

DOMANDA DI ADESIONE AL FONDO PENSIONE APERTO CARIGE

 Soggetto incaricato della raccolta delle adesioni
 (timbro)

 Spett.le
 Carige Asset Management SGR S.p.A.
 Via Pisa n. 58
 16146 GENOVA

GENERALITA' DELL'ADERENTE

 Cognome _____ nome _____ sesso _____
 C.F. _____ nato/a a _____ prov. _____
 il _____ nazionalità _____ residente in _____
 via _____ cap _____ prov. _____
 recapito della corrispondenza (se diverso) _____
 documento di identità _____ n. _____ rilasciato da _____
 il _____ attività esercitata _____
 (dipendente, autonomo, altro)

MODALITA' DI ADESIONE

Il/la sottoscritto/a chiede di aderire al Fondo Pensione Aperto Carige con le seguenti modalità:

-
- Adesione collettiva
-
- Adesione individuale
-
- Adesione individuale con versamento del TFR maturando

Dati azienda _____

Contribuzioni lavoratori dipendenti:

-
- contributo personale: _____ % della retribuzione annua oppure € _____ annui
-
-
- TFR maturando come da scelta di destinazione
-
-
- contributo volontario del datore di lavoro: _____ % della retribuzione annua oppure € _____ annui

Contribuzioni individuali:

Importo annuale: € _____ periodicità del versamento: _____ importo di ciascun versamento: € _____

Le contribuzioni, comprensive delle spese eventualmente dovute, saranno versate con le seguenti modalità:

-
- addebito RID sul conto corrente Cod. IBAN _____
-
-
- addebito permanente sul conto corrente Cod. IBAN _____

Comparto (ripartizione percentuale delle contribuzioni sui comparti/canali contributivi)

| | Comparto 1 | Comparto 2 | Comparto 3 | Comparto 4 |
|------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Contributo Individuale | | | | |
| Contributo Azienda | | | | |
| TFR | | | | |

DICHIARAZIONI

Il/la sottoscritto/a dichiara:

- di essere in possesso dei requisiti eventualmente richiesti per la partecipazione al Fondo, esonerando la Carige A.M. SGR S.p.A. da qualunque onere di controllo;
- di essere consapevole che la Carige A.M. SGR S.p.A. non ha obbligo alcuno di recupero coattivo delle contribuzioni dovute sia dall'aderente sia dal datore di lavoro;
- di aver preso conoscenza dell'informativa ai sensi del D.Lgs. n. 196/03 con la quale viene precisato che il trattamento dei miei dati personali, nonché la comunicazione degli stessi a terzi, verrà effettuata al solo scopo di dare esecuzione alle operazioni ed ai servizi relativi al rapporto contrattuale da me avviato con Carige Asset Management SGR.. In particolare, prendo atto che la comunicazione dei miei dati personali, con relativo trattamento, verrà effettuata alla Capogruppo Banca Carige S.p.A. nonché a soggetti terzi rientranti nelle categorie di cui ai punti 5b) e 5c) della citata informativa, il cui elenco dettagliato è consultabile presso la sede della Società, in Genova, Via Pisa 58. Per quanto riguarda, invece, il trattamento da parte della Società, nonché la comunicazione (ed il relativo trattamento) dei miei dati, ad altre società, associazioni di categoria o altri enti, a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte di prodotti e servizi: DO IL CONSENSO NEGO IL CONSENSO;
- di impegnarsi a comunicare tempestivamente al Fondo ogni variazione dei dati rilevanti forniti all'atto dell'adesione che dovesse intervenire successivamente.
- di aver ricevuto il Regolamento, la Nota informativa e il Progetto esemplificativo standardizzato del fondo pensione e gli altri documenti menzionati nella Nota informativa e di averne preso visione e accettarne i contenuti;
- che il soggetto incaricato della raccolta dell'adesione ha fornito in una forma di agevole comprensione, informazioni corrette, chiare e non fuorvianti, richiamando l'attenzione sulle informazioni contenute nella Nota informativa e, in particolare, su quelle inerenti le principali caratteristiche della forma pensionistica riportate nella scheda sintetica, con specifico riguardo ai costi, alle opzioni di investimento e ai relativi rischi;
- che il soggetto incaricato della raccolta dell'adesione ha richiamato l'attenzione:
- con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi riportato in Nota informativa e sull'importanza di acquisire informazioni circa gli Indicatori sintetici dei costi relativi alle altre forme pensionistiche complementari, disponibili sul sito web della COVIP;
- in merito ai contenuti del Progetto esemplificativo standardizzato, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una stima dell'evoluzione futura della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, così da consentire al medesimo di valutare la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che vuole conseguire;
- sull'informazione, contenuta nel Progetto esemplificativo standardizzato, circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul sito web del fondo pensione;
- circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento.

Timbro e firma del soggetto che riceve il modulo. Visto per regolarità, autenticità ed identificazione dell'aderente anche ai sensi della Legge n.197/91 e successive modifiche ed integrazioni.

 Luogo e data

 Firma leggibile dell'aderente o del legale rappresentante

MODALITA' DI PAGAMENTO E ATTRIBUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA

- Le modalità di pagamento ammesse sono le seguenti: addebito con delega permanente in conto corrente, addebito RID, bonifico bancario e assegno bancario.
- La valuta riconosciuta ai versamenti, sia per le adesioni in forma collettiva che individuale, è l'ultimo giorno lavorativo del mese per qualsiasi delle modalità di pagamento ammesse.
- Le posizioni degli iscritti sono accreditate sulla base del primo valore della quota successivo al giorno in cui i versamenti si sono resi disponibili per la valorizzazione.
- Nel caso in cui l'iscritto o il datore di lavoro provvedano a versare i contributi tramite bonifico, Carige A.M. SGR S.p.A. ne dispone l'investimento al verificarsi delle condizioni di seguito indicate: acquisizione di notizia certa dell'avvenuto accredito sui conti del fondo, ricezione di apposita distinta contributiva (via web, fax o e-mail), quadratura dell'importo del bonifico con quello della distinta, maturazione della data di valuta specificata dall'iscritto sul bonifico.

AVVERTENZE

- L'adesione deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del Regolamento e della Nota Informativa.
- La presente domanda di adesione costituisce parte integrante e necessaria della Nota Informativa.
- Nel caso di adesioni effettuate al di fuori della sede legale e delle dipendenze dei soggetti incaricati del collocamento, si applica una sospensione di sette giorni per un eventuale ripensamento da parte dell'investitore. In tal caso, l'adesione acquista efficacia trascorso detto periodo di sospensione di 7 giorni. Entro tale termine l'investitore può comunicare il proprio recesso, senza che ciò comporti oneri di spese o pagamenti di corrispettivi.
- L'aderente è responsabile della completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione eventualmente richiesti.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 196/2003

Come previsto dal D.Lgs. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali, recante disposizioni per la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali" (di seguito Codice sulla Privacy), Carige A.M. SGR S.p.A., con sede in Genova, Via Pisa 58 (di seguito Carige SGR) in qualità di Titolare del trattamento dei dati personali Le fornisce con la presente alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei Suoi dati personali.

1. Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso di Carige SGR sono raccolti direttamente dalla clientela, al momento dell'instaurazione di un rapporto, ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati al collocamento dei prodotti e dei servizi offerti da Carige SGR oppure soggetti che hanno delegato a Carige SGR l'esercizio di alcune attività. Tali dati possono essere inoltre acquisiti da società esterne ai fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi.

È altresì possibile che, in relazione a specifiche operazioni o prodotti, come ad esempio nel caso di adesione a forme di Previdenza Complementare, richiesti dal Cliente, Carige SGR venga in possesso di dati "sensibili", ossia dati dai quali possano desumersi informazioni riguardanti lo stato di salute dell'interessato. Ovviamente, Carige SGR utilizzerà tali dati "sensibili" strettamente ed esclusivamente nella misura indispensabile per poter eseguire i servizi e le operazioni del caso.

Ella, comunque, come richiesto dalla legge, ha la facoltà di esprimere, nei termini che troverà nella modulistica dedicata, il Suo specifico consenso al trattamento da parte di Carige SGR dei Suoi dati "personali" e dei dati "sensibili" che dovessero essere eventualmente acquisiti.

2. Finalità del trattamento

Carige SGR tratta i dati personali della clientela entro i limiti dello svolgimento della propria normale attività e con le seguenti finalità:

1. strettamente connesse e strumentali all'esecuzione dei contratti sottoscritti dal Cliente ed alla gestione dei relativi rapporti:
 - per adempimenti connessi e strumentali alla gestione dei rapporti con il Cliente (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto ecc.);
 - per esigenze di tipo operativo e gestionale, in particolare per il regolamento delle operazioni contabili disposte (es. sottoscrizioni, rimborsi ecc.);
 - per comunicazioni istituzionali (es. lettere di conferma degli investimenti) e report contabili (es. rendiconti di gestione/prospetti riassuntivi);
2. rispetto degli obblighi previsti da leggi, dai regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità od organi di Vigilanza e Controllo del sistema finanziario o da Autorità a ciò legittimate dalla legge (es. centrale rischi, antiriciclaggio ecc.);
3. finalità funzionali all'attività di Carige SGR, di altre Società, di associazioni di categoria o altri enti per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o no il consenso, ed in particolare: rilevazione – eseguita direttamente, ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari ecc. – del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Carige SGR; definizione di profili della clientela per analizzare abitudini o scelte di consumo, promozione e vendita di prodotti e servizi del Gruppo Carige o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, e-mail, SMS, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione ecc.; indagini di mercato.

3. Modalità di trattamento dei dati personali

In primo luogo le assicuriamo che i dati personali della clientela sono trattati nell'osservanza del Codice sulla Privacy e nel rispetto degli obblighi di riservatezza cui si ispira l'attività di Carige SGR.

Ciò premesso, precisiamo che il trattamento dei dati personali viene effettuato da Carige SGR, mediante:

- la raccolta dei medesimi, la registrazione, ai fini della 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 incaricati da Carige SGR;
- la cancellazione e distruzione dei dati, qualora vengano meno i presupposti per il trattamento.

Il trattamento è effettuato, secondo i casi, mediante strumenti manuali, informatici e telematici atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati personali, ma comunque sempre con modalità idonee a garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi, e con logiche strettamente correlate alla sopra indicata finalità. In ogni caso la protezione è assicurata anche quando vengono attivati servizi innovativi e tecnologicamente sofisticati, quali, ad esempio, i Servizi internet e telefonici.

4. Responsabili e Incaricati

Per il trattamento dei dati personali della Clientela, Carige SGR si avvale di Responsabili e Incaricati.

Il Codice sulla Privacy definisce Responsabili gli organismi preposti dal Titolare al trattamento dei dati personali, individuati tra i soggetti che, per esperienza, capacità ed affidabilità, forniscano idonea garanzia del pieno rispetto delle disposizioni in materia di privacy. Ella potrà trovare l'indicazione dei soggetti che Carige SGR abbia eventualmente nominato Responsabili del

trattamento dei dati della propria clientela in un apposito prospetto consultabile presso la sede di Carige A.M. SGR S.p.A..

Il Codice sulla Privacy definisce Incaricati del trattamento dei dati personali le persone fisiche autorizzate a compiere operazioni di trattamento dal Titolare o dal Responsabile. Al riguardo, Le precisiamo che Carige SGR ha incaricato del trattamento dei dati personali della clientela il proprio personale, in relazione alla struttura operativa di appartenenza ed alle mansioni di competenza. Sono altresì incaricati i dipendenti dei soggetti terzi di cui Carige SGR si avvalga per lo svolgimento delle seguenti attività:

fornitura di specifici servizi elaborativi (es. outsourcing hardware, postalizzazione di comunicazioni) e archiviazione di documenti;

connesse, strumentali o di supporto a quella di Carige SGR (es. realizzazione di programmi informatici);

necessarie all'esecuzione delle operazioni o dei servizi richiesti (es. servizi offerti congiuntamente con banche del Gruppo o collocatrici dei prodotti e dei servizi di Carige SGR).

I soggetti esterni indicati come responsabili da parte di Carige SGR hanno altresì provveduto a nominare incaricati del trattamento dei dati i propri dipendenti, in relazione ai compiti di loro competenza.

5. Comunicazione a terzi dei dati personali della clientela

Il Codice sulla Privacy definisce "comunicazione" il dare conoscenza dei dati personali a uno o più soggetti determinati diversi dall'interessato, dai responsabili e dagli incaricati.

L'attività di Carige SGR, nell'ambito delle finalità perseguite nel trattamento dei dati della clientela, richiede l'effettuazione delle seguenti tipologie di comunicazione dei dati medesimi:

Comunicazioni obbligatorie: rientrano in questa categoria le comunicazioni che Carige SGR è tenuta ad effettuare nel rispetto di normative aventi valore di Legge (normativa antiriciclaggio ecc.) o disposizioni impartite da Autorità di Vigilanza di Controllo o altre Autorità a cui la facoltà di accedere ai dati personali sia riconosciuta da disposizioni di Legge o di normativa secondaria (Banca d'Italia, CONSOB, Unità di Informazione Finanziaria, Centrale Rischi, Autorità Giudiziarie, Società di Revisione ecc.).

b) Comunicazioni strettamente connesse e strumentali ai rapporti con la clientela per le quali non è richiesto il consenso dell'interessato: Carige SGR, come tutte le imprese, nello svolgimento di gran parte della sua attività, si avvale della collaborazione di società esterne, in linea di massima, ciò avviene per l'effettuazione di lavorazioni necessarie per la gestione del rapporto con la clientela e per lo svolgimento delle attività di cui al precedente punto 2.1) e 2.2.).

Comunicazioni funzionali all'attività di Carige SGR, di altre Società, di associazioni di categoria o altri enti: Carige SGR allo scopo di fornire alla clientela servizi sempre più soddisfacenti e di ampliare la propria offerta di prodotti, opera un costante controllo della qualità delle proprie prestazioni e dei propri servizi. A tal fine comunica dati relativi ai propri clienti a società che offrono questo tipo di prestazioni, affinché verifichino presso i clienti medesimi se Carige SGR abbia soddisfatto le loro esigenze e le loro aspettative o se esista una potenziale domanda di altri prodotti o servizi.

La rilevazione, eseguita direttamente, ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari ecc., è finalizzata a verificare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Carige SGR a definire i profili della clientela per analizzare abitudini o scelte di consumo, per la promozione e vendita di prodotti e servizi del Gruppo Carige o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, e-mail, SMS, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione ecc. e per le indagini di mercato.

Il Suo consenso, che Ella potrà formulare barrando le apposite caselle nell'allegato modulo contenente la formula prevista dalla legge, ci consentirà di fornirLe i servizi sempre migliori e di rendere la nostra operatività costantemente adeguata alle sue aspettative. Tuttavia, Ella ha la facoltà di rifiutare lo specifico consenso a questi tipi di comunicazione e ai trattamenti correlati, e analogamente potrà esercitare questa facoltà anche per quanto riguarda la comunicazione di dati a primarie società esterne, al fine di consentire a queste di offrirle i loro prodotti.

È consultabile presso Carige SGR un elenco dettagliato dei soggetti di cui ai precedenti punti b) e c) appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati e che utilizzeranno i dati stessi in qualità di "titolari o responsabili" ai sensi della legge.

6. Diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. 196/2003

La informiamo, infine, che l'art. 7 del Codice sulla Privacy in materia di protezione dei dati personali (il cui testo Ella potrà consultare, a richiesta, presso la nostra Rete di Collocamento) conferisce ai cittadini la possibilità di esercitare alcuni specifici diritti.

In forza di tale disposizione Ella può richiedere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali presso le banche dati presenti nella nostra Società, e la loro comunicazione in forma intellegibile. Ella può inoltre chiedere: di conoscere l'origine dei dati nonché la logica, le finalità e le modalità su cui si basa il trattamento nonché gli estremi identificativi del titolare, dei responsabili del trattamento; di ottenere l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati nonché la cancellazione o la trasformazione in forma anonima e il blocco dei dati trattati in violazione di legge; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso. Per qualsiasi occorrenza relativa a tali aspetti, Ella potrà rivolgersi, ai sensi dell'art. 8, 9 e 10 del D. Lgs. 196/2003, a Carige A.M. SGR S.p.A., Via Pisa 58, 16146 Genova. Ci è gradito porgerLe distinti saluti.

CARIGE A.M. SGR S.p.A.