

**MODULO DI SOTTOSCRIZIONE N° .....**  
DI QUOTE DEL FONDO PENSIONE APERTO AUREO DI BCC RISPARMIO&PREVIDENZA S.G.R.p.A.

NUMERO DI RIFERIMENTO

FONDO PENSIONE APERTO

Ente collocatore

Cod ABI

CAB

Sottoscrizione

Codice

Protocollo

*Il presente modulo costituisce parte integrante e necessaria della Nota Informativa ed è valido ai fini dell'adesione al Fondo Pensione Aperto Aureo. L'adesione deve essere preceduta dalla consegna e dalla presa visione del Regolamento del Fondo e dalla Nota Informativa.*

**L'ADERENTE**

COGNOME E NOME .....

GIORNO/MESE/ANNO DI NASCITA.....

LUOGO DI NASCITA..... PROVINCIA.....

INDIRIZZO (RESIDENZA) .....

LOCALITÀ..... PROVINCIA.....

CODICE POSTALE..... NAZIONALITÀ.....

SESSO  M  F RECAPITO TEL.....

PROFESSIONE..... SETTORE ECONOMICO.....

CODICE FISCALE..... DOCUMENTO D'IDENTITÀ.....

NUMERO D.I..... ENTE RILASCIO .....

LUOGO..... DATA.....

**CHIEDE**

Di aderire in qualità di

Lavoratore dipendente

Lavoratore autonomo / Libero professionista

Socio lavoratore di cooperative di produzione e lavoro

Parasubordinato

Altro (specificare).....

Al Fondo Pensione Aperto AUREO istituito da BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. autorizzato dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione con provvedimento del 22 gennaio 1999 e iscritto al n°53 dell'albo tenuto dalla suddetta Commissione e a tal fine

**DICHIARA**

sotto la propria responsabilità:

1. di aver preso visione e specificatamente approvato tutte le disposizioni contenute nel Regolamento del Fondo Pensione Aperto AUREO e nei suoi allegati;
2. di accettare tutte le modifiche del Regolamento del Fondo Pensione Aperto Aureo, o ai suoi allegati, che si dovessero rendere opportune, così come approvate ai sensi dell'articolo 25 del Regolamento stesso;
3. di aver preso visione del Regolamento, della Nota Informativa e della ulteriore documentazione ad essi allegata.

**MODALITÀ DI ADESIONE**

(A) in forma INDIVIDUALE SENZA apporto di TFR

(B) in forma INDIVIDUALE CON apporto di TFR

(C) in forma COLLETTIVA CON apporto del SOLO TFR

(D) in forma COLLETTIVA con versamento di tutte le forme contributive

In caso di adesione (B), (C) e (D) specificare DENOMINAZIONE AZIENDA.....

INDIRIZZO..... PARTITA IVA .....

EMAIL .....

TELEFONO .....

## TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE MATURATA

L'adesione si realizza per trasferimento, richiesto in data..... della posizione individuale maturata nel..... (indicare la forma pensionistica di provenienza) e a tal fine, in conformità alla normativa vigente, autorizza BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. a richiedere tutte le informazioni necessarie e utili per poter operare detto trasferimento\* e si impegna ad inoltrare al suddetto fondo la richiesta di trasferimento.

\*indicare nel campo annotazioni i dati di riferimento della forma pensionistica di provenienza

## CONTRIBUZIONE

### MULTICOMPARTO:

La contribuzione verrà destinata al/ai seguente/i comparto/i, nella misura rispettivamente specificata (in multipli del 5%):

- Aureo Comparto Obbligazionario .....%       Aureo Comparto Bilanciato .....%  
 Aureo Comparto Azionario .....%       Aureo Comparto Garantito .....%

e non potrà essere trasferita ad altra forma pensionistica o ad altro/i comparto/i salve le ipotesi di trasferimento espressamente disciplinate dall'articolo 13 (Trasferimento e riscatto della posizione individuale) e dall'articolo 6 (Scelte di investimento) del Regolamento del Fondo, prima che sia decorso il periodo di permanenza minima previsto dal Regolamento stesso.

### LIFE CYCLE:

L'aderente, ai sensi dell'art. 6.3 del Regolamento (Scelte di investimento) intende variare la composizione del capitale investito gradualmente nel tempo, per effetto delle seguenti riallocazioni automatiche:

		AUREO COMPARTO AZIONARIO(*)	AUREO COMPARTO BILANCIATO(*)	AUREO COMPARTO OBBLIGAZIONARIO(*)	AUREO COMPARTO GARANTITO(*)
Data di adesione	.....	.....%	.....%	.....%	.....%
I switch	.....	.....%	.....%	.....%	.....%
II switch	.....	.....%	.....%	.....%	.....%
III switch	.....	.....%	.....%	.....%	.....%
IV switch	.....	.....%	.....%	.....%	.....%

(\*) Da indicare in multipli del 5%

Al riguardo, l'aderente precisa che le riallocazioni automatiche di cui sopra:

- riguarderanno solo i flussi contributivi successivi alla data della riallocazione automatica       riguarderanno l'intera posizione individuale maturata alla data della riallocazione automatica

### Modalità di versamento

I versamenti al fondo pensione verranno effettuati con contributi:

- Mensili (\*)     Bimestrali     Trimestrali     Semestrali     Annuali

(\*) unica alternativa nei casi (b), (c), (d)

Il versamento verrà effettuato a mezzo:

- Assegno Bancario n. .... tratto sulla Banca ....., non trasferibile ed intestato a BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. – Fondo Pensione Aureo – che sarà versato entro il giorno successivo a quello di ricevimento presso ICBPI S.p.A. – Corso Sempione 57, 20149 Milano quale Banca Depositaria;  
 Assegno Circolare n. .... tratto sulla Banca ....., non trasferibile ed intestato a BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. – Fondo Pensione Aureo – che sarà versato entro il giorno successivo a quello di ricevimento presso ICBPI S.p.A. – Corso Sempione 57, 20149 Milano quale Banca Depositaria;  
 Bonifico Bancario sul c/c n. CC0017520100 intestato a BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. - Fondo Pensione Aureo - conto "Multicomparto" presso ICBPI S.p.A. – Corso Sempione 57, 20149 Milano, in qualità di Banca Depositaria (ABI: 05000 CAB: 01600 CIN: W IBAN: IT91W0500001600CC0017520100).

Valuta riconosciuta e assegnazione delle quote

- Assegni bancari:      3 giorni lavorativi successivi alla trasmissione dell'assegno alla Banca Depositaria;  
 Assegni circolari:    3 giorni lavorativi successivi alla trasmissione dell'assegno alla Banca Depositaria;  
 Bonifici:              valuta uguale a quella riconosciuta dalla Banca Emittente alla Banca Depositaria.

**In conformità a quanto previsto dal Regolamento del Fondo, la SGR determina il valore della quota con cadenza almeno mensile, alla fine di ogni mese. Le quote sono assegnate all'aderente in base al primo valore di quota successivo al giorno in cui i versamenti si sono resi disponibili per la valorizzazione.**

La misura della contribuzione sarà pari a:

**CONTRIBUTO INDIVIDUALE** - casi (A), (B), (D) scegliere una delle 2 alternative:

- € su base annua .....  
 % sulla retribuzione assunta a base annua della determinazione del TFR, del reddito dichiarato ai fini IRPEF (valido per i lavoratori autonomi e liberi professionisti), dell'imponibile considerato ai fini dei contributi previdenziali obbligatori (valido per i soci lavoratori di cooperative di produzione e lavoro) .....

**CONTRIBUTO DEL DATORE DI LAVORO** – casi (B) e (D) scegliere una delle 2 alternative:

- € su base annua .....
- % sulla retribuzione assunta a base annua della determinazione del TFR.....

**QUOTA TFR** – casi (B), (C), (D):

- % dell'accantonamento annuo del TFR (valido per i lavoratori subordinati).....

È comunque sempre possibile effettuare versamenti aggiuntivi.

### ANNOTAZIONI

L'aderente prende atto che ai sensi dell' art.30, comma 6 del D. Lgs. n. 58/98 (T.U.F.), l' efficacia dei contratti di collocamento di strumenti finanziari conclusi fuori sede ovvero collocati a distanza ai sensi dell'articolo 32 del T.U.F. è sospesa per la durata di 7 giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione da parte dell'investitore. Entro detto termine l'investitore puo' comunicare al soggetto abilitato o al promotore finanziario il proprio recesso senza spese ne' corrispettivo. La sospensiva non riguarda le successive adesioni a comparti indicati nel Regolamento del Fondo e nella Nota Informativa ricevuti prima dell'adesione, nonché quelle a comparti successivamente inseriti nel Regolamento del Fondo e nella Nota Informativa per i quali sia stata inviata al partecipante adeguata e tempestiva informativa sugli stessi. Nei casi in cui trova applicazione il diritto di recesso, l'investimento non viene effettuato prima che siano trascorsi 7 giorni dalla data di sottoscrizione della domanda indipendentemente dal giorno di valuta riconosciuto dalla Banca Depositaria.

Il recesso e la sospensiva previsti dall'art. 11, comma 5, del D. Lgs.19 agosto 2005, n. 190 non si applicano ai contratti conclusi a distanza con i consumatori, ossia persone fisiche che agiscono per fini che non rientrano nel quadro della propria attività imprenditoriale o professionale (art. 2, comma 1, lett. d) del suddetto decreto legislativo).

L'aderente dichiara, sotto la propria responsabilità, la veridicità e completezza delle informazioni fornite, ivi inclusa la sussistenza dei requisiti di partecipazione richiesti.

LUOGO, DATA

FIRMA ADERENTE

L'aderente dichiara di approvare specificamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 c.c. i seguenti articoli del Regolamento del Fondo, art. 8 "Spese", art. 15 "Separatezza patrimoniale, amministrativa e contabile", art. 16 "Banca Depositaria", art. 21 "Modalità di adesione", art. 24 "Modifiche di regolamento", art. 25 "Trasferimento in caso modifiche peggiorative delle condizioni economiche e di modifiche delle caratteristiche del Fondo", art. 26 "Cessione del Fondo".

LUOGO, DATA

FIRMA ADERENTE

Preso atto che – come rappresentato nell'informativa fornitami ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/2003 – l'esecuzione delle operazioni e dei servizi relativi al rapporto contrattuale da me/noi avviato con BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. richiede la comunicazione (e il correlato trattamento) dei miei/nostri dati personali alle categorie di soggetti sopra specificate, in particolare per le finalità funzionali all'esecuzione del rapporto, e che in mancanza di consenso la Società potrà eseguire solo le operazioni che non prevedono tali comunicazioni, con possibile pregiudizio per una esecuzione ottimale del servizio,

- do/diamo il consenso  nego/neghiamo il consenso

LUOGO, DATA

FIRMA ADERENTE

### LE DOMANDE INCOMPLETE SARANNO RESPINTE

SPAZIO RISERVATO AL COLLOCATORE

Ai sensi ed agli effetti del D.Lgs. n. 231/2007 e successive integrazioni e modifiche dichiaro, sotto la mia responsabilità, di aver identificato i suddetti soggetti ai quali si riferisce l'operazione di cui all'intestazione del presente modulo e di avere verificato la veridicità dei dati sopra riportati ad essi relativi.

LUOGO, DATA

CODICE E FIRMA della FILIALE o del PROMOTORE

#### ATTENZIONE

**La suddetta adesione è acquisita nelle more del procedimento di approvazione del Regolamento da parte della COVIP e sulla base di una preliminare comunicazione di adeguamento regolamentare, pertanto gli effetti della stessa si perfezioneranno solo a seguito del conseguimento dell'approvazione da parte della COVIP.**

**Il versamento del TFR e dei contributi previsti potrà avvenire previa approvazione del Regolamento da parte di COVIP e a partire dal 1° luglio 2007, anche con riguardo al periodo compreso tra la data di adesione ed il 30 giugno 2007.**

#### INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS 196/03

Ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 13 del D.Lgs. n. 196/2003 ("Codice in materia di protezione dei dati personali"), BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A., via Carlo Esterle n. 9/11 – Milano (la "Società"), in qualità di "Titolare" del trattamento è tenuta a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei Suoi dati personali, che non comprendono dati qualificabili come "dati sensibili".

#### FONTI DEI DATI PERSONALI

I dati personali in possesso della Società sono raccolti direttamente presso la clientela ovvero presso terzi (come, ad esempio, in occasione di operazioni disposte per ordine e conto dei clienti da altri soggetti, quali ad esempio soggetti collocatori) a fronte di servizi offerti direttamente dalla Società. Qualora i dati vengano acquisiti da soggetti terzi, la Società fornirà, laddove necessario, un'informativa all'atto della loro registrazione e comunque non oltre la prima eventuale comunicazione. In ogni caso, i dati raccolti vengono trattati con modalità volte al rispetto dei principi di correttezza, liceità e trasparenza, nonché nel rispetto della riservatezza e dei diritti dei singoli interessati. Il trattamento viene effettuato prevalentemente attraverso strumenti telematici e/o elettronici atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati personali ma anche manualmente mediante archiviazione su supporto cartaceo.

#### FINALITÀ DEL TRATTAMENTO CUI SONO DESTINATI I DATI

Tali dati (quali ad esempio, nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale, nonché gli altri dati richiesti per la compilazione del modulo di sottoscrizione o di rimborso) verranno trattati, eventualmente per il tramite di soggetti terzi a ciò debitamente incaricati dalla Società per le seguenti finalità:

1. finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela:

- acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione del contratto
- esigenze di tipo operativo e gestionale, in particolare per il regolamento delle operazioni contabili (sottoscrizioni, rimborsi, ecc.) da Lei disposte;
- comunicazioni istituzionali (es. lettere di conferma degli investimenti, comunicazioni periodiche concernenti la gestione delle cedole) e report contabili (es. estratti conto), anche per il tramite del soggetto collocatore al quale Lei si sia rivolto per ottenere tali informazioni o al quale abbia impartito apposite istruzioni in tal senso;

2. finalità connesse agli obblighi previsti da leggi o regolamenti:

- adempimenti di obblighi di legge (ad es. aggiornamento dell'archivio antiriciclaggio) o di quanto disposto dalle Autorità ed Organi di Vigilanza del sistema finanziario.

#### NATURA DEL CONFERIMENTO E CONSEGUENZE DEL RIFIUTO

In particolare, il conferimento dei dati ha natura obbligatoria ove ciò sia richiesto per l'assolvimento di un obbligo di legge o di regolamento, nonché ove sia funzionale all'adempimento di un obbligo previsto dal contratto. L'eventuale rifiuto di fornire i dati il cui conferimento ha carattere obbligatorio importerà l'impossibilità per il Titolare di instaurare il rapporto contrattuale cui i dati siano funzionali, o di darvi ulteriore corso.

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei Suoi dati personali è previsto mediante:

- la raccolta dei medesimi, anche tramite terzi;
- la registrazione, a fini di conservazione, in archivi cartacei ed elettronici;
- l'organizzazione ed elaborazione dei dati contenuti negli archivi elettronici. Tale attività prevede anche strumenti di selezione, estrazione e raffronto dei dati;
- la comunicazione e diffusione ad altri soggetti da noi incaricati (vedi sezione successiva);
- la cancellazione e distruzione dei dati, qualora vengano meno i presupposti per il trattamento.

#### CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE COMUNICATI

Coerentemente con le finalità di cui sopra, i dati da Lei forniti (o da noi altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività) – oltre ad essere accessibili da parte di dipendenti e/o collaboratori incaricati dal Titolare delle attività di trattamento connesse alla gestione del contratto (quali gli addetti al servizio di amministrazione, back office) nonché dei responsabili specificatamente preposti dal Titolare allo svolgimento delle suddette attività di trattamento – potranno essere comunicati a società, enti, consorzi e terzi soggetti in genere che – in qualità di autonomi titolari del trattamento o di responsabili – per conto della nostra Società:

- forniscano specifici servizi elaborativi necessari all'esecuzione di disposizioni ricevute dalla clientela (es. servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive; archiviazione; attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela);
- svolgano attività connesse, strumentali o di supporto a quella della nostra Società (es. manutenzione e outsourcing informatico);
- svolgano attività strumentali o funzionali all'esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti o che ci richiederà in futuro (es. intermediari bancari e finanziari collocatori dei nostri prodotti presso i quali potrà richiedere informazioni relative alla Sua posizione).

I Suoi dati potranno altresì essere comunicati ai soggetti per i quali la legge o altre disposizioni normative impongano una comunicazione (es. Autorità ed Organi di vigilanza, società di revisione e certificazione, banche depositarie), nonché a società

del gruppo bancario ICCREA al quale la Società appartiene. A tal fine si precisa che la comunicazione di dati all'interno di gruppi bancari, nonché tra società controllate e collegate è ammessa, ai sensi dell'art. 24, comma 1, lett. g), senza bisogno di consenso dell'interessato, qualora sia necessaria per perseguire un legittimo interesse del titolare o del terzo destinatario dei dati. Un elenco aggiornato dei soggetti, o categorie di soggetti, che effettuano attività di trattamento per nostro conto e delle società ai quali i dati possono comunicati, comprensivo dei soggetti nominati Responsabili del trattamento è disponibile presso la sede della Società. Titolare del trattamento è BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. con sede legale e direzione generale in Milano, via via Carlo Esterle n. 9/11, tel. 02-430281, e-mail [info@bccrp.bcc.it](mailto:info@bccrp.bcc.it), mentre il Responsabile al quale l'interessato può rivolgersi per l'esercizio dei diritti di cui sopra è il Direttore Generale/Consigliere Delegato, domiciliato per la carica presso la sede della Società. I Suoi dati non verranno diffusi.

#### DIRITTI DI CUI ALL'ART. 7 DEL D.LGS. N. 196/2003

A Sua garanzia e tutela, La informiamo che – in relazione ai predetti trattamenti – Lei ha il diritto di ottenere in qualsiasi momento: l'indicazione dell'origine dei dati, delle finalità e modalità del trattamento, della logica applicata al trattamento svolto con l'ausilio di strumenti elettronici, del titolare, dei responsabili e degli incaricati; l'aggiornamento, la rettificazione, l'integrazione, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei Suoi dati personali; l'attestazione che tali operazioni sono state portate a conoscenza di coloro cui i dati sono stati comunicati o diffusi. Ella inoltre ha il diritto di opporsi in tutto o in parte: per motivi legittimi al trattamento dei dati che La riguardano; al trattamento di dati che La riguardino ai fini dell'invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di altre comunicazioni commerciali. Per l'esercizio di tali diritti, potrà rivolgersi direttamente al Responsabile del trattamento, nella persona del Responsabile dei Sistemi Informativi domiciliato presso la Società.



BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A.  
Via Carlo Esterle n. 9/11 - 20132 Milano  
t. +39 02 430281 - f. +39 02 43811701  
email: [info@bccrp.bcc.it](mailto:info@bccrp.bcc.it)  
sito web: [www.bccrisparmioeprevidenza.it](http://www.bccrisparmioeprevidenza.it)