



REGOLAMENTO

ADESIONE E CONTRIBUZIONE AL FONDO

DA PARTE DEI FAMILIARI A CARICO

AUTORE	FONDO PENSIONE GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA
APPROVATO DA	CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 26.03.2025
STATO	VALIDATO – IN VIGORE MARZO 2025
PERIMETRO DI APPLICAZIONE	FONDO PENSIONE GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA – ADERENTI E BENEFICIARI
VERSIONE PRECEDENTE	16.10.2024
AGGIORNAMENTI ANNUALI	1/2025
OWNER	DIRETTORE GENERALE

Sommario

Articolo 1 - Oggetto del Regolamento.....	3
Articolo 2 - Definizione di “familiare fiscalmente a carico”.....	3
Articolo 3 - Adesione del familiare fiscalmente a carico.....	3
Articolo 4 - Contribuzione	4
Articolo 5 - Attribuzione delle quote	5
Articolo 6 - Deduzione dei contributi.....	6
Articolo 7 - Variazione delle linee di investimento	7
Articolo 8 - Riscatto della posizione individuale.....	7
Articolo 9 - Anticipazioni.....	7
Articolo 10 - Spese gravanti sui familiari fiscalmente a carico	8

Articolo 1 - Oggetto del Regolamento

Il presente Regolamento viene emanato in attuazione dello Statuto del Fondo, a norma del quale possono aderire i familiari fiscalmente a carico di Aderenti e Beneficiari, ove per Aderenti si intendono tutti gli iscritti al fondo e per Beneficiari i soggetti che percepiscono le prestazioni pensionistiche.

Articolo 2 - Definizione di “familiare fiscalmente a carico”

In conformità con quanto previsto dall’articolo 5, comma 1, lettera c) dello Statuto, per l’individuazione dei familiari fiscalmente a carico si fa riferimento alla normativa fiscale tempo per tempo vigente in materia;

Perché si parli di soggetto fiscalmente a carico sono necessarie due condizioni:

- a) legame di parentela così come indicato all’articolo 12 del Tuir: coniuge non legalmente ed effettivamente separato, figli (compresi i figli nati fuori del matrimonio riconosciuti, i figli adottivi, affiliati o affidati, e i figli conviventi del coniuge deceduto) ascendente che conviva con il contribuente;
- b) limite reddituale stabilito dalla normativa fiscale vigente.

Articolo 3 - Adesione del familiare fiscalmente a carico

Possono aderire al Fondo Pensione i familiari fiscalmente a carico degli Aderenti e dei Beneficiari: pertanto possono aderire i fiscalmente a carico di tutti coloro che risultano iscritti al fondo, compresi quelli che hanno perso i requisiti di partecipazione, e dei soggetti che percepiscono le rendite. L’adesione del familiare, individuato ai sensi dell’articolo precedente, può avvenire contestualmente all’iscrizione al Fondo dell’Aderente di cui è a carico (di seguito, “Aderente principale”), ovvero in un momento successivo.

L’adesione del familiare avviene compilando il Modulo di adesione (Allegato A) predisposto per questi soggetti, corredato dalla documentazione sotto indicata, che è reperibile nella Sezione “Modulistica” del sito web:

www.ca-fondopensione.it

ovvero può essere richiesto al seguente indirizzo di posta elettronica: fondopensione@credit-agricole.it.

Il Modulo di adesione:

- nel caso in cui il familiare a carico sia minore di età, deve essere sottoscritto dall’Aderente principale, o dall’eventuale diverso soggetto esercente la potestà sul minore e il questionario non va compilato;
- nel caso in cui il familiare a carico sia maggiorenne, viene sottoscritto direttamente da quest’ultimo e dall’Aderente principale.

Al Modulo di adesione dovrà essere allegata copia della dichiarazione dei redditi relativa all'Aderente principale, da cui risulti la qualifica di familiare fiscalmente a carico, ovvero una analoga dichiarazione sostitutiva in tal senso sottoscritta dall'Aderente principale (Allegato B).

Per rendere effettiva l'adesione sarà necessario effettuare un versamento iniziale pari ad almeno 50,00 euro. La documentazione comprovante l'avvenuto versamento, indicata nel successivo articolo, dovrà essere trasmessa al Fondo in allegato al modulo di adesione.

Tutti i documenti relativi all'adesione devono essere inviati in originale al Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, Via La Spezia, 138/a - 43126 Parma o tramite posta interna a 714 Ufficio Amministrazione del Personale - Fondo Pensione. E' possibile comunque anticipare la documentazione tramite e-mail all'indirizzo fondopensione@credit-agricole.it .

Articolo 4 - Contribuzione

Per il familiare fiscalmente a carico possono essere versate contribuzioni da parte di quest'ultimo (solo nel caso in cui abbia raggiunto la maggiore età) o dell'Aderente principale, con esclusione di qualsiasi obbligo contributivo a carico del datore di lavoro.

Nel caso di adesione di soggetto minorenni o di soggetto sottoposto a tutela, i versamenti effettuati a favore del soggetto fiscalmente a carico non possono derivare da beni del minore/soggetto posto a tutela, bensì da beni patrimoniali del lavoratore proponente, salvo vi sia apposita autorizzazione del giudice tutelare.

L'importo di ciascun versamento dovrà essere pari ad almeno 50,00 euro, mentre la misura massima della contribuzione è determinata liberamente dai soggetti nel caso di versamento tramite conto corrente; diversamente, nel caso di versamento tramite trattenuta diretta in busta paga, l'importo massimo della contribuzione è pari a 500,00 euro mensili, come somma totale delle eventuali diverse richieste. Il versamento iniziale all'atto di adesione del familiare a carico dovrà essere effettuato unicamente tramite conto corrente presentando la documentazione in base alle modalità successivamente indicate.

Il familiare che cessa di essere fiscalmente a carico successivamente alla sua adesione al Fondo e che abbia mantenuto la sua posizione individuale presso il Fondo, ha la possibilità (a condizione che abbia raggiunto la maggiore età) di continuare a versare contributi volontari al Fondo Pensione: in questo caso, però, il versamento dovrà avvenire secondo le modalità previste dal "Documento sulle contribuzioni volontarie" pubblicato nel sito pubblico www.ca-fondopensione.it.

L'ex fiscalmente a carico che inizi a svolgere un'attività lavorativa che comporti la maturazione di TFR, può destinare il TFR maturando al Fondo. In tale evenienza, il Fondo identifica il datore di lavoro e fornisce le istruzioni per effettuare il versamento. Si avverte che, in questo caso, l'aderente potrebbe perdere il diritto alla contribuzione datoriale eventualmente spettante in caso di adesione al fondo collettivo di riferimento, in quanto il Fondo non può ricevere contributi datoriali provenienti da aziende diverse da quelle tenute alla contribuzione, individuate dallo Statuto.

I versamenti tramite conto corrente potranno essere eseguiti, senza una periodicità predefinita, effettuando un bonifico a favore del c/c IT 29 A 06230 12796 000056898214 intestato a Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia utilizzando la causale "Codice fiscale (del familiare fiscalmente a carico) - contributo per familiare a carico".

Contestualmente al versamento il soggetto che lo ha effettuato dovrà inviare al Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, Via La Spezia, 138/a - 43126 Parma (in alternativa, tramite posta interna a 714 Ufficio Amministrazione del Personale - Fondo Pensione o all'indirizzo mail fondopensione@credit-agricole.it) l'allegato Modulo C debitamente compilato (disponibile anche sul sito *web* del Fondo) unitamente alla fotocopia del bonifico disposto.

In caso di errori o anomalie nel bonifico e/o nei Moduli di cui ai commi precedenti, la riconciliazione e la valorizzazione del versamento potranno avvenire solo una volta che ne siano state rimosse le cause, senza che nessuna responsabilità per il ritardo possa essere in alcun modo imputata al Fondo Pensione.

I versamenti effettuati tramite trattenuta in busta paga dovranno essere caricati nella procedura HR Access, nella sezione dedicata "Inserisci dati personali" - "Contributo familiare Fondo Pens CAI".

Articolo 5 - Attribuzione delle quote

Le comunicazioni di versamento tramite conto corrente o pervenute al Fondo Pensione entro il 15 del mese, confluiranno sulla posizione individuale entro la fine del mese stesso, diversamente saranno caricati sulla posizione entro la fine del mese successivo.

Gli inserimenti tramite la procedura HR Access effettuati entro il decimo giorno di ogni mese saranno elaborati nella busta paga del mese stesso, diversamente entreranno nella busta paga del mese successivo.

Gli importi dei rispettivi versamenti sia tramite conto corrente che tramite busta paga saranno trasformati in quote di

una o più delle Linee di investimento disponibili nel Fondo, sulla base delle scelte a suo tempo attivate dall'iscritto o dal familiare a carico (se maggiorenne) con riguardo alla destinazione delle contribuzioni.

Articolo 6 - Deduzione dei contributi

I contributi versati a favore del familiare a carico possono essere dedotti:

- in primo luogo, dall'eventuale reddito dello stesso familiare a carico, fino ad azzerarlo;
- per l'ammontare non dedotto dal familiare a carico, direttamente dal soggetto di cui è a carico, unitamente a quelli (contributi a carico del datore di lavoro ed a carico del lavoratore) versati a suo favore, a condizione che complessivamente non eccedano la soglia di 5.164,57 euro annui.

Nel caso di versamento tramite conto corrente il recupero del beneficio fiscale si applica in fase di dichiarazione dei redditi dell'anno di versamento e spetta al soggetto cui sono intestati i documenti comprovanti la spesa (bonifico ed attestazione del Fondo Pensione di cui al comma successivo); se la persona a favore della quale sono state versate le predette somme è a carico di più soggetti, il beneficio fiscale spetta al soggetto cui è intestato il documento comprovante la spesa e, nel caso in cui tale documento sia intestato al familiare a carico, è possibile specificare con una annotazione sul documento stesso la percentuale della stessa imputabile a ciascuno degli aventi diritto.

Per attestare il relativo versamento in conto corrente il Fondo Pensione provvederà annualmente, entro il mese di aprile dell'anno successivo all'avvenuto versamento, a trasmettere la certificazione relativa ai contributi versati a favore del familiare a carico, per i rispettivi adempimenti fiscali previsti. Tale certificazione sarà pubblicata nell'area riservata del familiare fiscalmente a carico, nella sezione "Documentazione".

Nel caso di inserimento tramite la procedura HR Access, il beneficio fiscale è diretto e tutti gli importi sono indicati nel modello C.U. necessario per la dichiarazione dei redditi, dell'anno di riferimento, intestato all'Aderente principale.

Nel caso in cui una parte dei contributi non siano stati dedotti né dal familiare a carico né dal soggetto di cui questi è a carico, dette somme devono essere comunicate al Fondo quali "contributi non dedotti" entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è avvenuto il versamento; come è stato precisato dalla Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 70/E del 18 dicembre 2007, tale informazione deve essere resa con riferimento al titolare della posizione previdenziale (ossia, a nome dello stesso familiare a carico), precisando però che l'ammontare complessivo delle somme non dedotte dall'iscritto non è stato dedotto neanche dal soggetto di cui questi è a carico.

Articolo 7 - Variazione delle linee di investimento

La variazione delle linee di investimento originariamente indicate nel Modulo di adesione viene esercitata, nell'area riservata del familiare a carico:

- dall'Aderente principale, se il familiare a carico è minorenni;
- dallo stesso familiare a carico, una volta raggiunta la maggiore età.

Articolo 8 - Riscatto della posizione individuale

Nel caso di familiari il riscatto della posizione individuale è ammesso unicamente nei casi di cui all'articolo 12 comma 2 lettera b) e c) dello Statuto, ossia:

1. nella misura del 50% della posizione individuale maturata, in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria;
2. per l'intera posizione individuale maturata in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo o a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.
3. Per l'intera posizione a titolo di perdita dei requisiti nel caso in cui il soggetto che ha aderito come fiscalmente a carico dovesse attestare la cessazione di un'attività lavorativa e lo stato di inoccupazione al momento della domanda di riscatto.

Il riscatto della posizione individuale può essere esercitato unicamente dal familiare a carico che abbia raggiunto la maggiore età, fatti salvi eventuali diversi pronunciamenti in merito da parte dell'Autorità di vigilanza ovvero dell'Autorità giudiziaria.

Articolo 9 - Anticipazioni

Per le richieste di anticipazione, nei casi previsti dalla normativa tempo per tempo vigente, la domanda può essere presentata unicamente dal familiare a carico maggiorenne, fatti salvi eventuali diversi pronunciamenti da parte dell'Autorità di vigilanza ovvero dell'Autorità giudiziaria.

Articolo 10 - Spese gravanti sui familiari fiscalmente a carico

I costi legati alla partecipazione al Fondo del familiare a carico rimangono a carico delle Società del Gruppo, analogamente a quanto avviene per gli Aderenti in servizio.

Se il familiare a carico 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:	
<input type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> 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. ATTENZIONE: la Scheda dei costi dell'altra forma pensionistica, quando prevista, dovrà essere consegnata insieme al presente modulo di adesione sottoscritta e datata in ogni pagina.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

Opzione di investimento

Comparti	Categoria	Ripartizione %
Orizzonte 10	Obbligazionario Misto	
Orizzonte 20	Bilanciato	
Orizzonte 30	Bilanciato	
Obiettivo Capitale Garantito	Garantito	
Orizzonte Sostenibilità	Bilanciato	
Linea 12	Obbligazionario Misto	

Soggetti Designati in caso di morte dell'Aderente (posizione individuale maturata nel Fondo) (*)

Opzione esercitabile unicamente dal familiare fiscalmente a carico maggiorenne.

In caso di familiare minorenni, il genitore non può procedere alla designazione per conto del figlio pertanto NON DOVRA' COMPILARE LA SEGUENTE SEZIONE e i designati saranno automaticamente i soggetti chiamati all'eredità.

<p>I chiamati all'eredità, compresi gli eventuali rinunciari <input type="checkbox"/></p> <p>(con tale opzione, la posizione sarà ripartita in parti uguali tra i chiamati all'eredità, compresi gli eventuali rinunciari) Saranno considerate efficaci le eventuali ulteriori disposizioni testamentarie, a condizione che facciano espresso riferimento alla posizione del Fondo Pensione.</p>
<p>Soggetti Designati <input type="checkbox"/> (in questo caso compilare il Modulo "COMUNICAZIONE DEI SOGGETTI DESIGNATI AI FINI DELLA RIPARTIZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE")</p>

(*) E' possibile modificare la designazione dei beneficiari in qualsiasi momento accedendo all'apposita sezione dell'area riservata oppure compilando la modulistica reperibile nel sito del Fondo www.ca-fondopensione.it.

L'aderente principale e il familiare a carico (o chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela se minorenni o incapace) dichiarano:

- 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.ca-fondopensione.it la Nota informativa, lo Statuto del Fondo e ogni altra documentazione attinente il Fondo pensione;
- 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.ca-fondopensione.it;



**Versione aggiornata al 01/01/2023
FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO**

- 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 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.
- di essere consapevole che gli importi conferiti senza espressa scelta del comparto da parte dell’aderente sono destinati alla linea Orizzonte Capitale Garantito.

Luogo e data

Firma

(dell’aderente principale)

Firma del familiare (solo se maggiorenne)

**ALLEGARE UNA COPIA DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO IN CORSO DI VALIDITÀ
DELL’ADERENTE PRINCIPALE.**

**NEL CASO DI ISCRIZIONE DI UN FAMILIARE A CARICO MAGGIORENNE ALLEGARE ANCHE COPIA DI UN SUO
DOCUMENTO D’IDENTITÀ INCORSO DI VALIDITÀ.**

**PER RENDERE EFFETTIVA L’ADESIONE SI PREGA DI ALLEGARE COPIA DEL VERSAMENTO INIZIALE PREVISTO DAL
REGOLAMENTO**

Il questionario non va compilato in caso di adesione del fiscalmente a carico di minore di età.

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 - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario
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			

Luogo e data

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.

Firma

Firma del familiare a carico (solo se maggiorenne)

(dell'aderente principale)

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 CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma

Firma del familiare a carico (solo se maggiorenne)

(dell'aderente principale)

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (Regolamento UE 2016/679)

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito "Regolamento" o "GDPR"), il Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia (di seguito anche "Fondo Pensione" o "Fondo"), ti invita a leggere attentamente le seguenti informazioni riguardanti il trattamento dei dati personali dei propri iscritti.

Il Fondo Pensione dichiara che i dati personali comunicati saranno oggetto di trattamento nel rispetto della vigente normativa europea ed italiana in materia di dati personali e si impegna a trattarli nel rispetto dei principi di liceità, trasparenza e riservatezza.

TITOLARE DEL TRATTAMENTO dei dati personali è il Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, con sede legale in Parma, Via La Spezia 138/A.

1. FONTE DEI DATI PERSONALI

I dati personali in possesso del Fondo sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi.

2. TIPI DI DATI OGGETTO DI TRATTAMENTO

Il Fondo Pensione tratta i seguenti tipi di dati personali:

1. Dati comuni degli Associati, comunicati al momento dell'iscrizione;
2. Dati comuni degli Associati, dagli stessi dichiarati per l'espletamento dei servizi forniti dal Fondo (ades. anticipazioni);
3. Dati appartenenti a categorie particolari ai sensi dell'art. 9 del Regolamento, forniti volontariamente dagli Associati per l'espletamento dei servizi forniti dal Fondo.

3. FINALITA', BASE GIURIDICA E MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli interessati viene svolta dal Fondo esclusivamente nell'ambito della sua attività e con le seguenti finalità, dietro specifico consenso, ove necessario:

1. per il perfezionamento dell'iscrizione dell'associato, la gestione dei relativi rapporti e per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252; la base legale per il trattamento di dati personali per la finalità di cui al punto 1. è l'art. 6(1)(b) del Regolamento, in quanto il trattamento è necessario all'erogazione di un servizio o per il riscontro di richieste dell'interessato; per quanto riguarda i dati appartenenti a speciali categorie ai sensi dell'art. 9 del Regolamento, la base giuridica è l'art. 6(1)(a) del medesimo. Il conferimento dei dati personali necessari per tale finalità non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornirli comporta l'impossibilità di erogare i Servizi richiesti;
2. per adempiere ad obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, o da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate, nonché per finalità difensive. La finalità di cui al punto 2. rappresenta un trattamento legittimo di dati personali ai sensi dell'art. 6(1)(c) del Regolamento.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

4. COMUNICAZIONE DEI DATI

Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività.

I soggetti predetti potranno essere costituiti da:

- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione, delle coperture assicurative accessoria alle prestazioni del Fondo e dell'erogazione delle rendite;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici;
- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- società del Gruppo Credit-Agricole Italia e Fondazione Cariparma per motivi connessi all'operatività del Fondo Pensione;
- società di consulenza e professionisti che prestano la propria attività in favore del Fondo Pensione.

I dati sono, inoltre, trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità, nonché ad altri organi di vigilanza, nei casi previsti dalla normativa vigente.

Il Fondo Pensione, su richiesta dell'iscritto, fornirà l'elenco dei soggetti esterni ai quali i dati vengono trasmessi.

I dati personali potranno essere trasferiti all'estero, in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente.

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione.



**Versione aggiornata al 01/01/2023
FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO**

5. CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Dati Personali trattati per la finalità di cui al punto 1 saranno conservati per il tempo strettamente necessario a raggiungere la stessa finalità, o fino a revoca del consenso per i dati appartenenti a particolari categorie, ai sensi dell'art. 9 del Regolamento. In ogni caso, trattandosi di trattamenti svolti per la fornitura di Servizi, il Fondo tratterà i Dati Personali fino al tempo permesso dalla normativa italiana a tutela dei propri interessi (Art. 2946 c.c. e ss.).

I Dati Personali trattati per le finalità di cui al punto 2. saranno conservati fino al tempo previsto dallo specifico obbligo o norma di legge applicabile.

6. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Ai sensi degli articoli 15 e seguenti del Regolamento, l'interessato ha il diritto di chiedere al Fondo, in qualunque momento, l'accesso ai propri dati personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi o di opporsi al loro trattamento, ha diritto di richiedere la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del Regolamento, nonché di ottenere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati che lo riguardano, nei casi previsti dall'art. 20 del Regolamento.

Le richieste vanno rivolte per iscritto al Titolare, indirizzandole alla Segreteria del Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, Via La Spezia 138/A 43126 Parma (PR) - e-mail: fondopensione@credit-agricole.it.

In ogni caso l'interessato ha sempre diritto di proporre reclamo all'Autorità di Controllo competente (Garante per la Protezione dei Dati Personali), ai sensi dell'art. 77 del Regolamento, qualora ritenga che il trattamento dei propri Dati Personali sia contrario alla normativa in vigore.

7. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del trattamento dei dati è il Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, con sede legale in Via Parma Via La Spezia 138/A, 43126 Parma (PR), Telefono: 0521/914010.

Responsabile per il trattamento dei dati è Previnet SpA, con sede in Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV).

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tenuto conto dell'informativa in materia di protezione dei dati personali fornitami dal Fondo Pensione

do il consenso

nego il consenso

al trattamento dei dati personali appartenenti a particolari categorie ex art. 9, par. 1, del Regolamento, in particolare i dati relativi alla salute trattati dal Fondo Pensione in concomitanza delle eventuali richieste di anticipazioni per spese sanitarie o di riscatto per invalidità.

Luogo e data _____

Firma dell'Aderente principale o del familiare a carico (solo se maggiorenne)

Si prega di inviare il presente modulo al seguente indirizzo:

FONDO PENSIONE CRÉDIT AGRICOLE ITALIA

Crédit Agricole Green Life

Edificio Acqua

Via La Spezia, 138/A

43126 Parma

e via mail al fondopensione@credit-agricole.it

Per qualsiasi chiarimento o informazione potrà contattarci:

dal lunedì al venerdì dalle 10:30 alle 12:30 al seguente numero di telefono 0521/914010

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DELL'ATTO DI NOTORIETA'

Il/La sottoscritto/a _____
eventuale matr. _____ Azienda _____
nato/a _____ il _____
residente a _____ in via _____ n. _____
iscritto al Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, reso/a edotto/a delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del D.P.R. 28.12.2000 n. 445 nel caso di mendaci dichiarazioni, falsità negli atti, uso o esibizione di atti falsi o contenenti dati non più rispondenti a verità,

sotto la sua personale responsabilità

DICHIARA

che il familiare _____ Cod. Fisc. _____
è fiscalmente a carico;

che il familiare _____ Cod. Fisc. _____
non è più fiscalmente a carico;

di non possedere più il requisito di familiare fiscalmente a carico del seguente aderente principale:
_____ matr. _____ Azienda _____;

(data)

(firma)

Nota Bene: allegare documento d'identità in corso di validità del dichiarante

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679, recante disposizioni a tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento di dati personali, i dati a Lei forniti potranno formare oggetto di trattamento nel rispetto della normativa sopra richiamata limitatamente agli scopi istituzionali del Fondo.

Spett.le
FONDO PENSIONE GRUPPO
BANCARIO CREDIT AGRICOLE ITALIA
Crédit Agricole Green Life
Via La Spezia, 138/A
43126 PARMA

COMUNICAZIONE DI VERSAMENTO A FAVORE DEL FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO

(NB: il modulo deve essere compilato dall'iscritto principale, ovvero dal familiare a carico che può però effettuare il versamento solo se maggiorenne)

Il sottoscritto/a _____ eventuale matr. _____ Azienda _____ nato/a a _____ il _____ residente a _____ Provincia _____ Via _____ n. _____ CAP _____ Email _____ Recapito telefonico (obbligatorio) _____ Codice Fiscale __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __

comunica di aver effettuato in data ____/____/____ un versamento volontario per un importo pari ad € _____ (importo minimo: € 50,00) a favore:

- DI SÉ STESSO (in caso di versamento effettuato direttamente dal familiare maggiorenne)
 DEL SEGUENTE FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO:

Cognome e nome _____ Grado di parentela _____ nato/a a _____ il _____ residente a _____ Provincia _____ Via _____ n. _____ CAP _____ Email _____ Recapito telefonico _____ Codice Fiscale __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __
--

(Nel caso di adesione di soggetto minorenni o di soggetto sottoposto a tutela, i versamenti effettuati a favore del soggetto fiscalmente a carico non possono derivare da beni del minore/soggetto posto a tutela, bensì da beni patrimoniali del lavoratore proponente)

Si allega copia dell' 'Ordine di bonifico'

Beneficiario c/c: Fondo Pensione Crédit Agricole Italia, IBAN: IT 29 A 06230 12796 000056898214.

Distinti saluti.

Data _____ Firma _____