

tramite  
**People Services - Pension Funds Services**  
**Largo Francesco Anzani, 13**  
**00153 ROMA**

**Modulo di adesione al Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo UniCredit –  
Sezione a Contribuzione – iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1101**

**Attenzione:** L’adesione al Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo UniCredit deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I ‘Le informazioni chiave per l’aderente’ e dell’Appendice ‘Informativa sulla sostenibilità’ della Nota informativa. Lo Statuto e la Nota informativa integrale sono disponibili sul sito [www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu). 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>

**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

**Denominazione Azienda:** \_\_\_\_\_

**Posizione previdenziale pregressa**

Riportare le seguenti informazioni se attualmente si è iscritti ad altra forma pensionistica complementare

Dichiaro che la data della mia prima iscrizione alla previdenza complementare è ___ / ___ / _____ la cui posizione non è stata riscattata.
--

<b>Denominazione altra forma pensionistica:</b>	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L’attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
<input type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> Non consegnata (*)
<i>(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l’altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla</i>	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell’altra forma pensionistica cui già si aderisce	
<input type="checkbox"/> Si (**)	<input type="checkbox"/> No
<i>(**) È necessario effettuare la richiesta di trasferimento all’altra forma pensionistica</i>	

## Opzione di investimento

La scelta del comparto è effettuata - anche con riferimento all'eventuale posizione trasferita da altro Fondo Pensione - con le modalità e i limiti indicati nel Regolamento Multicomparto. In caso di mancata scelta del comparto, la posizione individuale verrà interamente attribuita al "comparto 3 anni".

**Attenzione:** Scegliere uno o massimo due comparti indicando la rispettiva percentuale di ripartizione (minimo 20% ed espressa in multipli di 10).

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
• <b>Comparto garantito</b>	Garantito	....
• <b>Comparto 3 anni</b>	Obbligazionario Misto	....
• <b>Comparto 10 anni</b>	Bilanciato	....
• <b>Comparto 15 anni</b>	Azionario	....

*Ai sensi dell'art. 3 penultimo comma del Regolamento Multicomparto, in caso di **trasferimento da altro fondo pensione di una posizione individuale** è consentito far confluire, anche integralmente, tale posizione nel comparto garantito del Fondo e destinare le future contribuzioni allo stesso comparto garantito, ad **un unico** comparto finanziario (3/10/15 anni) ovvero ad un comparto finanziario (3/10/15 anni) e al comparto garantito. In tal caso, compilare coerentemente nella sezione sopra riportata la scelta, nel rispetto di quanto stabilito dallo Statuto che consente l'adesione contemporanea a massimo due comparti.*

Dichiaro di voler destinare al comparto garantito:

integralmente la somma relativa alla posizione individuale pregressa

parzialmente, in ragione di € \_\_\_\_\_ la somma relativa alla posizione individuale pregressa

## Designazione soggetti in caso di morte dell'Aderente

In caso di morte dell'aderente prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica l'intera posizione individuale maturata è riscattata dagli eredi che abbiano accettato l'eredità anche con beneficio di inventario salvo designazione di soggetti diversi dall'aderente stesso indicati. Per tale designazione può essere compilato l'apposito modulo disponibile sul sito [www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu) nella sezione modulistica. È possibile effettuare la designazione anche successivamente all'adesione ovvero modificarla in seguito.

## Contribuzione e modalità di pagamento

In coerenza a quanto previsto dagli accordi aziendali riportati nella Parte I 'Le Informazioni chiave per l'aderente', dichiaro di voler aderire al Fondo Pensione mediante il versamento:

dei contributi a mio carico, delegando il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione la seguente quota percentuale (\*):  
minimo 2%:  oppure  \_\_\_\_\_%

(\*): La percentuale minima riportata è quella standard ma può variare in relazione agli intervenuti accordi tra le Parti Istitutive. E' possibile indicare una percentuale maggiore del minimo per multipli dello 0,50% (es. 2,50%, 3%, etc.)

In tal caso, sono consapevole che con pari decorrenza il mio datore di lavoro provvederà a corrispondere la contribuzione di sua pertinenza e il versamento del TFR.

del solo TFR, rinunciando così alla contribuzione di pertinenza del mio datore di lavoro.

## Dichiaro:

- ✓ 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.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu) la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- ✓ di aver sottoscritto la Scheda "I costi della forma pensionistica a cui risulterà 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.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu);
- ✓ di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- ✓ di aver ricevuto l' "Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" e di averne preso visione;
- ✓ 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 a conoscenza che la corrispondenza del Fondo mi sarà resa disponibile in formato elettronico ovvero con altra modalità coerente con la disciplina di riferimento.

Ai fini del perfezionamento della richiesta di adesione, allego al presente modulo i seguenti documenti:

- o "Questionario di Autovalutazione" – di seguito riportato – firmato in corrispondenza **di uno** dei campi indicati per la sottoscrizione
- o "Scheda costi" della forma pensionistica di appartenenza (*solo per coloro che già iscritti ad altra forma pensionistica complementare*) firmata **su ogni pagina**
- o Copia del documento di identità

**Data**

**Firma Aderente**

# Modulo di adesione al Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo UniCredit – Questionario di Autovalutazione

## Dati dell'aderente

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:
----------	-------	-----------------

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 finanziario o assicurativo
- ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

#### 2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- non ne sono al corrente
- so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

#### 3. A che età prevede di andare in pensione?

\_\_\_\_\_ anni

#### 4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

\_\_\_\_\_ per cento

#### 5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- sì
- no

#### 6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- sì
- no

### CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

*Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9*

#### 7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- Non so/non rispondo (punteggio 1)

#### 8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- 2 anni (punteggio 1)
- 5 anni (punteggio 2)
- 7 anni (punteggio 3)
- 10 anni (punteggio 4)
- 20 anni (punteggio 5)
- Oltre 20 anni (punteggio 6)

#### 9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)

- Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

"Punteggio ottenuto "

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

#### GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	<b>Punteggio fino a 4</b>	<b>Punteggio tra 5 e 7</b>	<b>Punteggio tra 8 e 12</b>
<b>Categoria del comparto</b>	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario
In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

#### SOTTOSCRIZIONE DEL QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

(*apporre una sola firma in corrispondenza dell'opzione di compilazione prescelta*)

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.

**Data**

**Firma Aderente**

[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.

**Data**

**Firma Aderente**

**Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni**



# FONDO PENSIONE

PER IL PERSONALE DELLE AZIENDE  
DEL GRUPPO  UniCredit

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO E SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

La seguente informativa ha lo scopo di fornire una panoramica sul trattamento dei Suoi dati personali da parte del **Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo Unicredit** e sui Suoi diritti ai sensi del **Regolamento Generale sulla Protezione dei dati personali (UE) 2016/679** (qui di seguito anche **GDPR**).

### **1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO E RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI**

Il  **Titolare del Trattamento**  è il Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo Unicredit con sede legale in Genova via Dante,1 e Direzione Generale in Milano viale Liguria, 26 ( di seguito anche  **il Fondo** ).

Il Fondo ha attribuito il ruolo di “**Responsabile della protezione dei dati**” alla corrispondente figura presso UniCredit S.p.A.

Il Responsabile della protezione dei dati può, pertanto, essere contattato presso:

UniCredit S.p.A.

*Data Protection Office*

Piazza Gae Aulenti n. 1, Tower B, 20154 Milano,

E-mail: [Group.DPO@unicredit.eu](mailto:Group.DPO@unicredit.eu), PEC: [Group.DPO@pec.unicredit.eu](mailto:Group.DPO@pec.unicredit.eu).

### **2. FINALITA' E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO**

Il Fondo tratta i Suoi dati personali per le seguenti finalità:

**A.** Necessità di **adempiere ad obblighi legali** (es. obblighi previsti dalla normativa fiscale/previdenziale - in materia, a titolo esemplificativo, di riconoscimento dell'assistenza fiscale, di detrazioni per carichi di famiglia - corresponsione di speciali provvidenze, disposizioni impartite da Autorità, ecc.).

Tale necessità rappresenta la base giuridica che legittima i relativi trattamenti. Il conferimento dei dati necessari a tali fini rappresenta un obbligo legale; qualora il Fondo non disponesse dei predetti dati personali, si troverebbe nell'impossibilità di adempiere a quanto previsto dalla normativa.

**B.** Necessità di adempiere ad **obblighi derivanti dalla gestione della posizione previdenziale presso il Fondo**, strettamente connessi e strumentali alla gestione medesima.

Tale necessità rappresenta la base giuridica che legittima i relativi trattamenti. Il conferimento dei dati è necessario per la gestione del rapporto con il Fondo medesimo; in mancanza dei

predetti dati personali il Fondo sarebbe nell'impossibilità di instaurare il rapporto o di dare esecuzione allo stesso.

### **3. CATEGORIE DI DATI TRATTATI**

Il Fondo tratta dati personali raccolti direttamente presso di Lei, ovvero presso terzi, che includono, a titolo esemplificativo, **dati anagrafici** (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita codice fiscale) e **informazioni sulla situazione finanziaria** (es. dati relativi al conto corrente, informazioni creditizie/patrimoniali).

#### **3.1 TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI<sup>1</sup>**

Il Fondo potrebbe trattare categorie particolari di dati personali (es. dati relativi all'adesione a sindacati, alla salute, ecc.) nell'adempimento di specifici obblighi relativi alla gestione del rapporto (es. per la concessione di anticipazioni o di altre prestazioni previdenziali, ecc.), ovvero per adempiere a specifici obblighi previsti dalla legge, ovvero per consentirLe di esercitare i diritti previsti da normativa di settore, e, in ogni caso, per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei suddetti diritti.

In tali casi il trattamento è necessario per assolvere agli obblighi di legge. Tale necessità rappresenta la base giuridica che legittima i relativi trattamenti; in mancanza dei Suoi dati personali il Fondo si troverebbe nell'impossibilità di accogliere la Sua richiesta o di adempiere a quanto previsto dalla normativa.

### **4. DESTINATARI O CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI**

Possono venire a conoscenza dei Suoi dati personali in qualità di **Responsabili del trattamento** le persone fisiche e giuridiche esterne all'organizzazione del Titolare, di cui all'elenco tempo per tempo aggiornato e tenuto a disposizione presso la Direzione Generale del Fondo nonché in qualità di **persone autorizzate al trattamento dei dati personali**, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni loro assegnate, gli addetti all'Unità Organizzativa Pension Funds di UniCredit SpA .

Inoltre i Suoi dati possono essere trattati da quei soggetti cui devono essere comunicati in adempimento ad un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria.

### **5. TRASFERIMENTO DEI DATI VERSO PAESI TERZI**

La informiamo che i dati personali potranno essere trasferiti anche a Responsabili residenti in Paesi non appartenenti all'Unione Europea o allo Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) riconosciuti dalla Commissione Europea aventi un livello adeguato di protezione dei dati trattati o, in caso contrario, solo se sia garantito contrattualmente dai predetti Responsabili un livello di

---

<sup>1</sup> Ai sensi dell'articolo 9.1 del GDPR sono i "dati personali che rivelano l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona"

protezione delle informazioni adeguato rispetto a quello dell'Unione Europea (es. tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali standard previsti dalla Commissione Europea) e che sia sempre assicurato l'esercizio dei diritti degli Interessati.

Ulteriori indicazioni in merito possono essere richieste scrivendo a [Group.DPO@unicredit.eu](mailto:Group.DPO@unicredit.eu).

## **6. MODALITA' DI TRATTAMENTO**

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente collegate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

## **7. DIRITTI DEGLI INTERESSATI**

Il GDPR Le attribuisce specifici diritti, tra i quali quello di conoscere quali sono i dati personali in possesso del Fondo e come questi vengono utilizzati (**Diritto di accesso**), di ottenerne l'**aggiornamento**, la **rettifica** o, se vi è interesse, l'**integrazione**, nonché la **cancellazione**, la trasformazione in **forma anonima** o la **limitazione di trattamento**.

### **7.1 PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI E DIRITTO ALLA CANCELLAZIONE (DIRITTO ALL'OBLIO)**

Il Fondo tratta e conserva i Suoi dati personali **per tutta la durata del rapporto con il Fondo medesimo**, per l'esecuzione degli adempimenti allo stesso inerenti e conseguenti, per il rispetto degli obblighi di legge e regolamentari applicabili, nonché per finalità difensive proprie o di terzi.

Intervenuta la cessazione del citato rapporto, il Fondo tratterà e conserverà i Suoi dati personali - anche per il rispetto degli obblighi di legge e regolamentari, nonché per finalità difensive proprie o di terzi - sino alla scadenza del periodo di conservazione normativamente applicabile; successivamente i dati verranno **cancellati o conservati in una forma che non consenta la Sua identificazione** (es. anonimizzazione irreversibile), a meno che il loro ulteriore trattamento sia necessario per uno o più dei seguenti scopi:

- i)** risoluzione di **precontenziosi e/o contenziosi** avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
- ii)** per dare seguito ad **indagini/ispezioni** da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità esterne avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
- iii)** per dare seguito a richieste della **pubblica autorità italiana** pervenute/notificate al Fondo prima della scadenza del periodo di conservazione.

### **7.2 DIRITTO ALLA PORTABILITA'**

Le evidenziamo che fino alla scadenza del periodo di conservazione applicabile - potrà chiedere di ricevere o chiedere di trasferire a terzi i Suoi dati personali in un **formato strutturato**, di **uso comune e leggibile** per ulteriori usi personali ovvero per fornirli ad altro titolare del trattamento (**Diritto alla portabilità**).

In particolare, i dati che possono essere oggetto di portabilità sono i **dati anagrafici** (es. nome, cognome, titolo, data nascita, sesso, luogo nascita, residenza, codice fiscale ecc.).



## **8. MODALITA' DI ESERCIZIO DEI DIRITTI**

La informiamo che per esercitare i diritti sopra menzionati potrà scrivere a:

Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo Unicredit alla seguente casella di posta elettronica:

privacy.fondipensione@unicredit.eu

Il termine per la risposta è **un (1) mese**, prorogabile di **due (2) mesi** in casi di particolare complessità; in questi casi, il Fondo fornisce almeno una comunicazione interlocutoria entro **un (1) mese**.

L'esercizio dei diritti è, in linea di principio, gratuito; il Fondo si riserva il diritto di chiedere un contributo in caso di richieste manifestamente infondate o eccessive (anche ripetitive).

Il Fondo ha il diritto di chiedere informazioni necessarie a fini identificativi del richiedente.

## **9. RECLAMO O SEGNALAZIONE AL GARANTE PER LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI**

Le evidenziamo che Lei ha diritto di proporre reclamo ovvero di effettuare una segnalazione al *Garante per la Protezione dei Dati Personali* oppure in alternativa presentare ricorso all'Autorità Giudiziaria. I contatti del *Garante per la Protezione dei Dati Personali* sono consultabili sul sito web <http://www.garanteprivacy.it>.