



**Situazione rispetto alle forme di previdenza complementare**

<input type="checkbox"/> <b>“Vecchio” iscritto (*)</b>  <i>(vecchio iscritto è colui che ha aderito ad un fondo pensione entro il 28/4/1993 e non ha mai riscattato la propria posizione)</i>  <b>(Compilare sezione 1)</b>	<input type="checkbox"/> <b>“Nuovo” iscritto</b>  <i>(“nuovo iscritto” è colui che risultava avere una posizione pensionistica presso un regime obbligatorio entro il 28/4/1993 e che ha aderito ad un fondo pensione dopo tale data).</i>  <b>(Compilare sezione 2)</b>	<input type="checkbox"/> <b>“Nuovo iscritto di prima occupazione”</b>  <i>(“nuovo iscritto di prima occupazione” è colui che non risultava avere una posizione pensionistica presso un regime obbligatorio entro il 28/4/1993 e che ha aderito ad un fondo pensione dopo tale data”)</i>  <b>(Compilare sezione 3)</b>
--	---	---

(\*) al fine del riconoscimento della qualifica di “vecchio” iscritto è necessario produrre:

copia della richiesta di trasferimento inoltrata al precedente Fondo pensione;

*in alternativa:*

dichiarazione del precedente Fondo Pensione attestante la qualifica di vecchio iscritto.

**Ai soli fini fiscali**, in sede di liquidazione in forma di capitale e rendita le prerogative del “Vecchio Iscritto” potranno essere riconosciute esclusivamente a fronte dell’effettivo trasferimento delle posizioni precedenti che hanno dato origine alla qualifica stessa. (\*\*)

(\*\*) L’Agenzia delle Entrate nella Circolare n. 29/E/2001/ parere reso dall’Agenzia delle Entrate il 3 agosto 2005 nello specifico, infatti, ha precisato: <<...il soggetto che si iscrive ad un nuovo fondo senza esercitare il riscatto della sua posizione individuale ma senza neppure operare un effettivo trasferimento della medesima posizione presso la forma pensionistica complementare di nuova adesione non possa mantenere la qualifica di “vecchio iscritto”.>>

**Contribuzione e modalità di pagamento**

Delego il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell’Allegato alle ‘Informazioni chiave per l’aderente’:

**(1) “Vecchio” iscritto:**

**TFR:**

**0** (opzione ammessa solo per i “vecchi” iscritti che abbiano già effettuato tale scelta in relazione a precedenti rapporti di lavoro

\_\_\_\_% (minimo 25%)

**100%** (obbligatorio per chi aveva già compiuto tale scelta)

**CONTRIBUZIONE:** \_\_\_\_% (aliquota minima del 0,20%) della retribuzione complessiva assunta come base per la determinazione del TFR

**(2) “Nuovo” iscritto:**

**TFR:**

\_\_\_\_% (minimo 50%)

**100%** (obbligatorio per chi aveva già compiuto tale scelta)

**CONTRIBUZIONE:** \_\_\_\_% (aliquota minima del 1%) della retribuzione complessiva assunta come base per la determinazione del TFR

**(3) “Nuovo” iscritto di prima occupazione:**

**TFR:**

**100%**

**CONTRIBUZIONE:** \_\_\_\_% (aliquota minima del 1%) della retribuzione complessiva assunta come base per la determinazione del TFR

**Opzione di investimento**

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

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

**I chiamati all'eredità, compresi gli eventuali rinunciari**

(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.

**Soggetti Designati**

(in questo caso compilare il Modulo "COMUNICAZIONE DEI SOGGETTI DESIGNATI AI FINI DELLA RIPARTIZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE")

**Soggetti Designati in caso di morte dell'Aderente (Polizza Vita) (\*)**

**I chiamati all'eredità, compresi gli eventuali rinunciari**

(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.

**Soggetti Designati**

(in questo caso compilare il Modulo "COMUNICAZIONE DEI SOGGETTI DESIGNATI AI FINI DELLA RIPARTIZIONE DELLA POLIZZA VITA DEL FONDO PENSIONE")

(\*) 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](http://www.ca-fondopensione.it).

**L'aderente dichiara:**

- di aver ricevuto la Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e l'Appendice "Informativa sulla Sostenibilità";
- di essere informato che sono disponibili sul Sito [www.ca-fondopensione.it](http://www.ca-fondopensione.it) la Nota informativa, lo Statuto del Fondo e ogni altra documentazione attinente al 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](http://www.ca-fondopensione.it);
- 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.
- di dare l'assenso all'attivazione della polizza vita, le cui caratteristiche sono descritte nella convenzione disponibile sul sito internet del Fondo [www.ca-fondopensione.it](http://www.ca-fondopensione.it) alla sezione "Documenti".

**ALLEGARE UNA COPIA DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO IN CORSO DI VALIDITÀ.**

**Luogo e data**

**Firma Aderente**

### **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 Università, 1 e sede amministrativa 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 (ad es. 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.**

#### **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](mailto: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 Università 1, 43121 Parma (PR), Telefono: 0521/914010.

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

**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](mailto: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