

### MODULO DI ADESIONE AL RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO

Tipologia di adesione:  adesione individuale  adesione individuale soggetto a carico  adesione individuale con TFR  adesione collettiva ADESIONE N°

**Attenzione:** L'adesione al Raiffeisen Fondo Pensione Aperto 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 il Regolamento sono disponibili sul sito web [www.fondopensioneraiffeisen.it](http://www.fondopensioneraiffeisen.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta dell'aderente.

#### Generalità aderente

Cognome/nome				Codice fiscale
Nato/a il	Comune			
Sesso	Prov.	Nazione		
Residenza:				
CAP	Comune			
	Prov.	Nazione		
Tel.		Cell.		
(per il recapito della corrispondenza se diverso dalla residenza)				
Domicilio:				
CAP	Comune			
	Prov.	Nazione		
Tipo di documento				Numero
Rilasciato da				In data
Condizione professionale:				
Titolo di studio:				

#### Rapporto di lavoro (in caso di contribuzione a cura del datore di lavoro)

Ragione sociale				
Partita Iva/Codice fiscale				Tel.
Indirizzo (Sede legale)				
Indirizzo (Sede lavoro se diversa da sede legale)				
Accordo Collettivo, anche aziendale/Contratto Collettivo di lavoro:				
Posizione previdenziale obbligatoria:				

#### Generalità capofamiglia (in caso di adesione di soggetto fiscalmente a carico)

Cognome/nome				Codice fiscale
Nato/a il	Comune			
Sesso	Prov.	Nazione		
Residenza:				
CAP	Comune			
	Prov.	Nazione		
Tel.		Cell.		
Tipo di documento				Numero
Rilasciato da				In data

#### Invio comunicazioni in formato elettronico: Sì No

Nel caso di risposta affermativa, l'aderente chiede che tutte le comunicazioni gli vengano inoltrate in formato elettronico, in alternativa all'inoltro per corrispondenza, al seguente indirizzo e-mail:

#### Già aderente ad altra forma pensionistica complementare: Sì No

Nome della forma pensionistica di appartenenza:

L'attuale **Scheda dei costi** della sopracitata 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.

**Trasferimento** di tale posizione individuale al Raiffeisen Fondo Pensione Aperto:  Sì (\*)  No

(\*) La richiesta di trasferimento va inoltrata a cura dell'aderente all'altra forma pensionistica.

#### Opzione di investimento scelta

Il sottoscritto chiede di aderire al seguente comparto:

**GUARANTY / SAFE / ACTIVITY / DYNAMIC**



**Per conferma della raccolta dell'adesione e dell'identificazione personale dei soggetti che sottoscrivono il presente modulo di adesione:**

Agenzia, subagenzia, filiale e punto di emissione:

Cognome e nome collocatore

Data di emissione della domanda

Timbro e firma collocatore \_\_\_\_\_

**Per conferma dei dati del rapporto lavoro e per accettazione della delega ricevuta e delle modalità di versamento al Fondo Pensione:**

Timbro e firma datore di lavoro \_\_\_\_\_

DRAFT

## 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

- A ne so poco  
B sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo  
C 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

- A non ne sono al corrente  
B so che le somme versate non sono liberamente disponibili  
C 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)?

%

#### 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")?

si 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?

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

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

- 2 anni (punteggio 1) 7 anni (punteggio 3) 20 anni (punteggio 51)  
5 anni (punteggio 2) 10 anni (punteggio 4) Oltre 20 anni (punteggio 6)

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

- A Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)  
B Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)  
C 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.

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del Comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

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.

[in alternativa] 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 CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Data

Luogo

Firma aderente

## AUTOCERTIFICAZIONE PER LA DEFINIZIONE DELLA RESIDENZA FISCALE DELLE PERSONE FISICHE – CRS (COMMON REPORTING STANDARD)

Per favore legga attentamente le informazioni prima di sottoscrivere.

La Legge n. 95 del 18.06.2015, così come attuata con Decreto del Ministero dell'economia e delle finanze del 28.12.2015, obbliga le istituzioni finanziarie a comunicare i conti finanziari facenti capo direttamente o indirettamente a soggetti residenti fiscalmente in un paese estero, secondo lo standard comunitario OCSE per lo scambio automatico di informazioni fiscali (CRS - Common reporting standard).

Con Decreto del 29.01.2019, che ha modificato il suddetto Decreto del 28.12.2015, è stato stabilito che anche le forme di previdenza complementare aperte sono istituzioni finanziarie tenute alla comunicazione.

Il Raiffeisen Fondo Pensione Aperto ha, quindi, l'obbligo di acquisire, limitatamente alle adesioni individuali, un'autocertificazione in cui l'aderente, sotto la propria esclusiva responsabilità, dichiara i paesi in cui ha la residenza fiscale e si impegna a comunicare tempestivamente ogni variazione in merito. Il Fondo deve comunicare le informazioni ricevute all'Agenzia delle entrate, che a sua volta le comunica alle autorità fiscali dei paesi esteri in cui l'aderente ha la residenza fiscale.

I/la sottoscritto/a Nato/a il	Comune Prov.	Nazione	Codice fiscale
Residenza: Indirizzo CAP	Comune Prov.	Nazione	
Tel. (se diverso dalla residenza)	Cell.		
Domicilio: Indirizzo CAP	Comune Prov.	Nazione	
Tipo di documento Rilasciato da			Numero In data

**consapevole della propria esclusiva responsabilità derivante da mendaci affermazioni e da informazioni non complete, dichiara:**

- di avere residenza fiscale nei seguenti paesi (stati):  
*(indicare anche l'Italia se del caso, riportando il proprio codice fiscale; se numero paesi superiore, allegare ulteriore dichiarazione)*

Paese	TIN/NIF (Numero di identificazione fiscale)	TIN/NIF non previsto
-------	---	----------------------

- di garantire la veridicità e completezza delle informazioni fornite;
- di impegnarsi a comunicare tempestivamente con autocertificazione qualsiasi variazione relativa alle informazioni fornite;
- di essere consapevole che, laddove ne ricorrano le condizioni, le informazioni ricevute vengono comunicate all'Agenzia delle entrate, che le comunica alle autorità fiscali estere in cui l'aderente ha la residenza fiscale e che tali informazioni sono oggetto di monitoraggio.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma aderente \_\_\_\_\_

## PRIVACY – INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016

Poniamo da sempre particolare attenzione alla riservatezza e protezione dei dati personali, adottando tutte le misure a tal fine necessarie. Come previsto dalla normativa privacy, con la presente La informiamo sulla modalità di trattamento dei Suoi dati personali. La invitiamo a leggere con attenzione le seguenti informazioni, prima di prestare il consenso al trattamento dei dati personali.

### 1. Finalità e modalità del trattamento dei dati

Per l'apertura e la gestione dei servizi e prodotti offerti è necessario e in alcuni casi obbligatorio per legge raccogliere ed utilizzare dati personali dell'aderente o di persone collegate (p.es. familiari, beneficiari in caso di decesso ecc.). Altrimenti non è possibile proseguire il rapporto contrattuale. I dati personali da Lei forniti o raccolti da terzi (ad es. banche ed altri intermediari finanziari), anche mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, sono trattati nell'ambito della normale attività del fondo pensione, per l'adempimento degli obblighi di legge e di vigilanza e per le seguenti finalità:

a) finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con l'aderente e finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo;

b) finalità funzionali all'attività del fondo pensione, per le quali può essere dato o meno il consenso, quali informazione e promozione commerciale di prodotti.

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati, nonché lo scambio degli stessi, avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. L'esecuzione delle sopracitate attività avviene ad opera del personale del gestore del fondo pensione (dipendenti e collaboratori, amministratori, sindaci), incaricati al trattamento dei dati in base al proprio ambito di competenza. I dati sono trattati nell'ambito delle operazioni o servizi richiesti dalla clientela.

### 2. Comunicazione dei dati

I dati possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. a), e per trattamenti aventi le medesime finalità od obbligatori per legge a:

- enti, autorità, istituzioni pubbliche e rispettive esattorie e tesorerie, cui i dati debbono essere forniti per consentire ad essi l'effettuazione dei servizi richiesti;
- soggetti incaricati della raccolta delle adesioni per consentire agli stessi di fornire informazioni e assistenza agli aderenti, anche tramite strumenti informatici e applicativi messi a disposizione e utilizzati dalla clientela;
- soggetti delegati e soggetti che svolgono in outsourcing servizi necessari alla gestione del fondo pensione e all'erogazione dei servizi richiesti;
- a soggetti in funzione di datore di lavoro dell'aderente nonché i relativi consulenti incaricati all'elaborazione delle paghe;
- soggetti cui siano affidati incarichi per la tutela degli interessi del fondo pensione e dell'aderente stesso in sede giurisdizionale, amministrativa ed extragiudiziale;
- società che svolgono per conto del fondo pensione servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti negoziali posti in essere con la clientela;
- società che svolgono per conto del fondo pensione servizi di postalizzazione delle comunicazioni, anche periodiche nei confronti della clientela;
- società di servizi, con particolare riferimento alla gestione di sistemi elaborativi, distribuzione di servizi finanziari, consulenza aziendale, così come società di revisione contabile del bilancio;
- società o banche incaricate di servizi di pagamento ed organismi di deposito centralizzato (Banca d'Italia, Monte Titoli, ecc.) o depositari abilitati;
- compagnie di assicurazione incaricate dell'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari;
- Regione Autonoma Trentino Alto Adige e società dalla stessa partecipate per le finalità di cui al punto 1, nonché per l'attuazione degli interventi previsti dalla Legge Regionale n. 3/1997 e s.m. e dalle relative norme attuative e per finalità strettamente ed esclusivamente connesse e strumentali all'aggiornamento sulle provvidenze della Regione ed alla loro attuazione in base alla legge.

I dati possono essere, inoltre, comunicati per le finalità di cui al punto 1, lett. b), a società controllanti, controllate e collegate e/o ai soggetti incaricati della raccolta delle domande di sottoscrizione, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge e da questi trattati per la prestazione dei servizi e l'esecuzione di ordini e disposizioni. *Dette società trattano i dati in qualità di titolare autonomo o di responsabile del trattamento. Un elenco dettagliato ed aggiornato delle società che trattano dati personali può essere richiesto direttamente al fondo pensione. In detto elenco è riportato a quale titolo avviene il trattamento di dati.*

### 3. Trasferimento dei dati

Per l'esecuzione di determinati servizi i dati possono essere eventualmente trasmessi in un paese terzo per il quale sussiste una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o vi siano le garanzie appropriate o opportune.

### 4. Utilizzo dei dati per scopi promozionali

Per migliorare la qualità dei servizi e fornire aggiornamenti su nuovi prodotti e servizi, i dati possono essere trattati, esclusivamente con il consenso dell'interessato, al di fuori dell'ambito di attività funzionali alla gestione dei rapporti ovvero per finalità ulteriori relative allo sviluppo, ai fini dell'introduzione e dell'offerta diretta di prodotti o servizi, eventualmente anche dopo la fine dei rapporti. In particolare, i dati possono essere utilizzati per le seguenti finalità:

- al trattamento dei dati indicati per finalità di informazione e promozione di prodotti finanziari;
- alla comunicazione dei dati alle categorie di soggetti indicate al punto 2 per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti finanziari;
- al trasferimento dei dati per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti finanziari all'estero (Paesi UE e extra UE), come indicato al punto 3.

### 5. I diritti dell'interessato

La normativa sulla privacy riconosce all'interessato alcuni diritti in merito al trattamento dei dati personali. In particolare, ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i dati detenuti, da dove provengono e come sono elaborati (diritto di accesso). Ha inoltre il diritto di far aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti o incompleti (diritto di rettifica), nonché il diritto di chiederne la cancellazione o la limitazione del trattamento di dati trattati in violazione di legge, e di opporsi al loro trattamento. Ha diritto di chiedere e ricevere i propri dati in maniera intellegibile ovvero di esercitare il diritto di portabilità e farli trasferire a un soggetto terzo.

L'interessato può in ogni momento modificare ovvero revocare il proprio consenso al trattamento dei dati. La revoca del consenso per le finalità di cui al punto 1, lett. a) può comportare la cessazione del rapporto contrattuale.

Per l'esercizio dei diritti l'interessato può rivolgersi alla Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige S.p.A. in qualità di titolare del trattamento. Eventuali richieste devono pervenire in forma scritta al titolare del trattamento o essere indirizzate al responsabile della protezione dei dati ("DPO"), come di seguito individuato.

I reclami possono essere presentati al "Garante per la protezione dei dati personali", Piazza Venezia, 11 – 00187 Roma - PEC: protocollo@pec.gpdp.it.

### 6. Periodo di conservazione

I dati personali vengono in genere conservati per la durata del rapporto contrattuale (dall'avviamento e l'esecuzione fino alla cessazione) ovvero per la durata dell'attività di trattamento. Il tempo di conservazione è comunque commisurato all'obbligo legale di conservazione dettato dalle disposizioni tributarie, civilistiche e di vigilanza. Si fa presente che la prescrizione ordinaria ai sensi dell'art 2946 cc è dieci anni e che la cancellazione dei dati può avvenire soltanto decorsi i tempi di prescrizione.

### 7. Titolare e responsabile della protezione dei dati ("DPO")

Il titolare del trattamento dei dati è Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige S.p.A. con sede in Bolzano, via Laurin 1, e-mail: Raiffeisen.Landesbank@raiffeisen.it.

Quale responsabile della protezione dei dati personali ("DPO – Data Protection Officer") nonché interlocutore per le domande inerenti il trattamento dei dati personali, è stata designata la Federazione Cooperative Raiffeisen Soc. coop. con sede in Bolzano, via Raiffeisen 2. Il DPO può essere contattato all'indirizzo postale anzidetto e al seguente indirizzo email: [dpo.raiffeisen.landesbank@raiffeisen.it](mailto:dpo.raiffeisen.landesbank@raiffeisen.it).