

MODULO DI ADESIONE AL RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO (in vigore dal 01.02.2026)

Attenzione: L'adesione al Raiffeisen Fondo Pensione Aperto deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e il Regolamento sono disponibili sul sito www.fondopensioneraiffeisen.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta dell'aderente.

Aderente

Cognome/nome	Codice fiscale		
Nato/a il	Comune		
Sesso	Prov.	Nazione	
Tel.	Handy		
Invio delle comunicazioni in formato elettronico:		No	Sì
Residenza:			
Indirizzo			
Comune			
CAP	Prov.	Nazione	
Domicilio (per il recapito della corrispondenza se diverso dalla residenza):			
Indirizzo			
Comune			
CAP	Prov.	Nazione	
Residenza fiscale – CRS (Common Reporting Standard):			
Paese		TIN/NIF (Numero di identificazione fiscale)	TIN/NIF non previsto
Tipo di documento		Numero	
Rilasciato da		In data	
Condizione professionale			
Titolo di studio			

Contribuzione e modalità di pagamento

(in caso di adesione tramite datore di lavoro)

Contribuzione tramite datore di lavoro

Datore di lavoro

Partita Iva/Codice fiscale

Tel.

Sede legale

Sede lavoro (se diversa da sede)

Accordo Collettivo, anche aziendale/Contratto Collettivo di lavoro:

Posizione previdenziale obbligatoria:

L'aderente incarica il datore di lavoro a trattenere in busta paga e a versare al Fondo Pensione la seguente contribuzione:

- per il lavoratore % della retribuzione definita da contratto collettivo, accordo collettivo o aziendale
- per il datore di lavoro % della retribuzione definita da contratto collettivo, accordo collettivo o aziendale
- la quota di TFR %

Il datore di lavoro deve effettuare i versamenti secondo le procedure e istruzioni del Raiffeisen Fondo Pensione Aperto **con decorrenza nell'attuale trimestre**. Se le trattenute iniziano in trimestre diverso, il datore/consulente di lavoro deve comunicare la diversa decorrenza al Fondo Pensione.

Nel caso in cui il contratto collettivo, anche territoriale oppure l'accordo a livello aziendale preveda un contributo „per il datore di lavoro” superiore a quello sopra indicato, l'aderente richiede il relativo adeguamento.

Contribuzione individuale

L'aderente può inoltre effettuare in ogni momento versamenti individuali tramite bonifico bancario, anche in forma di ordine permanente. Le coordinate bancarie del Raiffeisen Fondo Pensione Aperto e la causale di bonifico sono:

IBAN: IT 64 D 03439 01600 000001021776

c/o State Street Bank International GmbH – Succursale Italia

Causale: codice fiscale aderente

Per i clienti bancari Raiffeisen è disponibile nel Raiffeisen Online Banking e nell'App-Raiffeisen un percorso guidato per effettuare i bonifici di versamento.

La valuta è quella riconosciuta dalla banca ordinante. Se correttamente eseguito, il versamento è trasformato in quote e assegnato alla posizione individuale dell'aderente con il primo valore quota successivo.

(in caso di adesione individuale)

L'aderente può decidere la misura e la periodicità della contribuzione. I versamenti devono essere effettuati tramite bonifico bancario, anche in forma di ordine permanente. Le coordinate bancarie del Raiffeisen Fondo Pensione Aperto e la causale di bonifico sono:

IBAN: IT 64 D 03439 01600 000001021776

c/o State Street Bank International GmbH – Succursale Italia

Causale: codice fiscale aderente

Per i clienti della Cassa Raiffeisen è disponibile nel Raiffeisen Online Banking e nell'App-Raiffeisen un percorso guidato per effettuare i bonifici di versamento.

La valuta è quella riconosciuta dalla banca ordinante. Se correttamente eseguito, il versamento è trasformato in quote e assegnato alla posizione individuale dell'aderente con il primo valore quota successivo.

Legale Rappresentante in caso di aderente minore o incapace e soggetto contribuente in caso di aderente familiare fiscalmente a carico:

Cognome/nome

Codice fiscale

Tipo di documento

Numero

Rilasciato da

In data

In caso di adesione di familiare fiscalmente a carico, la persona sopra riportata viene comunicata all'Agenzia delle entrate quale soggetto contribuente. Successive variazioni devono essere comunicate al Fondo Pensione con l'apposita modulistica.

Opzione di investimento scelta:

GUARANTY/SAFE/ACTIVITY/DYNAMIC

Già aderente ad altra forma pensionistica complementare: Sì No

Denominazione altra forma pensionistica:

L'attuale **Scheda dei costi** della sopracitata altra forma pensionistica mi è stata consegnata 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.

Trasferimento di tale posizione individuale al Raiffeisen Fondo Pensione Aperto: **Sì (*) No**

(*) La richiesta di trasferimento va inoltrata a cura dell'aderente all'altra forma pensionistica.

Designazione in caso di premorienza: Eredi legittimi ove non diversamente disposto

L'aderente designa quali aventi diritto al riscatto in caso di premorienza gli eredi legittimi ove non disponga diversamente con atto separato.

L'aderente può designare gli aventi diritto al riscatto in caso di premorienza con l'apposita modulistica del Fondo Pensione e verificare nell'area riservata i dati personali dei soggetti designati.

Dichiarazioni dell'aderente

L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensioneraiffeisen.it la Nota informativa, il Regolamento e ogni altra documentazione attinente al Fondo Pensione;
- di aver sottoscritto su ogni pagina 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:
 - o sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - o con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - o 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;
 - o circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensioneraiffeisen.it;
 - o circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso aderisca alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- 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 la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e che, in caso di inadempimento, la società ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che lo stesso non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;
- di essere a conoscenza che, qualora nel corso della partecipazione al Fondo Pensione l'aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione individuale a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione amministrativa, la società ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'aderente non provveda ad effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;
- di essere a conoscenza che l'efficacia dei contratti di collocamento stipulati fuori sede è sospesa per la durata di 7 giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione e che, pertanto, in tale periodo si può recedere dal contratto senza applicazione di alcun onere o penale;
- di essere a conoscenza delle modalità di designazione degli aventi diritto al riscatto in caso di premorienza e della relativa verifica tramite l'area riservata.

Luogo e data _____

Firma aderente _____

Preso atto dell'informativa resa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) n. 679/2016, il sottoscritto acconsente:

- al trattamento dei dati personali indicati, strettamente necessari all'adesione e partecipazione al Fondo Pensione;
- specificamente ed esplicitamente al trattamento di eventuali dati ricadenti nelle cosiddette "categorie particolari di dati personali" e strettamente strumentali alla fornitura dei servizi richiesti;
- alla comunicazione/allo scambio degli stessi dati alle/con le categorie di soggetti indicate al punto 2 della predetta informativa, che li possono sottoporre a trattamenti aventi le finalità di cui al punto 1 della medesima informativa od obbligatori per legge.

Inoltre, l'aderente acconsente ☐ l'aderente non acconsente ☐

- al trattamento dei dati personali indicati per finalità di informazione e promozione di prodotti finanziari;
- alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate al punto 2 della predetta informativa per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti finanziari;
- al trasferimento degli stessi dati per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti finanziari all'estero (Paesi UE e Paesi extra UE), come indicato al punto 3 della predetta informativa.

L'aderente è libero di prestare o negare il proprio consenso al trattamento dei dati per le citate finalità, in quanto non incide sul corretto svolgimento dei rapporti e servizi, ma è finalizzato a migliorarli e ad aggiornare l'aderente su prodotti, servizi ed offerte di possibile interesse.

Luogo e data _____

Firma aderente _____

Per conferma della raccolta dell'adesione e dell'identificazione personale dell'aderente e dell'eventuale legale rappresentante:

Distributore:
Collocatore

Timbro e firma collocatore _____

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 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)?

%

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 € (punteggio 1)

Risparmio medio annuo oltre 3.000 € e fino a 5.000 € (punteggio 2)

Risparmio medio annuo oltre 5.000 € (punteggio 3)

Non so/non rispondo (punteggio 1)

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

2 anni (punteggio 1)

7 anni (punteggio 3)

20 anni (punteggio 5)

5 anni (punteggio 2)

10 anni (punteggio 4)

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:

	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

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta sulla base del punteggio ottenuto. 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 relativa alla congruità della scelta previdenziale non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

«EmissDate»

Luogo

Firma aderente

PRIVACY – INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016

Poniamo da sempre particolare attenzione alla riservatezza e protezione dei dati personali, adottando tutte le misure a tal fine necessarie. Come previsto dalla normativa privacy, con la presente La informiamo sulla modalità di trattamento dei Suoi dati personali. La invitiamo a leggere con attenzione le seguenti informazioni, prima di prestare il consenso al trattamento dei dati personali.

1. Finalità e modalità del trattamento dei dati

Per l'apertura e la gestione dei servizi e prodotti offerti è necessario e in alcuni casi obbligatorio per legge raccogliere ed utilizzare dati personali dell'aderente o di persone collegate (p.es. familiari, beneficiari in caso di decesso ecc.). Altrimenti non è possibile proseguire il rapporto contrattuale. I dati personali da Lei forniti o raccolti da terzi (ad es. banche ed altri intermediari finanziari), anche mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, sono trattati nell'ambito della normale attività del fondo pensione, per l'adempimento degli obblighi di legge e di vigilanza e per le seguenti finalità:

- finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con l'aderente e finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo;
- finalità funzionali all'attività del fondo pensione, per le quali può essere dato o meno il consenso, quali informazione e promozione commerciale di prodotti.

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati, nonché lo scambio degli stessi, 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. L'esecuzione delle sopracitate attività avviene ad opera del personale del gestore del fondo pensione (dipendenti e collaboratori, amministratori, sindaci), incaricati al trattamento dei dati in base al proprio ambito di competenza. I dati sono trattati nell'ambito delle operazioni o servizi richiesti dalla clientela. Si precisa che in caso di sottoscrizione di documentazione contrattuale per tramite di firma grafometrica o digitale il trattamento dei dati avverrà esclusivamente per le finalità sopra elencate e nel rispetto delle misure di sicurezza vigenti.

2. Comunicazione dei dati

I dati possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. a), e per trattamenti aventi le medesime finalità od obbligatorie per legge a:

- enti, autorità, istituzioni pubbliche e rispettive esattorie e tesorerie, cui i dati debbono essere forniti per consentire ad essi l'effettuazione dei servizi richiesti;
- soggetti incaricati della raccolta delle adesioni per consentire agli stessi di fornire informazioni e assistenza agli aderenti, anche tramite strumenti informatici e applicativi messi a disposizione e utilizzati dalla clientela;
- soggetti delegati e soggetti che svolgono anche in outsourcing servizi necessari alla gestione del fondo pensione e all'erogazione dei servizi richiesti;
- a soggetti in funzione di datore di lavoro dell'aderente nonché i relativi consulenti incaricati all'elaborazione delle paghe;
- soggetti cui siano affidati incarichi per la tutela degli interessi del fondo pensione e dell'aderente stesso in sede giurisdizionale, amministrativa ed extragiudiziale;
- società che svolgono per conto del fondo pensione servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti negoziali posti in essere con la clientela;
- società che svolgono per conto del fondo pensione servizi di postalizzazione delle comunicazioni, anche periodiche nei confronti della clientela;
- società di servizi, con particolare riferimento alla gestione di sistemi elaborativi, distribuzione di servizi finanziari, consulenza aziendale, così come società di revisione contabile del bilancio;
- società o banche incaricate di servizi di pagamento ed organismi di deposito centralizzato (Banca d'Italia, Monte Titoli, ecc.) o depositari abilitati;
- compagnie di assicurazione incaricate dell'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari;
- Regione Autonoma Trentino Alto Adige e società dalla stessa partecipate per le finalità di cui al punto 1, nonché per l'attuazione degli interventi previsti dalla Legge Regionale n. 3/1997 e s.m. e dalle relative norme attuative e per finalità strettamente ed esclusivamente connesse e strumentali all'aggiornamento sulle provvidenze della Regione ed alla loro attuazione in base alla legge.

I dati possono essere, inoltre, comunicati per le finalità di cui al punto 1, lett. b), a società controllanti, controllate e collegate e/o ai soggetti incaricati della raccolta delle domande di sottoscrizione, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge e da questi trattati per la prestazione dei servizi e l'esecuzione di ordini e disposizioni. *Dette società trattano i dati in qualità di titolare autonomo o di responsabile del trattamento.*

3. Trasferimento dei dati

Per l'esecuzione di determinati servizi i dati possono essere eventualmente trasmessi in un paese terzo per il quale sussiste una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o vi siano le garanzie appropriate o opportune.

4. Utilizzo dei dati per scopi promozionali

Per migliorare la qualità dei servizi e fornire aggiornamenti su nuovi prodotti e servizi, i dati possono essere trattati, esclusivamente con il consenso dell'interessato, al di fuori dell'ambito di attività funzionali alla gestione dei rapporti ovvero per finalità ulteriori relative allo sviluppo, ai fini dell'introduzione e dell'offerta diretta di prodotti o servizi, eventualmente anche dopo la fine dei rapporti. In particolare, i dati possono essere utilizzati per le seguenti finalità:

- al trattamento dei dati indicati per finalità di informazione e promozione di prodotti finanziari;
- alla comunicazione dei dati alle categorie di soggetti indicate al punto 2 per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti finanziari;
- al trasferimento dei dati per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti finanziari all'estero (Paesi UE e extra UE), come indicato al punto 3.

5. I diritti dell'interessato

La normativa sulla privacy riconosce all'interessato alcuni diritti in merito al trattamento dei dati personali. In particolare, ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i dati detenuti, da dove provengono e come sono elaborati (diritto di accesso). Ha inoltre il diritto di far aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti o incompleti (diritto di rettifica), nonché il diritto di chiederne la cancellazione o la limitazione del trattamento di dati trattati in violazione di legge, e di opporsi al loro trattamento. Ha diritto di chiedere e ricevere i propri dati in maniera intelligibile ovvero di esercitare il diritto di portabilità e farli trasferire a un soggetto terzo.

L'interessato può in ogni momento modificare ovvero revocare il proprio consenso al trattamento dei dati. La revoca del consenso per le finalità di cui al punto 1, lett. a) può comportare la cessazione del rapporto contrattuale.

Per l'esercizio dei diritti l'interessato può rivolgersi alla Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige S.p.A. in qualità di titolare del trattamento. Eventuali richieste devono pervenire in forma scritta al titolare del trattamento o essere indirizzate al responsabile della protezione dei dati ("DPO"), come di seguito individuato.

I reclami possono essere presentati al "Garante per la protezione dei dati personali", Piazza Venezia, 11 – 00187 Roma - PEC: protocollo@pec.gpdp.it.

6. Periodo di conservazione

I dati personali vengono in genere conservati per la durata del rapporto contrattuale (dall'avviamento e l'esecuzione fino alla cessazione) ovvero per la durata dell'attività di trattamento. Il tempo di conservazione è comunque commisurato all'obbligo legale di conservazione dettato dalle disposizioni tributarie, civilistiche e di vigilanza. Si fa presente che la prescrizione ordinaria ai sensi dell'art 2946 cc è dieci anni e che la cancellazione dei dati può avvenire soltanto decorsi i tempi di prescrizione, precisandosi che il decorso del predetto termine avrà inizio dal termine del rapporto tra Fondo Pensione ed aderente.

7. Titolare e responsabile della protezione dei dati ("DPO")

Il titolare del trattamento dei dati è Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige S.p.A. con sede in Bolzano, via Laurin 1, e-mail: Raiffeisen.Landesbank@raiffeisen.it.

Quale responsabile della protezione dei dati personali ("DPO – Data Protection Officer") nonché interlocutore per le domande inerenti il trattamento dei dati personali, è stata designata la Federazione Cooperative Raiffeisen Soc. coop. con sede in Bolzano, via Raiffeisen 2. Il DPO può essere contattato all'indirizzo postale anzidetto e al seguente indirizzo email: dpo.raiffeisen.landesbank@raiffeisen.it.

FACSIMILE