

## MODULO DI ADESIONE N° .....

AL FONDO PENSIONE APERTO AUREO ISCRITTO ALL'ALBO COVIP N. 53

NUMERO DI RIFERIMENTO

FONDO PENSIONE APERTO

Spett.le BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A.  
**Ufficio Postale di Frosinone Centro**  
 Casella Postale 112  
 03100 Frosinone – (FR)

Ente collocatore

Cod ABI

CAB

Sottoscrizione

Codice

Protocollo

### AVVERTENZA

*Il presente modulo è valido ai fini dell'adesione al Fondo Pensione Aperto Aureo. L'adesione deve essere preceduta dalla consegna e dalla presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente'. La Nota Informativa e il Regolamento sono disponibili sul sito [www.bccrisparmioeprevidenza.it](http://www.bccrisparmioeprevidenza.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.*

### 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.....

EMAIL .....

DESIDERO RICEVERE LA CORRISPONDENZA E LE COMUNICAZIONI PERIODICHE:

In formato elettronico via e-mail

In formato cartaceo all'indirizzo di corrispondenza

Data di prima iscrizione alla previdenza complementare .....

**Se l'aderente è fiscalmente a carico di altro/i soggetto/i indicare i dati di questo/i ultimo/i ed allegare copia del documento di identità.**

| COGNOME E NOME DEL GENITORE/TUTORE | CODICE FISCALE | SESSO   |
|------------------------------------|----------------|---|
|                                    |                | M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> |
|                                    |                | M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> |

**Si dichiara che i versamenti sono a carico del genitore/tutore in quanto provenienti dal suo patrimonio.**

### CHIEDE

Di aderire in qualità di

- Dipendente settore privato (comprende i soci lavoratori di cooperative con rapporto di lavoro subordinato)
- Dipendente settore pubblico
- Lavoratore autonomo e Liberi professionisti (comprende i soci lavoratori di cooperative con rapporto di lavoro autonomo)
- Altro

Titolo di studio

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

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 ricevuto il documento 'Informazioni chiave per l'aderente' e il documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata;
2. di essere informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, il Regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito [www.bccrisparmioeprevidenza.it](http://www.bccrisparmioeprevidenza.it);
3. di aver sottoscritto la 'Scheda dei 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 dei costi);
4. che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
  - in merito ai contenuti del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, 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.bccrisparmioeprevidenza.it](http://www.bccrisparmioeprevidenza.it);
  - circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso aderisca alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento.
5. di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
6. di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione".

### 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

Da compilare solo nei casi (C) e (D):

Adesione collettiva:  Contratti collettivi / regolamenti aziendali       Accordi Plurimi

### AZIENDA

Sezione da compilare In caso di adesione (B), (C) e (D) riportate in sezione Modalità di Adesione

DENOMINAZIONE AZIENDA.....  
INDIRIZZO.....  
LOCALITÀ ..... CAP ..... PROVINCIA.....  
PARTITA IVA .....  
EMAIL.....  
TELEFONO.....

L'azienda i cui dipendenti hanno scelto di trasferire il TFR verso il Fondo Pensione Aperto Aureo, deve seguire le istruzioni riportate di seguito:

- Utilizzare le credenziali, che saranno inviate via mail all'indirizzo comunicato dall'aderente in fase di iscrizione, per collegarsi all'area riservata [www.bccrisparmioeprevidenza.it/areariservata](http://www.bccrisparmioeprevidenza.it/areariservata)
- Inviare la distinta contributiva utilizzando l'apposita funzione on line accedendo alla sezione [www.bccrisparmioeprevidenza.it/areariservata](http://www.bccrisparmioeprevidenza.it/areariservata)
- Effettuare il bonifico per il versamento dei contributi dei dipendenti iscritti secondo le seguenti modalità:

**CODICE IBAN:** IT91W0500001600CC0017520100

**CAUSALE:** denominazione azienda - codice fiscale azienda - periodo di riferimento

**INTESTATO A:**

BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. - Fondo Pensione Aureo - conto "Multicomparto"  
presso Nexi S.p.A. - Corso Sempione 55, 20149 Milano, in qualità di Depositario (ABI: 05000 CAB: 01600 CIN: W)

**Importante: il mancato invio contestuale di distinta e bonifico non consentirà la valorizzazione dei contributi.**

## BENEFICIARI

In caso di morte dell'aderente, su volontà dell'aderente, vengono identificati i seguenti beneficiari, se diversi dagli eredi. Scegliere alternativamente uno dei due punti:

- EREDI  
 BENEFICIARI

| COGNOME E NOME | CODICE FISCALE | % CAPITALE |
|----------------|----------------|------------|
|                |                |            |
|                |                |            |
|                |                |            |

Si precisa che resta a carico dell'aderente l'onere della consegna ai beneficiari dell'informativa sul trattamento dei dati personali di cui all'art. 13 del D.Lgs. 196/2003 relativo ai beneficiari indicati.

**Importante: nel caso di morte di uno dei beneficiari la relativa quota indicata verrà riassegnata agli eredi, fatte salve diverse indicazioni che dovranno tempestivamente essere comunicate dall'aderente.**

## ADESIONE AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA

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

|  |   |
|--|---|
| Denominazione altra forma pensionistica: .....   |   |
| Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: .....   |   |
| <b>L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:</b>                                      |   |
| Consegnata <input type="checkbox"/>  | Non consegnata (*) <input type="checkbox"/> |
| (*) 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     |   |
| Sì <input type="checkbox"/>  | No <input type="checkbox"/>                 |

## TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE MATURATA

E' stato richiesto il trasferimento 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. Di seguito sono riportate alcune informazioni della forma pensionistica di provenienza:

N° ISCRIZIONE ALBO.....  
INDIRIZZO FONDO DI PROVENIENZA .....  
NOMINATIVO REFERENTE ..... TEL .....  
EMAIL .....

## CONTRIBUZIONE

**Si consiglia di effettuare la scelta dell'opzione di investimento dopo aver compilato il Questionario di autovalutazione riportato più avanti.**

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

- |   |        |  |        |
|---|--------|--|--------|
| <input type="checkbox"/> Aureo Comparto Obbligazionario | .....% | <input type="checkbox"/> Aureo Comparto Bilanciato | .....% |
| <input type="checkbox"/> Aureo Comparto Azionario       | .....% | <input type="checkbox"/> 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:

|            | Data (mm/aaaa) | AUREO COMPARTO AZIONARIO(*) | AUREO COMPARTO BILANCIATO(*) | AUREO COMPARTO OBBLIGAZIONARIO(*) | AUREO COMPARTO GARANTITO(*) |
|------------|----------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| 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 Depositario;

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 Depositario;

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 Depositario (ABI: 05000 CAB: 01600 CIN: W IBAN: IT91W0500001600CC0017520100).

Valuta riconosciuta e assegnazione delle quote

Assegni bancari: 3 giorni lavorativi successivi alla trasmissione dell'assegno al Depositario;

Assegni circolari: 3 giorni lavorativi successivi alla trasmissione dell'assegno al Depositario;

Bonifici: valuta uguale a quella riconosciuta dalla Banca Emittente al Depositario.

**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

**Facoltà di ripensamento** - L'efficacia dei contratti stipulati fuori sede ovvero collocati a distanza è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione. Entro tale termine l'aderente ha facoltà di comunicare, a mezzo di raccomandata, il proprio recesso senza spese né corrispettivo al promotore finanziario o al soggetto abilitato. Questa norma non si applica nei casi di sottoscrizione effettuata presso la sede legale della società di gestione o del soggetto incaricato della promozione o della raccolta delle adesioni. 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 dal Depositario.

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

.....

.....

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

.....

.....

## 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 (in 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")?

- sì
- no

#### 6. Ha verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, 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.

|  | Punteggio fino a 4   | PUNTEGGIO TRA 5 E 7                     | PUNTEGGIO TRA 8 E 12        |
|--|--|---|-----------------------------|
| Categoria del comparto   | - Garantito<br>- Obbligazionario puro<br>- Obbligazionario misto | - Obbligazionario misto<br>- Bilanciato | - Bilanciato<br>- Azionario |
| La scelta di un percorso life-cycle è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta |  |   |                             |

L'aderente, compilato il questionario in ogni sua parte, dichiara di aver valutato la congruità della propria scelta sulla base del punteggio ottenuto.

LUOGO, DATA

FIRMA ADERENTE

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, 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

### **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".

#### **FONTE 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, depositari), 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 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)