misure tecniche e organizzative necessarie e adeguate alla protezione dei dati personali dei propri iscritti e dei relativi familiari beneficiari delle prestazioni erogate.

Il Titolare, nell’ambito del proprio assetto organizzativo, ha il compito di designare i soggetti autorizzati al trattamento dei dati personali attribuendo agli stessi specifici compiti e funzioni mediante apposito atto di nomina.

2. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Fondo ha inoltre nominato un responsabile della protezione dei dati (di seguito, “**DPO**”) ai sensi degli artt. 37 – 39 del GDPR, il cui ruolo è quello di garantire il pieno rispetto delle norme in materia di protezione dei dati personali. Il DPO può essere contattato al seguente indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all’attenzione del Data Protection Officer - DPO.

3. CATEGORIE DI DATI PERSONALI TRATTATI

I dati personali (di seguito, “**Dati**”) oggetto di trattamento sono i seguenti:

- Dati personali “comuni”: quali nome, cognome, indirizzo e-mail, numero di telefono, codice fiscale, dati relativi all’ubicazione, numero di identificazione, identificativo online;
- Dati particolari: dati personali ex art. 9 del GDPR che possano rivelare, a titolo esemplificativo, l’appartenenza sindacale e/o lo stato di salute della persona.

4. FONTE DEI DATI PERSONALI

I Dati oggetto di trattamento sono raccolti direttamente presso l’Interessato o presso i Suoi familiari beneficiari.

5. BASE GIURIDICA, FINALITÀ DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Dati saranno trattati dal Titolare per le seguenti finalità:

1. Contratto o misure precontrattuali (art. 6, par. 1, lett. b) del GDPR)

- a) Adesione al Fondo e attività ordinarie correlate all’adesione;
- b) Finalità connesse al necessario espletamento di attività amministrative contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali ed al funzionamento istituzionale del Fondo;
- c) Attività volte a fornire agli iscritti e ai relativi familiari beneficiari, all’atto del pensionamento, le prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio. A tal fine il Fondo provvede alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse, nell’esclusivo interesse degli iscritti e all’erogazione delle prestazioni previste dalla normativa in materia di previdenza complementare;
- d) Attività volte a fornire agli iscritti e ai relativi familiari beneficiari prestazioni accessorie.
- I dati personali “comuni” trattati per le finalità di cui sopra alle lettere a), b), c) e d) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell’iscrizione al Fondo.

2. Obbligo di legge (art. 6, par. 1, lett. c) del GDPR)

- e) Assolvere ad obblighi di legge in materia civilistica, penale, fiscale, di normativa comunitaria e di vigilanza, nonché di norme, codici, procedure approvati da Autorità e altre Istituzioni competenti.
- I dati personali “comuni” trattati per la finalità di cui sopra alla lettera e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell’iscrizione al Fondo.

Inoltre, il Titolare tratta dati particolari per le finalità sopra indicate alle lettere a), b), c), d) ed e); il trattamento di tali dati personali si basa su art. 9, par. 2, lett. b) del GDPR così come definito dal punto 2 dell’Allegato n. 1 al “*Provvedimento recante le prescrizioni relative al trattamento di categorie particolari di dati, ai sensi dell’art. 21, comma 1 del D. Lgs. 10 agosto 2018, n. 101*” che prevede le “*Prescrizioni relative al trattamento di categorie particolari di dati da parte degli organismi di tipo associativo, delle fondazioni, delle chiese e associazioni o comunità religiose (aut. gen. n. 3/2016)*”.

¹Coniuge, convivente, figli, parenti, etc.

- I dati particolari trattati per le finalità di cui sopra alle lettere a), b), c), d) ed e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell'iscrizione al Fondo.

N.B. Qualora, in caso di contenzioso, fosse necessario accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare, il periodo di conservazione dei Dati raccolti, per le finalità di cui sopra, potrebbe estendersi in ragione della possibilità che in quell'arco temporale sia necessario predisporre elementi difensivi. In tal caso la conservazione di detti Dati avverrà esclusivamente fino alla conclusione del contenzioso.

Decorsi i termini di conservazione sopra indicati, i Dati verranno cancellati, distrutti o resi anonimi.

6. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI PERSONALI

In riferimento ai dati personali comuni:

- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera a) è necessario pena l'impossibilità di procedere con l'adesione al Fondo e le relative attività ordinarie;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera b) è necessario, pena l'impossibilità di procedere con l'espletamento delle attività amministrative contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali ed al funzionamento istituzionale del Fondo;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per le finalità di cui alle lettere c) e d) è necessario pena l'oggettiva impossibilità per il Fondo di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera d) è obbligatorio affinché il Fondo possa adempiere agli obblighi di legge.

In riferimento ai dati particolari:

- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per le finalità di cui alle lettere a), b), c), d) ed e) è necessario affinché il Titolare possa porre in essere tali attività di trattamento.

7. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Titolare tratterà i Suoi Dati e quelli dei Suoi familiari beneficiari delle prestazioni erogate dal Fondo sia in modo cartaceo che digitale. Potranno essere effettuate operazioni di raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione e distruzione ed ogni altra opportuna operazione nel rispetto delle disposizioni di legge necessarie a garantire, tra l'altro, la riservatezza e la sicurezza dei Dati nonché l'esattezza, l'aggiornamento e la pertinenza dei Dati rispetto alle finalità dichiarate.

8. CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Il Titolare può comunicare i Suoi Dati e quelli dei Suoi familiari beneficiari a diverse categorie di destinatari (responsabili del trattamento, contitolari, titolari autonomi, etc.), quali ad esempio:

- Società del Gruppo Banco BPM al fine di svolgere attività amministrative e di servizio, sia nella veste di fornitori di servizi che di datori di lavoro;
- Società (datori di lavoro) esterne al Gruppo Banco BPM i cui dipendenti siano aderenti al Fondo in base alle vigenti norme statutarie;
- Enti previdenziali, Ministero della Sanità, Fondi sanitari, Fondi Pensione, Agenzia delle Entrate, Organismi di vigilanza e di categoria, Autorità, in qualità di autonomi titolari;
- Soggetti e società terze, che forniscono servizi connessi e strumentali all'attività del Fondo, operanti all'interno e all'esterno dell'Unione Europea (a titolo indicativo: istituti di credito, compagnie assicurative e broker assicurativi, consulenti e studi professionali, attuari, advisor finanziari, medici e professionisti operanti nell'ambito sanitario, strutture sanitarie, Case di cura, Ospedali, strutture sanitarie convenzionate, società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento di comunicazioni agli iscritti, società che forniscono sistemi e servizi informatici, contabili ed amministrativi, etc.) che possono trattare i Suoi dati, a seconda dei casi, in veste di titolari autonomi, contitolari ovvero responsabili esterni del trattamento, espressamente nominati.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti sopra indicati (ex art. 4, n. 9 del GDPR) è custodito presso la sede legale del Titolare e può essere richiesto al seguente indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all'attenzione del Data Protection Officer - DPO.

9. TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI EXTRA-SEE

I Dati saranno trattati all'interno dello Spazio Economico Europeo (di seguito, "SEE"), in quanto verranno gestiti e conservazioni su server ubicati all'interno dello SEE del Titolare e/o di società terze incaricate e debitamente nominate quali responsabili del trattamento.

Qualora i Dati venissero trasferiti verso Paesi che non forniscono lo stesso livello di tutela previsto dal GDPR o dalla normativa applicabile, il Fondo garantirà che ciascuno di tali soggetti destinatari assuma obblighi contrattuali specifici in conformità alle normative applicabili in materia di protezione di Dati (compresa la sottoscrizione delle Clausole Contrattuali Standard - Standard Contractual Clauses - approvate dalla Commissione Europea), salvo il caso in cui il Titolare possa fare riferimento a qualsiasi altra

base giuridica per il trasferimento di tali informazioni.

In ogni caso, l'Interessato potrà sempre richiedere maggiori informazioni, ivi compresi i Paesi destinatari dei Dati, scrivendo all'indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it

1. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

L'Interessato, in relazione ai Dati forniti, ha la facoltà di esercitare in ogni momento e in base a quanto previsto dal GDPR i diritti stabiliti da quest'ultimo e di seguito riportati:

- Diritto di accesso (art. 15 del GDPR): diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei Dati a lui relativi e la loro copia in forma intelligibile;
- Diritto di rettifica (art. 16 del GDPR): diritto alla rettifica dei Dati inesatti che lo riguardano;
- Diritto alla cancellazione "diritto all'oblio" (art. 17 del GDPR): diritto alla cancellazione dei propri Dati;
- Diritto di limitazione di trattamento (art. 18 del GDPR): diritto di ottenere la limitazione del trattamento, ad esempio, in caso di contestazione dell'esattezza dei Dati o in caso di trattamenti illeciti;
- Diritto alla portabilità dei Dati (art. 20 del GDPR): diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati che lo riguardano forniti al Titolare del trattamento e diritto di trasmettere tali Dati a un altro Titolare del trattamento senza impedimenti qualora il trattamento sia eseguito sulla base di un consenso o di un contratto e sia effettuato con mezzi automatizzati;
- Diritto di non essere sottoposto a processi decisionali automatizzati (art. 22 del GDPR): diritto a non essere sottoposto ad una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato.

L'Interessato potrà far valere i propri diritti come espressi dal GDPR, rivolgendosi direttamente al Titolare mediante apposita comunicazione all'indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it

Da ultimo, l'interessato, qualora ritenga che i propri diritti siano stati compromessi o lesi, o che il trattamento dei propri Dati sia contrario alla normativa in vigore, ha diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (art. 77 del GDPR) secondo le modalità indicate dalla medesima al seguente link: <https://www.garanteprivacy.it/diritti/come-agire-per-tutelare-i-tuoi-dati-personali/reclamo>

2. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

Il Titolare potrebbe apportare modifiche e/o integrazioni alla presente informativa anche quale conseguenza di eventuali e successive modifiche e/o integrazioni normative. In tali casi, la nuova versione della presente informativa sarà comunicata quanto prima con una modalità tale da raggiungere il più velocemente possibile gli Interessati.

Ambito BPN

MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE DEL FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO

(Modulo da inviare tramite posta interna a:
99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona
- da anticipare via posta elettronica all'indirizzo email: fondopensionibp@bancobpm.it)

COPIA PER IL DATORE DI LAVORO

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare – Ambito BPN, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			

Dati dell'azienda

Azienda:	Matricola aziendale:
----------	----------------------

Dati del familiare a carico fiscalmente (N.B. allegare copia del documento di identità):

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:	

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

(non indicare nel caso il familiare non sia iscritto ad altra forma di previdenza complementare in precedenza)

Titolo di studio del familiare a carico fiscalmente

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se il familiare a carico fiscalmente già aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce. In caso affermativo contattare il Fondo cedente per l'avvio della pratica di trasferimento.	
Si ☐	No ☐

Opzione di investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

Denominazione dei comparti	Categoria
Comparto Garantito Puro	Garantito (prevede una garanzia di restituzione di capitale)
BPN – Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto (investimento in titoli di capitale non superiore al 30% del patrimonio)
BPN – Comparto Azionario con Immobili	Azionario (investimento in titoli di capitale superiore al 50% del patrimonio)

* Definizione standard COVIP della categoria di investimento. Dettagli sugli asset dei singoli Comparti del Fondo sono reperibili nei documenti consegnati.

Tali Comparti sono offerti all'interno dell'Ambito di riferimento.

Profilo di investimento per la contribuzione personale N.B. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito Puro)	
☐ BPN – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con IMMOBILI	 %
☐ BPN – COMPARTO AZIONARIO con IMMOBILI	 %
☐ COMPARTO GARANTITO PURO	 %

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ Si rimanda all'apposita procedura on-line (accedendo alla propria Area Riservata dal sito internet www.fondopensionibancopopolare.it)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione la seguente quota da versare al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, come previsto dagli accordi sindacali e riportati nella *Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'*:

- contribuzione a proprio carico a favore del familiare fiscalmente a carico pari ad annui Euro _____ (minimo €360)

L'ADERENTE PRENDE ATTO CHE:

- nell'Area Pubblica del sito web del Fondo può prendere visione delle comunicazioni di carattere informativo, relative all'attività dello stesso
- nell'Area Riservata del sito web del Fondo può accedere alle comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché alla posizione individuale aggiornata.

AUTORIZZA:

- l'invio di tutte le comunicazioni riguardanti la posizione individuale del proprio familiare tramite modalità telematiche o attraverso il caricamento delle stesse nell'Area riservata. Qualora volesse invece ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché la posizione individuale aggiornata in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, deve esprimere tale volontà comunicandola al Fondo all'indirizzo di posta elettronica fondopensionibp@bancobpm.it.

SI IMPEGNA:

- a far osservare al familiare per il proprio tramite le disposizioni che regolano il funzionamento del Fondo ed a fornire al Fondo medesimo ed al datore di lavoro tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale complementare
- a comunicare tempestivamente al Fondo la perdita del requisito di "fiscalmente a carico" del familiare

DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- che il familiare ha sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionibancopopolare.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'"Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" messa a disposizione sul sito internet del Fondo e qui acclusa;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data

Firma Aderente e del familiare, se maggiorenne

Ambito CB + LuPiLi

MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE DEL FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO

(Modulo da inviare tramite posta interna a:

99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona
- da anticipare via posta elettronica all'indirizzo email: fondopensionibp@bancobpm.it)

COPIA PER IL FONDO

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare – Ambito CB + LuPiLi, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			

Dati dell'azienda

Azienda:	Matricola aziendale:
----------	----------------------

Dati del familiare a carico fiscalmente (N.B. allegare copia del documento di identità e autocertificazione del carico familiare):

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:	Data di rilascio:		

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

(non indicare nel caso il familiare non sia iscritto ad altra forma di previdenza complementare in precedenza)

Titolo di studio del familiare a carico fiscalmente

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se il familiare a carico fiscalmente già aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce. In caso affermativo contattare il Fondo cedente per l'avvio della pratica di trasferimento.	
Si ☐	No ☐

Opzione di investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

Denominazione dei comparti	Categoria
Comparto Garantito Puro	Garantito (prevede una garanzia di restituzione di capitale)
CB + LuPiLi – Comparto Obbligazionario	Obbligazionario Puro (investimento esclusivamente in titoli di debito)
CB + LuPiLi – Comparto Azionario	Azionario (investimento in titoli di capitale superiore al 50% del patrimonio)

* Definizione standard COVIP della categoria di investimento. Dettagli sugli asset dei singoli Comparti del Fondo sono reperibili nei documenti consegnati.

Tali Comparti sono offerte all'interno dell'Ambito di riferimento.

Profilo di investimento per la contribuzione personale N.B. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito Puro)	
☐ CB + LuPiLi – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO	 %
☐ CB + LuPiLi – COMPARTO AZIONARIO	 %
☐ COMPARTO GARANTITO PURO	 %

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ Si rimanda all'apposita procedura on-line (accedendo alla propria Area Riservata dal sito internet www.fondopensionibancopopolare.it)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione la seguente quota da versare al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, come previsto dagli accordi sindacali e riportati nella *Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'*:

- contribuzione a proprio carico a favore del familiare fiscalmente a carico pari ad annui Euro _____ (minimo €360)

L'ADERENTE PRENDE ATTO CHE:

- nell'Area Pubblica del sito web del Fondo può prendere visione delle comunicazioni di carattere informativo, relative all'attività dello stesso
- nell'Area Riservata del sito web del Fondo può accedere alle comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché alla posizione individuale aggiornata.

AUTORIZZA:

- l'invio di tutte le comunicazioni riguardanti la posizione individuale del proprio familiare tramite modalità telematiche o attraverso il caricamento delle stesse nell'Area riservata. Qualora volesse invece ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché la posizione individuale aggiornata in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, deve esprimere tale volontà comunicandola al Fondo all'indirizzo di posta elettronica fondopensionibp@bancobpm.it.

SI IMPEGNA:

- a far osservare al familiare per il proprio tramite le disposizioni che regolano il funzionamento del Fondo ed a fornire al Fondo medesimo ed al datore di lavoro tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale complementare
- a comunicare tempestivamente al Fondo la perdita del requisito di "fiscalmente a carico" del familiare

DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- che il familiare ha sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionibancopopolare.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'"Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" messa a disposizione sul sito internet del Fondo e qui acclusa;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data

Firma Aderente e del familiare, se maggiorenne

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

(da compilare solo in caso di adesione di familiare fiscalmente a carico maggiorenne)

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

Dati del familiare a carico fiscalmente per il quale si richiede l'adesione:

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:
----------	-------	-----------------

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ☐ ne so poco
- ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- ☐ non ne sono al corrente
- ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

..... anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

..... per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- ☐ sì
- ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- ☐ sì
- ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- ☐ 2 anni (punteggio 1)
- ☐ 5 anni (punteggio 2)
- ☐ 7 anni (punteggio 3)
- ☐ 10 anni (punteggio 4)
- ☐ 20 anni (punteggio 5)
- ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito Obbligazionario Puro Obbligazionario Misto *	Obbligazionario Misto *	Azionario
* Nota Bene: la classificazione in Obbligazionario Misto prevede un investimento in titoli di capitale non superiore al 30% del patrimonio ed è attuabile attraverso una combinazione di Comparti indicativamente pari al 30% Azionario e 70% Obbligazionario Puro. In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Luogo e data

Firma del familiare fiscalmente a carico, se maggiorenne

.....

.....

IN ALTERNATIVA

(qualora il Questionario non sia stato compilato, sia compilato parzialmente o l'adesione riguardi il familiare a carico fiscalmente minore)

L'aderente o il familiare fiscalmente a carico maggiorenne, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data

Firma del familiare fiscalmente a carico, se maggiorenne

.....

.....

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni:

Contatto del mezzo Incaricato

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente, Parte II 'Le informazioni integrative' della Nota informativa unitamente all' Appendice 'Informativa sulla sostenibilità: invio del mezzo

Scheda dei costi nostro Fondo: invio del mezzo

Scheda dei costi altro Fondo: invio del mezzo

Firma su ogni pagina della scheda costi dell'Altro Fondo: verificato in data

Presenza documento di riconoscimento in corso di validità: verificato in data

INFORMATIVA (ISCRITTI E FAMILIARI)¹
AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016

Gentile Iscritto,

Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 679/2016 (di seguito, “**GDPR**”), desidera informarLa, in qualità di soggetto interessato, che i Suoi dati personali e quelli dei Suoi familiari beneficiari delle prestazioni erogate da Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, “**Interessato**” o “**Interessati**”) verranno trattati in piena conformità con il GDPR nonché con il D. Lgs. 196/2003 (di seguito, “**Codice Privacy**”), così come aggiornato e modificato dal D. Lgs. 101/2018 e ss.mm.ii.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il titolare del trattamento è Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, “**Fondo**” o “**Titolare**”) con sede legale in Piazza Nogara n. 2 – 37121 – Verona (VR). In tale veste, il Fondo è responsabile di garantire l’applicazione delle misure tecniche e organizzative necessarie e adeguate alla protezione dei dati personali dei propri iscritti e dei relativi familiari beneficiari delle prestazioni erogate.

Il Titolare, nell’ambito del proprio assetto organizzativo, ha il compito di designare i soggetti autorizzati al trattamento dei dati personali attribuendo agli stessi specifici compiti e funzioni mediante apposito atto di nomina.

2. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Fondo ha inoltre nominato un responsabile della protezione dei dati (di seguito, “**DPO**”) ai sensi degli artt. 37 – 39 del GDPR, il cui ruolo è quello di garantire il pieno rispetto delle norme in materia di protezione dei dati personali. Il DPO può essere contattato al seguente indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all’attenzione del Data Protection Officer - DPO.

3. CATEGORIE DI DATI PERSONALI TRATTATI

I dati personali (di seguito, “**Dati**”) oggetto di trattamento sono i seguenti:

- Dati personali “comuni”: quali nome, cognome, indirizzo e-mail, numero di telefono, codice fiscale, dati relativi all’ubicazione, numero di identificazione, identificativo online;
- Dati particolari: dati personali ex art. 9 del GDPR che possano rivelare, a titolo esemplificativo, l’appartenenza sindacale e/o lo stato di salute della persona.

4. FONTE DEI DATI PERSONALI

I Dati oggetto di trattamento sono raccolti direttamente presso l’Interessato o presso i Suoi familiari beneficiari.

5. BASE GIURIDICA, FINALITÀ DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Dati saranno trattati dal Titolare per le seguenti finalità:

1. Contratto o misure precontrattuali (art. 6, par. 1, lett. b) del GDPR)

- a) Adesione al Fondo e attività ordinarie correlate all’adesione;
 - b) Finalità connesse al necessario espletamento di attività amministrative contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali ed al funzionamento istituzionale del Fondo;
 - c) Attività volte a fornire agli iscritti e ai relativi familiari beneficiari, all’atto del pensionamento, le prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio. A tal fine il Fondo provvede alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse, nell’esclusivo interesse degli iscritti e all’erogazione delle prestazioni previste dalla normativa in materia di previdenza complementare;
 - d) Attività volte a fornire agli iscritti e ai relativi familiari beneficiari prestazioni accessorie.
- I dati personali “comuni” trattati per le finalità di cui sopra alle lettere a), b), c) e d) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell’iscrizione al Fondo.

2. Obbligo di legge (art. 6, par. 1, lett. c) del GDPR)

- e) Assolvere ad obblighi di legge in materia civilistica, penale, fiscale, di normativa comunitaria e di vigilanza, nonché di norme, codici, procedure approvati da Autorità e altre Istituzioni competenti.
- I dati personali “comuni” trattati per la finalità di cui sopra alla lettera e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell’iscrizione al Fondo.

Inoltre, il Titolare tratta dati particolari per le finalità sopra indicate alle lettere a), b), c), d) ed e); il trattamento di tali dati personali si basa su art. 9, par. 2, lett. b) del GDPR così come definito dal punto 2 dell’Allegato n. 1 al “*Provvedimento recante le prescrizioni relative al trattamento di categorie particolari di dati, ai sensi dell’art. 21, comma 1 del D. Lgs. 10 agosto 2018, n. 101*” che prevede le “*Prescrizioni relative al trattamento di categorie particolari di dati da parte degli organismi di tipo associativo, delle fondazioni, delle chiese e associazioni o comunità religiose (aut. gen. n. 3/2016)*”.

¹Coniuge, convivente, figli, parenti, etc.

- I dati particolari trattati per le finalità di cui sopra alle lettere a), b), c), d) ed e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla cessazione dell'iscrizione al Fondo.

N.B. Qualora, in caso di contenzioso, fosse necessario accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare, il periodo di conservazione dei Dati raccolti, per le finalità di cui sopra, potrebbe estendersi in ragione della possibilità che in quell'arco temporale sia necessario predisporre elementi difensivi. In tal caso la conservazione di detti Dati avverrà esclusivamente fino alla conclusione del contenzioso.

Decorsi i termini di conservazione sopra indicati, i Dati verranno cancellati, distrutti o resi anonimi.

6. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI PERSONALI

In riferimento ai dati personali comuni:

- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera a) è necessario pena l'impossibilità di procedere con l'adesione al Fondo e le relative attività ordinarie;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera b) è necessario, pena l'impossibilità di procedere con l'espletamento delle attività amministrative contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali ed al funzionamento istituzionale del Fondo;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per le finalità di cui alle lettere c) e d) è necessario pena l'oggettiva impossibilità per il Fondo di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo;
- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera d) è obbligatorio affinché il Fondo possa adempiere agli obblighi di legge.

In riferimento ai dati particolari:

- Il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per le finalità di cui alle lettere a), b), c), d) ed e) è necessario affinché il Titolare possa porre in essere tali attività di trattamento.

7. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Titolare tratterà i Suoi Dati e quelli dei Suoi familiari beneficiari delle prestazioni erogate dal Fondo sia in modo cartaceo che digitale. Potranno essere effettuate operazioni di raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione e distruzione ed ogni altra opportuna operazione nel rispetto delle disposizioni di legge necessarie a garantire, tra l'altro, la riservatezza e la sicurezza dei Dati nonché l'esattezza, l'aggiornamento e la pertinenza dei Dati rispetto alle finalità dichiarate.

8. CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Il Titolare può comunicare i Suoi Dati e quelli dei Suoi familiari beneficiari a diverse categorie di destinatari (responsabili del trattamento, contitolari, titolari autonomi, etc.), quali ad esempio:

- Società del Gruppo Banco BPM al fine di svolgere attività amministrative e di servizio, sia nella veste di fornitori di servizi che di datori di lavoro;
- Società (datori di lavoro) esterne al Gruppo Banco BPM i cui dipendenti siano aderenti al Fondo in base alle vigenti norme statutarie;
- Enti previdenziali, Ministero della Sanità, Fondi sanitari, Fondi Pensione, Agenzia delle Entrate, Organismi di vigilanza e di categoria, Autorità, in qualità di autonomi titolari;
- Soggetti e società terze, che forniscono servizi connessi e strumentali all'attività del Fondo, operanti all'interno e all'esterno dell'Unione Europea (a titolo indicativo: istituti di credito, compagnie assicurative e broker assicurativi, consulenti e studi professionali, attuari, advisor finanziari, medici e professionisti operanti nell'ambito sanitario, strutture sanitarie, Case di cura, Ospedali, strutture sanitarie convenzionate, società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento di comunicazioni agli iscritti, società che forniscono sistemi e servizi informatici, contabili ed amministrativi, etc.) che possono trattare i Suoi dati, a seconda dei casi, in veste di titolari autonomi, contitolari ovvero responsabili esterni del trattamento, espressamente nominati.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti sopra indicati (ex art. 4, n. 9 del GDPR) è custodito presso la sede legale del Titolare e può essere richiesto al seguente indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all'attenzione del Data Protection Officer - DPO.

9. TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI EXTRA-SEE

I Dati saranno trattati all'interno dello Spazio Economico Europeo (di seguito, "SEE"), in quanto verranno gestiti e conservazioni su server ubicati all'interno dello SEE del Titolare e/o di società terze incaricate e debitamente nominate quali responsabili del trattamento.

Qualora i Dati venissero trasferiti verso Paesi che non forniscono lo stesso livello di tutela previsto dal GDPR o dalla normativa applicabile, il Fondo garantirà che ciascuno di tali soggetti destinatari assuma obblighi contrattuali specifici in conformità alle normative applicabili in materia di protezione di Dati (compresa la sottoscrizione delle Clausole Contrattuali Standard - Standard Contractual Clauses - approvate dalla Commissione Europea), salvo il caso in cui il Titolare possa fare riferimento a qualsiasi altra

base giuridica per il trasferimento di tali informazioni.

In ogni caso, l'Interessato potrà sempre richiedere maggiori informazioni, ivi compresi i Paesi destinatari dei Dati, scrivendo all'indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it

1. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

L'Interessato, in relazione ai Dati forniti, ha la facoltà di esercitare in ogni momento e in base a quanto previsto dal GDPR i diritti stabiliti da quest'ultimo e di seguito riportati:

- Diritto di accesso (art. 15 del GDPR): diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei Dati a lui relativi e la loro copia in forma intelligibile;
- Diritto di rettifica (art. 16 del GDPR): diritto alla rettifica dei Dati inesatti che lo riguardano;
- Diritto alla cancellazione "diritto all'oblio" (art. 17 del GDPR): diritto alla cancellazione dei propri Dati;
- Diritto di limitazione di trattamento (art. 18 del GDPR): diritto di ottenere la limitazione del trattamento, ad esempio, in caso di contestazione dell'esattezza dei Dati o in caso di trattamenti illeciti;
- Diritto alla portabilità dei Dati (art. 20 del GDPR): diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati che lo riguardano forniti al Titolare del trattamento e diritto di trasmettere tali Dati a un altro Titolare del trattamento senza impedimenti qualora il trattamento sia eseguito sulla base di un consenso o di un contratto e sia effettuato con mezzi automatizzati;
- Diritto di non essere sottoposto a processi decisionali automatizzati (art. 22 del GDPR): diritto a non essere sottoposto ad una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato.

L'Interessato potrà far valere i propri diritti come espressi dal GDPR, rivolgendosi direttamente al Titolare mediante apposita comunicazione all'indirizzo e-mail dpo.fondopensioni@bancobpm.it

Da ultimo, l'interessato, qualora ritenga che i propri diritti siano stati compromessi o lesi, o che il trattamento dei propri Dati sia contrario alla normativa in vigore, ha diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (art. 77 del GDPR) secondo le modalità indicate dalla medesima al seguente link: <https://www.garanteprivacy.it/diritti/come-agire-per-tutelare-i-tuoi-dati-personali/reclamo>

2. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

Il Titolare potrebbe apportare modifiche e/o integrazioni alla presente informativa anche quale conseguenza di eventuali e successive modifiche e/o integrazioni normative. In tali casi, la nuova versione della presente informativa sarà comunicata quanto prima con una modalità tale da raggiungere il più velocemente possibile gli Interessati.

Ambito CB + LuPiLi

MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE DEL FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO

(Modulo da inviare tramite posta interna a:
99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona
- da anticipare via posta elettronica all'indirizzo email: fondopensionibp@bancobpm.it)

COPIA PER IL DATORE DI LAVORO

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare – Ambito CB + LuPiLi, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			

Dati dell'azienda

Azienda:	Matricola aziendale:
-----------------	-----------------------------

Dati del familiare a carico fiscalmente (N.B. allegare copia del documento di identità e autocertificazione del carico familiare):

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Indirizzo di Residenza:		Comune/Città di Residenza:		Provincia	CAP
Telefono:		e-mail:			
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:	

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

(non indicare nel caso il familiare non sia iscritto ad altra forma di previdenza complementare in precedenza)

Titolo di studio del familiare a carico fiscalmente

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se il familiare a carico fiscalmente già aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce. In caso affermativo contattare il Fondo cedente per l'avvio della pratica di trasferimento.	
Si ☐	No ☐

Opzione di investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

Denominazione dei comparti	Categoria
Comparto Garantito Puro	Garantito (prevede una garanzia di restituzione di capitale)
CB + LuPiLi – Comparto Obbligazionario	Obbligazionario Puro (investimento esclusivamente in titoli di debito)
CB + LuPiLi – Comparto Azionario	Azionario (investimento in titoli di capitale superiore al 50% del patrimonio)

* Definizione standard COVIP della categoria di investimento. Dettagli sugli asset dei singoli Comparti del Fondo sono reperibili nei documenti consegnati.

Tali Comparti sono offerti all'interno dell'Ambito di riferimento.

Profilo di investimento per la contribuzione personale N.B. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito Puro)	
☐ CB + LuPiLi – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO	 %
☐ CB + LuPiLi – COMPARTO AZIONARIO	 %
☐ COMPARTO GARANTITO PURO	 %

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ Si rimanda all'apposita procedura on-line (accedendo alla propria Area Riservata dal sito internet www.fondopensionibancopopolare.it)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione la seguente quota da versare al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, come previsto dagli accordi sindacali e riportati nella *Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'*:

- contribuzione a proprio carico a favore del familiare fiscalmente a carico pari ad annui Euro _____ (minimo €360)

L'ADERENTE PRENDE ATTO CHE:

- nell'Area Pubblica del sito web del Fondo può prendere visione delle comunicazioni di carattere informativo, relative all'attività dello stesso
- nell'Area Riservata del sito web del Fondo può accedere alle comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché alla posizione individuale aggiornata.

AUTORIZZA:

- l'invio di tutte le comunicazioni riguardanti la posizione individuale del proprio familiare tramite modalità telematiche o attraverso il caricamento delle stesse nell'Area riservata. Qualora volesse invece ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa, nonché la posizione individuale aggiornata in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, deve esprimere tale volontà comunicandola al Fondo all'indirizzo di posta elettronica fondopensionibp@bancobpm.it.

SI IMPEGNA:

- a far osservare al familiare per il proprio tramite le disposizioni che regolano il funzionamento del Fondo ed a fornire al Fondo medesimo ed al datore di lavoro tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale complementare
- a comunicare tempestivamente al Fondo la perdita del requisito di "fiscalmente a carico" del familiare

DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionibancopopolare.it la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- che il familiare ha sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionibancopopolare.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'"Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" messa a disposizione sul sito internet del Fondo e qui acclusa;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data

Firma Aderente e del familiare, se maggiorenne