

FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE DELLA CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO S.P.A  
(Fondo Pensioni Sparkasse)



Modulo di adesione al FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE DELLA CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO S.P.A.  
(Fondo Pensioni Sparkasse)

**iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 9141**

**ATTENZIONE:** L'adesione a FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE DELLA CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO S.P.A. (di seguito anche "Fondo" o "Fondo Pensioni Sparkasse"), deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità". La Nota informativa e il Regolamento sono disponibili sull'applicativo Mywelf e sul sito internet pubblico della Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A - <https://www.sparkasse.it/fondo-pensioni/>. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

**Dati dell'aderente:**

<b>Cognome:</b>	<b>Nome:</b>	<b>Codice Fiscale:</b>		
<b>Sesso:</b>	<b>Data di nascita:</b>	<b>Comune di nascita:</b>	<b>Provincia:</b>	<b>Stato:</b>
<b>Tipo documento:</b> Carta di identità	<b>Numero documento:</b>	<b>Ente di rilascio:</b>	<b>Data di rilascio:</b>	
<b>Residenza:</b>	<b>Cap:</b>	<b>Telefono:</b>	<b>e-mail:</b>	
<b>Desidero ricevere la corrispondenza:</b>				
<input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail		<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		

**Data prima iscrizione alla previdenza complementare**

**Dati dell'azienda**

<b>Azienda:</b> CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO S.P.A.	<b>Codice fiscale/partita IVA:</b> 00152980215		
<b>Indirizzo:</b> via Cassa di Risparmio 12	<b>Tel.</b>	<b>e-mail:</b>	
<b>Contratto collettivo di riferimento</b>			

**Condizione professionale**

<input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente
<input type="checkbox"/> Privato

**Titolo di studio**

<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea

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

<b>Denominazione altra forma pensionistica:</b>	
<b>Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:</b>	
<b>L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:</b>	
<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.	
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"/>

#### Opzione di investimento

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione % *
• Linea 1 Garantita	Garantito	
• Linea 2 Bilanciata Prudente	Obbligazionario Misto	
• Linea 3 Bilanciata Aggressiva	Bilanciato	
• Linea 4 Azionaria	Azionario	

- \* **100% in una delle 4 Linee indicate** oppure per  
**Profilo A:** Linea 1 - 25% , Linea 3 - 75% oppure  
**Profilo B:** Linea 1 - 25% , Linea 4 - 75%

#### Beneficiari in caso di morte dell'Aderente

Eredi	<input type="checkbox"/>
Beneficiari	<input type="checkbox"/> (indicare Cognome, Nome, Luogo e data di nascita, Codice Fiscale)

#### Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il mio datore di lavoro Cassa di Risparmio di Bolzano Spa <input type="checkbox"/> a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al fondo pensione FONDO PENSIONI SPARKASSE, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle Informazioni chiave per l'aderente':		
TFR <input type="checkbox"/> 100 %	Retribuzione <input type="checkbox"/> ____ %	Azienda <input type="checkbox"/> ____ %

#### L'aderente dichiara:

- di avere ricevuto e preso visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- 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 internet pubblico della Banca - <https://www.sparkasse.it/fondo-pensioni/> e sull'applicativo MyWelf;
- 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);
- 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';
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- 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 assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione.

Luogo e 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?

... 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

## CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

*Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 6,7 e 8*

### 6. 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)

### 7. 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)

### 8. 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 6,7 e 8 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
La scelta di un percorso <i>life-cycle</i> (o comparto <i>data target</i> ) 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			

#### 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

*[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

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

.....

## **INFORMATIVA**

### **Ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679**

Ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (di seguito, “GDPR”) e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali, la Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. (nel seguito la “Cassa” o il “Titolare”), con sede in Bolzano, Via Cassa di Risparmio n. 12, in qualità di titolare del trattamento del trattamento, è tenuta a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali necessari alla gestione del Fondo Pensioni interno (nel seguito “Fondo”).

#### **Fonte e categorie dei dati personali trattati**

##### **a) Dati personali direttamente raccolti presso l'interessato**

I dati personali sono conferiti direttamente dal dipendente in servizio/quiescenza della Cassa e degli altri soggetti indicati nell'art. 4 del Regolamento del Fondo, e appartengono alle seguenti categorie di dati:

- identificativi e di contatto (es: nome, cognome, C.F., data e luogo di nascita, documento identificativo, indirizzo di residenza, mail numero di telefono, titolo di studio),
- relativi al rapporto di lavoro/quiescenza e agli aspetti previdenziali di esso,
- economici e scelte di investimento
- appartenenti a particolari categorie (dati sulla salute) rilevati solo nei casi in cui siano necessari (richiesta anticipazioni per spese sanitarie).

##### **b) Dati raccolti presso terzi**

I dati personali comuni (es. nome, cognome, luogo e data di nascita, codice fiscale) possono riguardare anche altri soggetti quali i familiari e beneficiari indicati, che sono stati conferiti direttamente dal dipendente in servizio/quiescenza della Cassa per il perseguimento delle finalità indicate.

#### **Finalità e basi giuridiche del trattamento**

I dati personali sono trattati per la finalità di gestione dell'adesione richiesta dall'avente diritto al Fondo e le basi giuridiche utilizzate sono rappresentate dagli obblighi di legge (in questo caso il conferimento dei dati è obbligatorio) e contrattuali, riportati nello Statuto del Fondo, (in questo caso il conferimento dei dati risulta necessario per gestire la richiesta) derivanti da tale adesione.

Per quanto riguarda i dati appartenenti a particolari categorie (dati sulla salute) che corredano le richieste di anticipazione per spese sanitarie presentate dall'aderente al Fondo, il trattamento effettuato per evadere tali richieste risulta necessario per assolvere gli obblighi ed esercitare i diritti specifici del titolare del trattamento o dell'interessato in materia di diritto del lavoro e della sicurezza sociale e protezione sociale, nella misura in cui sia autorizzato dal diritto dell'Unione o degli Stati membri o da un contratto collettivo ai sensi del diritto degli Stati membri, in presenza di garanzie appropriate per i diritti fondamentali e gli interessi dell'interessato [art. 9 comma 2 lettera b) del GDPR]. In questo ultimo caso il conferimento dei dati risulta necessario per evadere la richiesta.

#### **Modalità di trattamento e conservazione dei dati**

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. I dati personali non sono diffusi. I dati sono conservati per tutto il periodo di adesione del soggetto interessato al Fondo ed anche successivamente in relazione alle prescrizioni di legge (10 anni), fermo restando eventuali ulteriori termini dovuti all'insorgere di particolari ragioni, quali contenziosi nei confronti dell'aderente o su aventi causa.

#### **Categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati**

Per lo svolgimento di talune delle attività relative al trattamento dei dati personali, la Cassa effettua comunicazioni a professionisti (attuari, legali) e società o enti esterni, nonché a società controllate e collegate facenti parte del Gruppo Bancario, per:

- la gestione delle forme di previdenza ed assistenza;
- la gestione di sistemi informatici.

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno i dati in qualità di “titolari del trattamento” ai sensi della legge, in piena autonomia, qualora estranei all'originario trattamento effettuato presso la Cassa ovvero sono designati quali responsabili del trattamento se operano per conto della Cassa stessa.

I dati verranno altresì a conoscenza dei soggetti, autorizzati e designati incaricati del trattamento, che operano nel Servizio Personale, nei Servizi tecnici e nelle funzioni di controllo della Cassa nonché negli Organi previsti dal Regolamento del Fondo.

### **Trasferimenti all'estero**

In caso di trasferimento di dati personali in Paesi esteri fuori della UE, detti trasferimenti sono consentiti nel caso di decisioni di adeguatezza emanate dalla Commissione UE ovvero con l'adozione di adeguate garanzie di protezione come clausole contrattuali tipo emanate dalla Commissione UE a condizione che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi. Ulteriori informazioni sulle garanzie adottate dalla Cassa in tali casi possono essere richieste ai riferimenti riportati sotto.

### **Diritti dell'interessato**

I soggetti cui si riferiscono i dati personali hanno il diritto in qualunque momento di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei medesimi dati e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettifica (artt. 15 e 16 del GDPR).

Inoltre, gli interessati hanno il diritto di chiedere la cancellazione, la limitazione al trattamento, la revoca del consenso, laddove utilizzato, senza pregiudicare la liceità del trattamento prima della revoca, la portabilità dei dati nonché di proporre reclamo all'autorità di controllo e di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento (artt. da 17 a 22 del GDPR)

Tali diritti sono esercitabili mediante comunicazione scritta da inviarsi ai riferimenti sotto riportati

Il Titolare e il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere in carico la richiesta e a fornire, senza ingiustificato ritardo e comunque, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla richiesta.

In ogni caso il soggetto cui si riferiscono i dati personali ha il diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo competente (Garante per la Protezione dei Dati), qualora ritenga che il trattamento dei suoi dati personali sia contrario alla normativa in vigore.

### **Titolare del trattamento e Data Protection Officer**

Il Titolare del trattamento dei dati è la Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A.

*Via Cassa di Risparmio, 12 – 39100 Bolzano*

Il Responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer - DPO) può essere contattato al seguente indirizzo:

[privacy.crbz@sparkasse.it](mailto:privacy.crbz@sparkasse.it)

Per presa visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016.

Data \_\_\_\_\_

Firma dell'Aderente \_\_\_\_\_