

Fondo pensione complementare a capitalizzazione per i Lavoratori dipendenti delle Aziende associate (n. albo COVIP: 1241)

ATTENZIONE: L'adesione a Previp Fondo Pensione deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità". La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito [www.previp.eu](http://www.previp.eu). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'Aderente.

Tutti i campi sono obbligatori

## SEZIONE 1. DATI DEL FAMILIARE A CARICO (Da compilarsi a cura dell'iscritto)

NOME

COGNOME

NATO/A IL  /  /  A

PROV  STATO  RESIDENTE A

VIA

CAP  PROV.  CODICE FISCALE

CELL.  +    
prefisso numero di cellulare

E-MAIL

DOCUMENTO D'IDENTITÀ ALLEGATO  Carta di identità  Patente di guida  Passaporto  Porto d'armi

(Da compilarsi solo se il familiare a carico è maggiorenne)

NUMERO DOC.  DATA DI RILASCIO  /  /

ENTE DI RILASCIO

TITOLO DI STUDIO

- nessuno  licenza media inferiore  diploma media superiore  laurea magistrale  
 licenza elementare  diploma professionale  diploma universitario/laurea triennale  specializzazione post-laurea

FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO DI:

NOME

COGNOME

CODICE FISCALE

DESIDERO RICEVERE LA CORRISPONDENZA DEL FONDO

- in formato elettronico via e-mail  in formato cartaceo all'indirizzo di residenza <sup>1</sup>

1. L'invio della corrispondenza in formato cartaceo è assoggettato ai costi di gestione e spedizione indicati nel Regolamento. Qualora tu non esprima alcuna preferenza, riceverai la corrispondenza in formato elettronico via e-mail.

## SEZIONE 2. STATUS DEL FAMILIARE A CARICO (da compilarsi a cura dell'iscritto)

Io sottoscritto dichiaro di:

- non aver mai svolto alcuna attività lavorativa e di non essermi mai iscritto ad alcun Fondo Pensione;
- essere lavoratore da **prima del 28/04/1993** e di essermi iscritto alla previdenza complementare **prima del 28/04/1993** (Vecchio Iscritto)
- essere lavoratore da **prima o dopo il 28/04/1993** e di essermi iscritto alla previdenza complementare **dopo il 28/04/1993** (Nuovo Iscritto);
- essere lavoratore da **dopo il 01/01/2007** e di essermi iscritto alla previdenza complementare **dopo il 01/01/2007** (Nuovissimo Iscritto).

## SEZIONE 3. CONTRIBUTI FUTURI (da compilarsi a cura dell'iscritto)

Io sottoscritto chiedo che ogni versamento di contributi a mio favore sia investito come segue (la somma delle percentuali deve dare 100):

Denominazione del comparto	Categoria	Ripartizione
Linea 1 – Gestione assicurativa garantita	Garantito	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Linea 2 – Bilanciata obbligazionaria	Obbligazionario misto	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Linea 3 – Bilanciata	Bilanciato	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Linea 4 – Bilanciata azionaria	Azionario	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

## SEZIONE 4. POSIZIONE PRESSO ALTRO FONDO (da compilarsi a cura dell'iscritto)

Io sottoscritto dichiaro di avere una posizione previdenziale che non intendo riscattare presso la seguente forma pensionistica:

DENOMINAZIONE

N° ALBO COVIP  DATA DI PRIMA ADESIONE <sup>2</sup> ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE  /  /

Dichiaro che l'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:

- consegnata
- non consegnata <sup>3</sup>

Io sottoscritto richiedo altresì che la mia posizione maturata presso la suddetta forma pensionistica:

- non venga trasferita
- venga trasferita a Previp Fondo Pensione (Per perfezionare il trasferimento è necessario presentare la richiesta di trasferimento in uscita al fondo cedente)

2. Da compilarsi obbligatoriamente nel caso in cui tu sia titolare di una posizione presso altra forma pensionistica complementare, ad oggi non riscattata. Qualora avessi dichiarato di essere un lavoratore già Iscritto alla previdenza complementare, ma non avessi esplicitato né la volontà di trasferire (attraverso la compilazione dell'apposita sezione del presente modulo), né la data di prima adesione a una forma pensionistica complementare e/o la denominazione del fondo pensione presso cui la posizione risulta ancora essere attiva (dati sopra richiesti), Previp utilizzerà come data di prima adesione alla previdenza complementare la data di pervenimento del presente modulo. **Ti ricordiamo inoltre che, al momento di ogni liquidazione, ti sarà richiesto di presentare una certificazione rilasciata dal precedente fondo pensione, che attesti che la tua posizione non è stata riscattata.**

3. Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non sia tenuta a redigerla.

Solo in caso di trasferimento, richiedo che la mia posizione previdenziale nel Fondo Pensione di provenienza venga investita come segue:

Denominazione del comparto	Categoria	Ripartizione
Linea 1 – Gestione assicurativa garantita	Garantito	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Linea 2 – Bilanciata obbligazionaria	Obbligazionario misto	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Linea 3 – Bilanciata	Bilanciato	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Linea 4 – Bilanciata azionaria	Azionario	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

## SEZIONE 5. GARANZIE ACCESSORIE (solo per familiari a carico maggiorenni)

Ti ricordiamo che, una volta perfezionata l'adesione a Previp, potrai attivare dalla tua area riservata una garanzia accessoria<sup>4</sup> contro il rischio di morte e/o invalidità, nonché contro il rischio di non autosufficienza

## SEZIONE 6. DESIGNAZIONE BENEFICIARI (solo per familiari a carico maggiorenni)

Per designare i beneficiari, solo se sei maggiorenne, dovrai compilare il Modulo G-Designazione beneficiari, allegato al presente modulo. In caso di mancata designazione, il diritto a riscattare la posizione a seguito di premorienza spetterà agli eredi legittimi in parti uguali. Ti ricordiamo che potrai sempre effettuare e/o modificare in un secondo momento la designazione dei beneficiari, direttamente tramite la tua area riservata del sito [www.previp.eu](http://www.previp.eu).

## SEZIONE 7. VERSAMENTO VOLONTARIO

Con l'adesione a Previp è previsto un **contributo minimo iniziale pari a € 100 da versarsi dopo il perfezionamento dell'adesione, ovvero successivamente alla ricezione della lettera di benvenuto**; per i versamenti successivi non vi sono invece vincoli. Per procedere, bonifica l'importo desiderato sul conto intestato a Previp Fondo Pensione e inserisci nella causale il **Codice Fiscale del titolare della posizione previdenziale in favore della quale è effettuato il versamento** e la dicitura "contributo volontario".

## SEZIONE 8. DOCUMENTAZIONE INTEGRATIVA (da fornire a cura dell'iscritto)

### CASO 1 – Adesione di un soggetto fiscalmente a carico maggiorenne:

1. Documento di identità valido indicato nella SEZIONE 1. DATI DEL FAMILIARE A CARICO
2. Scheda 'I costi' del Fondo Pensione indicato nella SEZIONE 4. POSIZIONE PRESSO ALTRO FONDO, se trattasi di un soggetto tenuto a redigerla.

### CASO 2 – Adesione di un soggetto fiscalmente a carico minorenni:

1. Documento di identità valido dell'iscritto che ne esercita la patria potestà
2. Scheda 'I costi' del Fondo Pensione indicato nella SEZIONE 4. POSIZIONE PRESSO ALTRO FONDO, se trattasi di un soggetto tenuto a redigerla.

Io sottoscritto dichiaro:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';

<sup>4</sup> Documentazione disponibile al link <https://fondo.previp.eu/documentazione-precontrattuale/>

- di essere stato informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, lo Statuto del Fondo, il Regolamento del Fondo, e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione, comunque disponibile sul sito [www.previp.eu](http://www.previp.eu);
- 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:
  1. sulle informazioni contenute nella Parte I '**Le informazioni chiave per l'aderente**' e nell'Appendice '**Informativa sulla sostenibilità**';
  2. con riferimento ai costi, sull'Indicatore Sintetico del Costo (ISC) riportato nella Scheda '**I costi**' della Parte I '**Le informazioni chiave per l'aderente**' della Nota informativa;
  3. 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;
  4. circa la possibilità di effettuare **simulazioni personalizzate** mediante un motore di calcolo presente sul sito [www.previp.eu](http://www.previp.eu)
- di aver sottoscritto il "**Questionario di Autovalutazione**";
- di assumere ogni responsabilità in merito alla **completezza e veridicità delle informazioni fornite** e di impegnarmi 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.

Luogo e data

Firma dell'Isritto

Firma del Familiare a carico <sup>6</sup>

La documentazione completa deve essere inviata all'indirizzo [fondo@previp.eu](mailto:fondo@previp.eu)

(in alternativa via posta a Previp Fondo Pensione, via Tiziano 32 - 20145 Milano)

## 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.

### CONOSCENZA 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 prevedi di andare in pensione? ..... anni
4. Quanto prevedi di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)? ..... per cento
5. Hai confrontato tale previsione con quella resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero che ti è stata recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
  - Sì
  - No
6. Hai verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere un'integrazione della tua pensione di base, tenendo conto della tua situazione lavorativa?
  - Sì
  - No

### CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR):
  - risparmio medio annuo fino a € 3.000 (punteggio 1);
  - risparmio medio annuo tra € 3.000 e € 5.000 (punteggio 2)
  - risparmio medio annuo oltre € 5.000 (punteggio 3);
  - non so/non rispondo (punteggio 1).
8. Fra quanti anni prevedi 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 sei disposto a tollerare le oscillazioni del valore della tua 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



Fondo Pensione

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. 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.

#### 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.

È possibile effettuare una simulazione della pensione complementare mediante un motore di calcolo disponibile sul sito web del Fondo.

Dichiaro che il 'Questionario di autovalutazione' **è stato compilato in ogni sua parte** e che ho valutato la congruità o meno della mia scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Luogo e data

Firma dell'Iscritto

Firma del Familiare fiscalmente a carico<sup>7</sup>

IN ALTERNATIVA

Io sottoscritto, nell'attestare che il 'Questionario di autovalutazione' **non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte**, dichiaro di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non mi consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data

Firma dell'Iscritto

Firma del Familiare fiscalmente a carico<sup>7</sup>

<sup>7</sup>Solo se maggiorenne.

## INFORMATIVA PRIVACY – DATI RACCOLTI PRESSO INTERESSATO

Informativa ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 13 e 14 Reg. UE 2016/679 (GDPR)

Gentile Iscritto,

a decorrere dal 25 maggio 2018 entra in vigore il nuovo Regolamento UE/2016/679 del 27 aprile 2016, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (regolamento generale sulla protezione dei dati), il quale apporta alcune modifiche significative in relazione alla fase di acquisizione del consenso, rilasciato da una persona fisica, al trattamento dei propri dati ed alla fase di conservazione, utilizzazione e gestione.

Di seguito, pertanto, vogliamo fornirti un'informativa che ti permetta di rilasciare il consenso al trattamento dei tuoi dati in maniera libera, specifica, informata ed inequivocabile, e che ti consenta di conoscere e ricordare quali sono i tuoi diritti circa l'utilizzazione e la gestione dei tuoi dati. A tal fine ti precisiamo che dobbiamo acquisire (o già deteniamo) alcuni dati che ti riguardano, come precisato nel presente documento.

### 1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO E INFORMAZIONI DI CONTATTO.

Il Titolare del trattamento dei dati è **PREVIP Fondo Pensione** (codice fiscale 97082790151) in persona del legale rappresentante pro tempore, con sede legale in Milano - (MI), via Tiziano n. 32.

Riportiamo di seguito i dati di contatto del Titolare del trattamento:

- telefono 800 894999 (gratuito da rete fissa nazionale) ovvero 0521 1922197 (da mobile o dall'estero);
- e-mail [fondo@previp.eu](mailto:fondo@previp.eu).

La presente informativa riguarda altresì l'attività ed il trattamento dei dati svolti dai Responsabili del trattamento, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile agevolmente e gratuitamente scrivendo a Previp Fondo Pensione – via Tiziano 32, 20124 Milano, e-mail [fondo@previp.eu](mailto:fondo@previp.eu).

### 2. DATA PROTECTION OFFICER (DPO).

Ti informiamo che, per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e all'esercizio dei tuoi diritti, potrai rivolgerti al Responsabile della Protezione dei dati (DPO) scrivendo all'indirizzo e-mail [dpo@previp.eu](mailto:dpo@previp.eu).

### 3. CATEGORIE DI DATI PERSONALI IN QUESTIONE.

Previp deve acquisire (o già detiene) alcuni dati che riguardano te e/o i tuoi familiari. Tali dati potranno (o possono) appartenere a categorie particolari solo in quanto strumentali alla gestione del rapporto con Previp Fondo Pensione e adempimento di prestazioni a tali attività strumentali o connesse.

Le categorie di dati che potremo trattare sono le seguenti:

- Dati personali, compresi i dati personali rientranti in particolari categorie ai sensi dell'art. 9 del Regolamento UE/2016/679 (quali, a titolo esemplificativo, i dati relativi alla salute e i dati richiesti per l'erogazione di prestazioni e per la sottoscrizione di coperture accessorie, per i quali si richiede un ESPRESSO CONSENSO al trattamento, ecc.);
- Dati giudiziari;
- Digital contacts, quali e-mail, numero di cellulare, social network (ad es. Facebook, Twitter) e servizi di messaggistica/voip (ad es. Skype, WhatsApp, Viber, Messenger).

Le informazioni riguardanti i prodotti e/o servizi di enti e di società con cui collabora Previp ci serviranno per conoscere i tuoi gusti ed i settori nei quali operi, così da poter e fornirti servizi su misura. In ogni caso utilizzeremo e tratteremo solamente i dati per i quali avrai fornito un idoneo ed esplicito consenso, ovvero quelli che tu stesso avrai reso pubblici.

Salvo che non venga espressamente richiesto da nuovi servizi da te scelti, previa comunicazione integrativa di questa informativa, non ti chiederemo di fornirci dati genetici e/o biometrici e/o che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche.

### 4. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO.

I dati forniti da te stesso o da altri soggetti sono utilizzati da Previp al fine di consentire, a titolo esemplificativo, ma non esaustivo, la fornitura di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio pubblico nonché di prestazioni ad esse accessorie, previste da leggi, contratti collettivi ovvero da accordi o regolamenti aziendali a favore degli iscritti del Fondo. Potremo raccogliere i tuoi dati anche qualora parteciperai ad un sondaggio e/o ad un concorso, promosso e/o organizzato da noi.

I tuoi dati di contatto, inoltre, ci serviranno per poter interagire e comunicare direttamente con te, come ad esempio in caso di modifiche e variazioni di questa informativa e di qualsivoglia comunicazione inerente all'esecuzione del servizio richiestoci. Potrebbe accadere che tu riceva da parte nostra annunci, materiale e inviti personalizzati in base ai tuoi interessi: questo perché avrai prestato esplicito consenso, rilasciato ad una società terza, alla comunicazione dei dati a terzi.

Qualora non desiderassi più ricevere alcunché, potrai modificare il consenso reso mediante l'apposito modulo (sia cartaceo sia a mezzo web).

Ti avvisiamo sin d'ora che, se tu dovessi richiedere un ulteriore servizio oppure se noi dovessimo implementare le nostre attività in modo tale da prevedere l'utilizzo dei dati personali per scopi non indicati nella presente informativa e/o nel modulo di adesione, richiederemo nuovamente il tuo consenso prima di utilizzare i tuoi dati per l'ulteriore servizio richiesto.

## 5. BASE GIURIDICA.

La base giuridica del trattamento dei dati è rappresentata dal consenso al trattamento dei dati, che ci rilasci in sede di compilazione del modulo di adesione ovvero del modulo "consenso privacy" (cartaceo e/o a mezzo web) e con il quale accetti le nostre condizioni di utilizzo.

Ti chiediamo, pertanto, di esprimere il consenso per il trattamento dei tuoi dati strettamente necessari per l'adesione a Previp e per la fornitura dei servizi da te richiesti. Per tali servizi potremmo avere necessità di trattare anche categorie particolari di dati personali e/o dati giudiziari, strettamente strumentali all'erogazione degli stessi. Il consenso che ti chiediamo, pertanto, riguarda anche tali dati per queste specifiche finalità.

Premesso che il consenso al trattamento dei tuoi dati è facoltativo, preme precisarti che, in caso di tuo rifiuto all'utilizzo dei dati tuoi dati personali per le finalità e secondo le modalità di cui alla presente informativa, saremo costretti a non poter dar seguito alla richiesta d'iscrizione a Previp Fondo Pensione e/o alla fornitura dei servizi richiesti.

## 6. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO.

Ti ricordiamo che i tuoi dati, per i quali avrai fornito idoneo consenso, verranno da noi trattati in modo lecito, corretto e trasparente. Verranno da noi richiesti solamente i dati pertinenti, adeguati e limitati all'effettivo utilizzo necessario per permetterci di offrirti ed erogarti il miglior servizio.

I tuoi dati, infine, verranno trattati in maniera tale da garantire un'adeguata sicurezza, che possa prevenire la perdita e la distruzione e il danneggiamento accidentali o dolosi.

Ai sensi dell'art. 22 del Reg. UE/2016/679 Ti informiamo che, nell'espletamento dei servizi a noi richiesti da enti e da società con cui collabora Previp ovvero anche da enti e pubbliche amministrazioni, potrebbe manifestarsi la necessità di procedere alla profilazione dei tuoi dati personali (non di quelli relativi alla salute). Ti informiamo che tale attività avverrà esclusivamente secondo le istruzioni che ci verranno comunicate dal soggetto con il quale avrai sottoscritto un contratto, e/o richiesto un servizio e/o un prodotto, e secondo il consenso legittimamente prestato.

Hai il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i tuoi dati e come essi vengono utilizzati.

## 7. EVENTUALE COMUNICAZIONE DEI DATI PERSONALI A TERZI.

I tuoi dati personali, per i quali avrai prestato idoneo consenso, potranno essere comunicati a terzi soggetti per adempiere ad obblighi di legge, per eseguire gli ordini provenienti da pubbliche autorità legittimate oppure per far valere o difendere un diritto in sede giudiziaria. In relazione ai servizi o prodotti richiesti potranno essere trasmessi a terzi che svolgano, in qualità di autonomi Titolari e/o in qualità di Responsabili del trattamento dei tuoi dati personali, funzioni strettamente connesse e strumentali alla prestazione da svolgersi e che non potrebbero essere adempiute nel caso in cui detti terzi non ricevano i tuoi dati personali (sempre limitatamente a quelli strettamente necessari alla tipologia di servizio).

Si tratta, in modo particolare, di soggetti di nostra fiducia che svolgono attività ausiliarie per conto di PREVIP di natura tecnica od organizzativa ed il trattamento dei dati da parte loro è necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del servizio. Tra tali soggetti sono ricompresi ad esempio: legali, società di servizi cui sono affidate la gestione, le liquidazioni ed i pagamenti, centrali operative di assistenza, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali indicate nel plico postale; società di revisione e di consulenza. Alcuni di questi soggetti possono operare anche all'estero.

In considerazione della suddetta complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, ti precisiamo, infine, che possono venire a conoscenza dei dati tutti i nostri addetti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute e sempre limitatamente all'utilizzo strettamente necessario.

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e puoi conoscerlo agevolmente chiedendolo a PREVIP Fondo Pensione - via Tiziano 32, 20124, Milano tel. 800 894999 (gratuito da rete fissa nazionale) ovvero 0521 1922197 (da mobile o dall'estero), e-mail [fondo@previp.eu](mailto:fondo@previp.eu).

## 8. EVENTUALE COMUNICAZIONE DEI DATI PERSONALI A TERZI PER FINI COMMERCIALI E DI MARKETING.

Qualora tu prestassi esplicito consenso, saremo legittimati a trasmettere i tuoi dati personali, che ci avrai comunicato, anche a società terze (tra cui PREVIP Cassa di Assistenza) per finalità di marketing e di invio di materiale promozionale e pubblicitario.

## 9. EVENTUALE TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI AD UN DESTINATARIO IN UN PAESE TERZO O AD ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE.

Nell'eventualità descritta al punto precedente ti comunichiamo che alcuni dei soggetti terzi di cui al punto 6, potrebbero trovarsi al di fuori del territorio dello Stato italiano od anche del territorio dell'Unione Europea, ovvero potrebbero utilizzare server situati al di fuori dei medesimi territori. I soggetti terzi, in ogni caso, utilizzano sistemi di sicurezza e di trattamento dei dati personali che rispecchiano la disciplina contenuta nel Regolamento UE/2016/679. Diversamente, e qualora dovessimo venire a conoscenza della circostanza che la società terza operi in un Paese con garanzie minori per il trattamento dei tuoi dati personali, non comunicheremo alcuna informazione senza tuo preventivo e specifico consenso.

## 10. PERIODO CONSERVAZIONE DATI PERSONALI.

I dati, per i quali avrai fornito idoneo consenso al trattamento, verranno conservati per il periodo necessario al loro utilizzo ovvero finché sussiste la finalità per la quale sono trattati secondo criteri improntati al rispetto delle norme vigenti ed alla correttezza ed al bilanciamento fra legittimo interesse del Titolare e diritti e libertà dell'interessato. Conseguentemente, in assenza di norme specifiche che prevedano tempi di conservazioni differenti, il Titolare avrà cura di utilizzare i dati per le suddette finalità per un tempo congruo rispetto all'interesse manifestato dalla persona cui si riferiscono i dati. I dati saranno perciò conservati per il periodo minimo necessario nel rispetto delle indicazioni contenute nella normativa di settore e tenuto conto della necessità di accedervi per esercitare un diritto e/o difendersi in sede giudiziaria. Si procederà con cadenza periodica a verificare in modo idoneo l'effettivo permanere dell'interesse del soggetto cui si riferiscono i dati a far svolgere il trattamento per le finalità sopra.

Nel momento in cui non avremo più bisogno dei tuoi dati (ovvero tu li avrai revocati), li elimineremo in modo sicuro.

## 11. DIRITTI DELL'INTERESSATO.

Per completezza e tua maggiore conoscenza, ti informiamo che gli artt. 15 - 16 - 17 - 18 - 20 - 21 e 22 del Reg. UE/2016/679 ti riconoscono alcuni diritti nei confronti dei soggetti ai quali hai rilasciato il consenso al trattamento dei tuoi dati. Nello specifico potrai:

- **Richiedere l'accesso** alle tue informazioni personali (la cd. "*richiesta di accesso ai dati*") per sapere se stiamo trattando i tuoi dati e per consentirti di ricevere una copia di quanto in nostro possesso, nonché di ricevere informazioni circa le finalità del trattamento; le categorie di dati personali trattati; i destinatari (o le categorie di destinatari) ai quali i dati sono stati o verranno comunicati; il periodo di conservazione dei dati; il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo; le informazioni disponibili sull'origine dei dati nel caso tu ritenga di non averli forniti direttamente; l'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione dei dati.
- **Richiedere la rettifica**, l'aggiornamento ovvero l'integrazione dei dati personali inesatti.
- **Richiedere la cancellazione** dei propri dati personali (il cd. "*diritto all'oblio*") al fine di eliminare o rimuovere le informazioni personali laddove non ci siano validi motivi per continuare a elaborarle (perché non sono più necessarie rispetto alle finalità per le quali sono state raccolte e/o trattate; ovvero perché trattati illecitamente; ovvero perché il consenso è stato revocato) oppure tu abbia proposto opposizione al trattamento dei dati e non esista alcun motivo legittimo prevalente per proceder ugualmente al trattamento.
- **Richiedere la limitazione del trattamento** dei tuoi dati personali nei casi, ad esempio, nei quali tu abbia contestato l'esattezza dei dati personali (la limitazione potrà essere operante per il periodo necessario alle verifiche), oppure nel caso in cui il trattamento sia illecito ma ti opponga alla cancellazione dei dati, preferendo che ne sia, invece, limitato l'utilizzo, oppure nel caso tu voglia limitare la possibilità di comunicare i dati ai terzi.
- **Ottenere copia** dei tuoi dati personali in formato elettronico.
- **Conoscere se i dati sono trasferiti** a un paese terzo e avere informazione dell'esistenza di garanzie adeguate ai sensi della norma di riferimento.
- **Richiedere il trasferimento (cd. "portabilità dei dati")** dei tuoi dati personali, in forma elettronica e strutturata, ad un altro Titolare del trattamento, oppure direttamente a te, nel caso in cui tu abbia rilasciato espressamente il consenso e nel caso in cui il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati.
- **Opporti al trattamento** dei tuoi dati personali, in qualsiasi momento, nei casi in cui vi sia un interesse legittimo (o di terzi) e vi siano elementi relativi ad una situazione specifica personale che possa giustificare tale opposizione. Qualora i tuoi dati vengano trattati per finalità di marketing diretto, potrai opporti al loro trattamento per tale finalità e da quel momento non potremo più utilizzarli per questo scopo.
- **Opporti al processo decisionale automatizzato, inclusa la profilazione**, che possa produrre effetti giuridici in capo a te ovvero che incida, in modo significativo, sulla tua persona. Ti precisiamo, però, che non potrai opporti nel caso in cui tale operazione sia necessaria per la conclusione e/o l'esecuzione del contratto con noi, oppure sia autorizzata dalle normative nazionali ed europee oppure sia basata sul Tuo esplicito consenso.
- **Revocare il consenso**. Nelle limitate circostanze in cui si potrebbe aver fornito il consenso alla raccolta, al trattamento e al trasferimento delle proprie informazioni personali per uno scopo specifico, si ha il diritto di revocarlo per tale

trattamento specifico in qualsiasi momento. Una volta ricevuta la notifica di revoca del consenso, non elaboreremo più le informazioni dell'utente per lo scopo o le finalità originariamente concordate, se non in base a un altro fondamento legittimo.

- **Contattare il DPO ovvero il Garante della Privacy.**

Per esercitare i tuoi diritti potrai inviare una raccomandata a.r. presso la nostra sede legale ovvero un'e-mail all'indirizzo [dpo@previp.eu](mailto:dpo@previp.eu) nella quale dovrai indicare in maniera chiara e puntuale le tue richieste, le motivazioni ed i dati personali in questione.

Per accedere ai tuoi dati personali, ed alle relative informazioni, e per esercitare gli altri diritti, non dovrai sostenere alcun costo, salvo il caso in cui la tua richiesta di accesso sia manifestamente infondata e/o eccessiva e/o ripetuta a breve distanza di tempo dalla precedente: in tal caso potremo richiederti un costo ragionevole per le spese sostenute ovvero, in alternativa, potremmo rifiutarci di soddisfare la richiesta con scritta e valida motivazione.

**12. DIRITTO DI PROPORRE RECLAMO ALL'AUTORITÀ DI CONTROLLO.**

Ti informiamo che, con riferimento alle attività di trattamento dei dati da noi svolte, hai il diritto di presentare reclamo presso il Garante per la protezione dei dati personali, secondo le indicazioni che potrai trovare sul sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it).

**13. MODIFICHE ALLA PRESENTE INFORMATIVA.**

Ci riserviamo il diritto di modificare la presente informativa in qualsiasi momento, in conformità alle esigenze organizzative di Previp ed in conformità alle normative che interverranno, pubblicando la versione aggiornata sul nostro sito ed aggiornando la data dell'ultima revisione. Ti daremo, inoltre, tempestivo avviso riguardo alle modifiche apportate tramite e-mail e/o sms.

Qualora tu non fossi d'accordo con il contenuto dell'informativa modificata, potrai revocare il consenso al trattamento dei tuoi dati personali. Diversamente, invece, l'accesso e/o l'utilizzo dei nostri servizi sarà soggetto all'informativa aggiornata.

**14. INFORMATIVA PRIVACY ANTIFRODE.**

A integrazione di quanto riportato nella suesposta informativa sul trattamento dei dati personali, Ti specifichiamo che, in fase di erogazione di qualsiasi prestazione finanziaria (riscatto, anticipo, liquidazione, ecc.), Previp svolgerà preventivamente una verifica dell'IBAN del conto corrente di destinazione, onde riscontrarne la corrispondenza al codice fiscale del beneficiario. Tale trattamento è svolto per perseguire il legittimo interesse nostro e dei nostri aderenti alla prevenzione di eventuali frodi nei pagamenti. A tale scopo, i Tuoi Dati (e nello specifico, l'IBAN e il numero di codice fiscale) saranno comunicati al nostro partner Fabrick S.p.A., operante in qualità d'intermediario richiedente la verifica dell'IBAN, il quale tratterà i Dati stessi sulla base della propria informativa privacy, consultabile qui: <https://www.fabrick.com/it/informativa-privacy-check-iban>

Il sottoscritto\a (nome e cognome del familiare a carico)

NOME

COGNOME

ACCONSENTO  NON ACCONSENTO

All'utilizzo dei miei dati personali, comunicati a PREVIP Fondo Pensione, per le finalità di fornitura di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio pubblico nonché di prestazioni ad esse accessorie e secondo le modalità di cui all'informativa sopra estesa, dichiarando contestualmente di aver compreso i diritti riconosciuti dal Reg. UE/2016/679 (**Consenso obbligatorio** ai fini dell'iscrizione a Previp Fondo Pensione e/o alla fornitura dei servizi richiesti).

Luogo e data

Firma dell'Iscriitto

Firma del Familiare fiscalmente a carico<sup>8</sup>

<sup>8</sup>Solo se maggiorenne

ACCONSENTO       NON ACCONSENTO

Alla comunicazione dei miei dati personali a enti e/o società terze per fini commerciali e di marketing e per l'invio di materiale pubblicitario e promozionale (**Consenso facoltativo**).

Luogo e data

Firma dell'Isritto

Firma del Familiare fiscalmente a carico<sup>9</sup>

---

---

---

---

<sup>9</sup>Solo se maggiorenne

# Modulo G – Designazione beneficiari

## SEZIONE 1. DATI DELL'ISCRITTO (da compilarsi a cura dell'iscritto)

NOME

COGNOME

NATO/A IL  /  /  A

PROV.  STATO  RESIDENTE A

VIA

CAP  PROV.  CODICE FISCALE

## SEZIONE 2. DESIGNAZIONE BENEFICIARI (da compilarsi a cura dell'iscritto)

- |   |   |   |
|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> Coniuge vivente a tale epoca in misura integrale         | <input type="checkbox"/> Figli viventi a tale epoca in parti uguali | <input type="checkbox"/> Coniuge e figli viventi a tale epoca in parti uguali |
| <input type="checkbox"/> Eredi legittimi secondo le percentuali previste dal C.c. | <input type="checkbox"/> Eredi legittimi in parti uguali            | <input type="checkbox"/> Eredi legittimi e testamentari in parti uguali       |
|   | <input type="checkbox"/> Eredi testamentari                         |   |

**In alternativa** (da compilarsi solo se non è stata effettuata alcuna scelta tra quelle sopra indicate):

**Beneficiario 1**  %

NOME E COGNOME / RAGIONE SOCIALE  SESSO  M  F

NATO/A IL  /  /  A

RESIDENTE A  VIA

CAP  PROV.  CODICE FISCALE

CELL.  E-MAIL

**Beneficiario 2**  %

NOME E COGNOME / RAGIONE SOCIALE  SESSO  M  F

NATO/A IL  /  /  A

RESIDENTE A  VIA

CAP  PROV.  CODICE FISCALE

CELL.  E-MAIL

**Beneficiario 3**  %

NOME E COGNOME / RAGIONE SOCIALE  SESSO  M  F

NATO/A IL  /  /  A

RESIDENTE A  VIA

CAP  PROV.  CODICE FISCALE

CELL.  E-MAIL

Beneficiario 4  %

NOME E COGNOME / RAGIONE SOCIALE  SESSO  M  F

NATO/A IL  /  /  A

RESIDENTE A  VIA

CAP  PROV.  CODICE FISCALE

CELL.  E-MAIL

Beneficiario 5  %

NOME E COGNOME / RAGIONE SOCIALE  SESSO  M  F

NATO/A IL  /  /  A

RESIDENTE A  VIA

CAP  PROV.  CODICE FISCALE

CELL.  E-MAIL

### SEZIONE 3. GARANZIE ACCESSORIE

Io sottoscritto, preso visione della [documentazione precontrattuale](#)<sup>10</sup>, richiedo l'attivazione di una garanzia accessoria contro:

- il rischio di morte  i rischi di morte e di invalidità totale e permanente

Previp ti contatterà per illustrarti tutti i vantaggi e supportarti nella determinazione del capitale assicurato e del corrispondente costo.

### SEZIONE 4. DOCUMENTAZIONE INTEGRATIVA (da fornire a cura dell'Iscritto)

**Documento di identità valido.** Carta di identità / patente di guida / passaporto / porto d'armi.

Il presente modulo annulla ogni eventuale precedente designazione comunicata a Previp Fondo Pensione.  
**TI RICORDIAMO CHE LA TUA RICHIESTA VERRÀ RESPINTA IN CASO DI MODULO INCOMPLETO.**

Il sottoscritto è responsabile della **veridicità e correttezza dei dati forniti** nel presente modulo e nella documentazione integrativa.

Luogo e data

\_\_\_\_\_

Firma dell'Iscritto

\_\_\_\_\_

<sup>10</sup>Documentazione disponibile al link <https://fondo.previp.eu/documentazione-precontrattuale/>

In base a quanto stabilito dallo Statuto di Previp, possono aderire al Fondo anche i familiari fiscalmente a carico di un socio beneficiario. Per fiscalmente a carico si intende il soggetto con un reddito complessivo pari o inferiore a € 4.000 al lordo degli oneri deducibili e di età non superiore a 24 anni compiuti o con un reddito pari o inferiore 2.840,51 al lordo degli oneri deducibili di qualunque età (coniuge, figli, ecc.).

## I VANTAGGI PER L'ISCRITTO

- È previsto **un unico contributo minimo iniziale pari a € 100** e successivamente non c'è nessun vincolo di versamento in termini di importo e di frequenza.
- Deducibilità fiscale del contributo versato per il Familiare a carico (esso concorre a formare il plafond di deducibilità di € 5.164,57 annui).

## I VANTAGGI PER IL FAMILIARE A CARICO

- Apertura di una posizione previdenziale presso un fondo chiuso a cui difficilmente avrebbe aderito.
- Rivalutazione del capitale versato in base ai rendimenti offerti dalle linee di investimento prescelte.
- Maturazione dei diritti per la richiesta di anticipazioni.
- Maturazione degli anni per la riduzione dell'aliquota fiscale applicata alle prestazioni.

## I COSTI

1. Quota associativa, pari a 10,00 euro annui.
2. Costi di gestione:
  - Linea 1 – Gestione assicurativa garantita: rendimento trattenuto, pari allo 0,60%, che deve essere sottratto dal rendimento annuo della Gestione Speciale VITARIV Group.
  - Linea 2 – “Bilanciata obbligazionaria”: 0,25% del patrimonio su base annua;
  - Linea 3 – “Bilanciata”: 0,33% del patrimonio su base annua;
  - Linea 4 – “Bilanciata Azionaria”: 0,40% del patrimonio su base annua.

Tali condizioni verranno applicate sia sul capitale maturato sia sui contributi futuri che potresti eventualmente versare al Fondo per godere dei vantaggi fiscali.

## POSIZIONE DELL'ISCRITTO VS. POSIZIONE DEL FAMILIARE A CARICO

Le due posizioni risultano essere completamente svincolate: qualora l'Aderente, infatti, decida di trasferire o liquidare la propria posizione, il Familiare a carico manterrà la sua iscrizione presso il Fondo.

## LA CONTRIBUZIONE

I versamenti finalizzati ad alimentare la posizione del Familiare fiscalmente a carico devono essere effettuati esclusivamente tramite bonifico bancario.

Il contributo versato potrà essere dedotto dall'iscritto entro i limiti dei 5.164,57 € annui finché il Familiare risulterà fiscalmente a carico; quando quest'ultimo non sarà più a carico dovrà inviarne comunicazione al Fondo attraverso la compilazione del modulo O – cambio qualifica e potrà alimentare autonomamente la propria posizione, deducendo il versamento direttamente dal proprio reddito.

## LE PRESTAZIONI PER I FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO

### a) Prestazioni pensionistiche

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

L'iscritto ha diritto a richiedere la liquidazione della prestazione in capitale, per un importo non superiore al 50% della posizione previdenziale maturata alla data di erogazione.

Nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione del 70% del montante finale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'art.3, commi 6 e 7, della legge 335/95, il Familiare a carico può optare per la liquidazione in capitale dell'intero importo maturato.

#### b) Prestazione pensionistica in forma di rendita

Il Familiare a carico, ottenuto il diritto alla prestazione pensionistica, potrà scegliere tra cinque diverse tipologie di rendita in relazione alle proprie esigenze:

- rendita vitalizia rivalutabile, corrisposta finché è in vita;
- rendita vitalizia rivalutabile reversibile, corrisposta finché è in vita e, successivamente, in misura totale o parziale, alla persona designata;
- rendita vitalizia rivalutabile con pagamento certo per 5 o 10 anni, che continuerà ad essere corrisposta per 5 o 10 anni al Familiare a carico o, in caso di suo decesso, ai beneficiari designati. Se trascorsi questi anni il Familiare a carico sarà ancora in vita, continuerà a percepire una rendita vitalizia;
- rendita vitalizia rivalutabile con raddoppio della rata di rendita in caso di non autosufficienza (LTC), corrisposta finché è in vita e che raddoppierà se non il Familiare a carico non sarà più in grado di svolgere 4 attività della vita quotidiana su 64;
- rendita vitalizia rivalutabile con *cashback*, corrisposta finché è in vita e successivamente verrà convertita in un capitale liquidato, al netto delle rate già erogate, ai beneficiari designati.
- 

#### c) Anticipazione

Il Familiare a carico ha la possibilità di richiedere le seguenti anticipazioni:

- spese sanitarie: in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75%;
- acquisto della prima casa per sé o per i figli: dopo 8 anni di adesione, per un importo non superiore al 75%;
- ristrutturazione della prima casa per sé o per i figli: dopo 8 anni di adesione, per un importo non superiore al 75%;
- ulteriori esigenze: dopo 8 anni di adesione, per un importo non superiore al 30%.

#### d) Trasferimento

Decorso 2 anni dall'adesione al Fondo, l'iscritto ha la facoltà di trasferire la propria posizione individuale ad altro Fondo Pensione, cui abbia accesso in relazione alla sua attività lavorativa ovvero ad una forma pensionistica individuale.

#### e) Riscatto

Il riscatto prima del raggiungimento dei requisiti pensionistici può essere esercitato per le seguenti motivazioni:

- Decesso (100% della posizione);
- invalidità permanente con più di 5 anni alla pensione, che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo (100% della posizione);
- cessazione dell'attività lavorativa con inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi (50% della posizione);
- cessazione attività lavorativa con almeno 48 mesi di inoccupazione, con più di 5 anni alla pensione (100% della posizione).

#### f) RITA

La RITA consiste nell'erogazione frazionata del montante previdenziale accumulato, o di parte di esso, per il periodo intercorrente tra la cessazione dell'attività lavorativa e il conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia. Specificamente, la RITA può essere richiesta con un anticipo massimo di 5 anni ovvero di 10 anni rispetto al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.

#### g) Garanzie accessorie

Previp offre ai propri iscritti e ai loro familiari a carico che aderiscono al Fondo, purché maggiorenni, la possibilità di sottoscrivere, a titolo individuale, garanzie assicurative di tipo assistenziale (coperture in caso di invalidità permanente e/o morte) accessorie alla prestazione pensionistica e aggiuntive alle coperture aziendali già esistenti, consentendo ai singoli di beneficiare dei vantaggi fiscali propri dei fondi pensione.