

## **ADESIONE E CONTRIBUZIONE AL FONDO DA PARTE DEI FAMILIARI A CARICO**

### **REGOLAMENTO**

*Approvato dal Consiglio di Amministrazione del 27 marzo 2014*

#### **Sommario**

Articolo 1 - Oggetto del Regolamento .....	2
Articolo 2 - Definizione di “familiare fiscalmente a carico” .....	2
Articolo 3 - Adesione del familiare fiscalmente a carico .....	3
Articolo 4 - Contribuzione .....	4
Articolo 5 - Attribuzione delle quote .....	5
Articolo 6 - Deduzione dei contributi .....	5
Articolo 7 - Variazione delle linee di investimento .....	6
Articolo 8 - Riscatto della posizione individuale .....	6
Articolo 9 - Anticipazioni .....	7
Articolo 10 - Spese gravanti sui familiari fiscalmente a carico .....	7
Allegato A - Modulo di iscrizione del familiare fiscalmente a carico .....	7
Allegato B - Dichiarazione sostitutiva dell’atto di notorietà .....	14
Allegato C - Comunicazione di versamento a favore del familiare fiscalmente a carico .....	15
Allegato D - Modulo di variazione delle linee di investimento e di riallocazione del capitale .....	16
Allegato E - Comunicazione contributi non dedotti versati a favore dei familiari fiscalmente a carico .....	17

## Articolo 1 - Oggetto del Regolamento

1. Il presente Regolamento viene emanato in attuazione dell'articolo 35, comma 6 dello Statuto del Fondo, a norma del quale le modalità di adesione per i familiari fiscalmente a carico sono definite dal Consiglio di Amministrazione con apposito Regolamento e riportate nella Nota Informativa.

## Articolo 2 - Definizione di “familiare fiscalmente a carico”

1. In conformità con quanto previsto dall'articolo 5, comma 1, lettera c) dello Statuto, per l'individuazione dei familiari fiscalmente a carico si fa riferimento alla normativa fiscale tempo per tempo vigente in materia; allo stato, quindi, possono essere considerati a carico (anche se non conviventi con il contribuente iscritto al Fondo o residenti all'estero):

- il coniuge non legalmente ed effettivamente separato;
- i figli (compresi i figli naturali riconosciuti, adottivi, affidati o affiliati) indipendentemente dal superamento di determinati limiti di età e dal fatto che siano o meno dediti agli studi o al tirocinio gratuito;

possono essere considerati a carico anche i seguenti altri familiari, a condizione che convivano con il contribuente iscritto al Fondo o che ricevano dallo stesso assegni alimentari non risultanti da provvedimenti dell'Autorità giudiziaria:

- il coniuge legalmente ed effettivamente separato;
- i discendenti dei figli;
- i genitori (compresi i genitori naturali e quelli adottivi);
- i generi e le nuore;
- il suocero e la suocera;
- i fratelli e le sorelle (anche unilaterali);
- i nonni e le nonne (compresi quelli naturali).

### **Articolo 3 - Adesione del familiare fiscalmente a carico**

1. L'adesione del familiare, individuato ai sensi dell'articolo precedente, può avvenire contestualmente all'adesione al Fondo del lavoratore di cui è a carico (di seguito, "aderente principale"), ovvero in un momento successivo; tuttavia, l'adesione del familiare non è ammessa qualora l' "aderente principale" abbia perso i requisiti di partecipazione al Fondo, nei casi previsti dallo Statuto (ad esempio, a seguito della cessazione dell'attività lavorativa presso una delle aziende del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia), anche qualora abbia mantenuto la sua posizione individuale presso il Fondo.

2. Non è ammessa l'adesione di familiari a carico di soggetti che abbiano aderito al Fondo mediante conferimento tacito del Tfr, ai sensi dell'articolo 5, comma 1, lettera b) dello Statuto (c.d. iscritti "silenti").

3. L'adesione del familiare avviene compilando il Modulo di adesione (Allegato A) predisposto per questi soggetti, che è reperibile nella Sezione "Modulistica" del sito *web*:

[www.ca-fondopensione.it](http://www.ca-fondopensione.it)

ovvero può essere richiesto al seguente indirizzo di posta elettronica:

[fondopensione@credit-agricole.it](mailto:fondopensione@credit-agricole.it)

4. Il Modulo di adesione:

- nel caso in cui il familiare a carico sia minore di età, deve essere sottoscritto dall'aderente principale, o dall'eventuale diverso soggetto esercente la potestà sul minore;
- nel caso in cui il familiare a carico sia maggiorenne, viene sottoscritto direttamente da quest'ultimo e dall'aderente principale.

5. Al Modulo di adesione dovrà essere allegata copia della dichiarazione dei redditi relativa all'aderente principale, da cui risulti la qualifica di familiare fiscalmente a carico, ovvero una analoga dichiarazione sostitutiva in tal senso sottoscritta dall'aderente principale (Allegato B).

#### **Articolo 4 - Contribuzione**

Ai sensi dell'articolo 8, comma 1, lettera b) dello Statuto, per il familiare fiscalmente a carico possono essere versate contribuzioni da parte di quest'ultimo (solo nel caso in cui abbia raggiunto la maggiore età) o dell'associato principale, con esclusione di qualsiasi obbligo contributivo a carico del datore di lavoro ovvero di conferimento di Tfr.

Nel caso di adesione di soggetto minorenni o di soggetto sottoposto a tutela, i versamenti effettuati a favore del soggetto fiscalmente a carico non possono derivare da beni del minore/soggetto posto a tutela, bensì da beni patrimoniali del lavoratore proponente.

2. La misura della contribuzione è determinata liberamente dai soggetti di cui al comma precedente - fermo restando che l'importo di ciascun versamento dovrà essere pari ad almeno 50,00 Euro - e viene versata al Fondo unicamente con le modalità di seguito indicate.

3. Il familiare che cessa di essere fiscalmente a carico successivamente alla sua adesione al Fondo e che abbia mantenuto la sua posizione individuale presso il Fondo ai sensi dell'articolo 12, comma 3 dello Statuto, ha la possibilità (a condizione che abbia raggiunto la maggiore età) di continuare a versare contributi volontari al Fondo Pensione: in questo caso, però, il versamento dovrà avvenire secondo le modalità previste dal Regolamento relativo al versamento di contributi volontari aggiuntivi alla contribuzione ordinaria.

4. I versamenti potranno essere eseguiti, senza una periodicità predefinita, effettuando un bonifico a favore del c/c IT 29 A 06230 12796 000056898214 intestato a Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia utilizzando la causale "Codice fiscale (del familiare fiscalmente a carico) - contributo per familiare a carico".

5. Contestualmente al versamento il soggetto che lo ha effettuato dovrà inviare al Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, Via La Spezia, 138/a - 43126 Parma (o tramite posta interna a 714 Ufficio Amministrazione del Personale - Fondo Pensione) l'allegato Modulo C debitamente compilato (disponibile anche sul sito *web* del Fondo) unitamente alla fotocopia del bonifico disposto.

6. In caso di errori o anomalie nel bonifico e/o nei Moduli di cui ai commi precedenti, la riconciliazione e la valorizzazione del versamento potranno avvenire solo una volta che ne siano state rimosse le cause, senza che nessuna responsabilità per il ritardo possa essere in alcun modo imputata al Fondo Pensione.

#### **Articolo 5 - Attribuzione delle quote**

1. Se le comunicazioni di versamento di cui all'articolo precedente perverranno al Fondo Pensione entro il 15 del mese, le somme affluiranno sulla posizione individuale entro la fine del mese stesso; se le comunicazioni di versamento perverranno dopo il 15 del mese le somme affluiranno sulla posizione entro la fine del mese successivo.
2. Gli importi di cui al comma precedente saranno trasformati in quote di una o più delle Linee di investimento disponibili nel Fondo, sulla base delle scelte a suo tempo attivate dall'iscritto o dal familiare a carico (se maggiorenne) con riguardo alla destinazione delle contribuzioni.

#### **Articolo 6 - Deduzione dei contributi**

1. I contributi versati a favore del familiare a carico possono essere dedotti:
  - in primo luogo, dall'eventuale reddito dello stesso familiare a carico, fino ad azzerarlo;
  - per l'ammontare non dedotto dal familiare a carico, direttamente dal soggetto di cui è a carico, unitamente a quelli (contributi a carico del datore di lavoro ed a carico del lavoratore) versati a suo favore, a condizione che complessivamente non eccedano la soglia di 5.164,57 Euro annui.
2. Tale beneficio fiscale spetta al soggetto cui sono intestati i documenti comprovanti la spesa (bonifico ed attestazione del Fondo Pensione di cui al comma successivo); se la persona a favore della quale sono state versate le predette somme è a carico di più soggetti, il beneficio fiscale spetta al soggetto cui è intestato il documento comprovante la spesa e, nel caso in cui tale documento sia intestato al familiare a carico, è possibile specificare con una annotazione sul documento stesso la percentuale della stessa imputabile a ciascuno degli aventi diritto.
3. Il Fondo Pensione provvederà annualmente, entro il mese di febbraio dell'anno successivo all'avvenuto versamento, a trasmettere la certificazione relativa ai contributi versati a favore del familiare a carico, per gli adempimenti fiscali previsti.
4. Nel caso in cui una parte dei contributi non siano stati dedotti né dal familiare a carico né dal soggetto di cui questi è a carico, dette somme devono essere comunicate al Fondo quali "contributi non dedotti" entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è avvenuto il versamento; come è stato precisato dalla Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 70/E del 18 dicembre 2007, tale informazione deve essere resa con

riferimento al titolare della posizione previdenziale (ossia, a nome dello stesso familiare a carico), precisando però che l'ammontare complessivo delle somme non dedotte dall'iscritto non è stato dedotto neanche dal soggetto di cui questi è a carico.

#### **Articolo 7 - Variazione delle linee di investimento**

1. La variazione delle linee di investimento originariamente indicate nel Modulo di adesione viene esercitata:

- dall'aderente principale, se il familiare a carico è minorenni;
- dallo stesso familiare a carico, una volta raggiunta la maggiore età.

#### **Articolo 8 - Riscatto della posizione individuale**

Nel caso di familiari il riscatto della posizione individuale è ammesso unicamente nei casi di cui all'articolo 12 comma 2 lettera b) e c) dello Statuto, ossia:

1. nella misura del 50% della posizione individuale maturata, in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria;
2. per l'intera posizione individuale maturata in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo o a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

Il riscatto della posizione individuale può essere esercitato unicamente dal familiare a carico che abbia raggiunto la maggiore età, fatti salvi eventuali diversi pronunciamenti in merito da parte dell'Autorità di vigilanza ovvero dell'Autorità giudiziaria.

**Articolo 9 - Anticipazioni**

1. Per le richieste di anticipazione, nei casi previsti dalla normativa tempo per tempo vigente, la domanda può essere presentata unicamente dal familiare a carico maggiormente, fatti salvi eventuali diversi pronunciamenti da parte dell'Autorità di vigilanza ovvero dell'Autorità giudiziaria.

**Articolo 10 - Spese gravanti sui familiari fiscalmente a carico**

1. I costi legati alla partecipazione al Fondo del familiare a carico rimangono a carico delle Società del Gruppo, analogamente a quanto avviene per il personale in servizio,





**Versione 02 aggiornata al 01/12/2020  
FAMILIARI A CARICO**

Se il familiare a carico già aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

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

**Opzione di investimento**

Comparti	Categoria	Ripartizione %
Orizzonte 10	Obbligazionario Misto	
Orizzonte 20	Bilanciato	
Orizzonte 30	Bilanciato	
Obiettivo Capitale Garantito	Garantito	
Orizzonte Sostenibilità	Bilanciato	

**Destinazione del capitale trasferito dal precedente Fondo Pensione**

Comparti	Categoria	Ripartizione %
Orizzonte 10	Obbligazionario Misto	
Orizzonte 20	Bilanciato	
Orizzonte 30	Bilanciato	
Obiettivo Capitale Garantito	Garantito	
Orizzonte Sostenibilità	Bilanciato	

**Soggetti Designati in caso di morte dell'Aderente (posizione individuale maturata nel Fondo) (\*)**

**Opzione esercitabile unicamente dal familiare fiscalmente a carico maggiorenne.**

**In caso di familiare minorenni, il genitore non può procedere alla designazione per conto del figlio pertanto NON DOVRA' COMPILARE LA SEGUENTE SEZIONE e i designati saranno automaticamente i soggetti chiamati all'eredità.**

<p><b>I chiamati all'eredità, compresi gli eventuali rinunciari</b> <input type="checkbox"/></p> <p>(con tale opzione, la posizione sarà ripartita in parti uguali tra i chiamati all'eredità, compresi gli eventuali rinunciari) Saranno considerate efficaci le eventuali ulteriori disposizioni testamentarie, a condizione che facciano espresso riferimento alla posizione del Fondo Pensione.</p>
<p><b>Soggetti Designati</b> <input type="checkbox"/> (in questo caso compilare il Modulo "COMUNICAZIONE DEI SOGGETTI DESIGNATI AI FINI DELLA RIPARTIZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE")</p>

(\*) E' possibile modificare la designazione dei beneficiari in qualsiasi momento accedendo all'apposita sezione dell'area riservata oppure compilando la modulistica reperibile nel sito del Fondo [www.ca-fondopensione.it](http://www.ca-fondopensione.it).

**L'iscritto principale e il familiare a carico (o chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela se minorenni o incapace) dichiarano:**

- di aver ricevuto il documento 'Informazioni chiave per l'aderente' e il documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata;
- di essere informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, lo Statuto del Fondo e ogni altra documentazione attinente il Fondo pensione, comunque disponibile sul sito [www.ca-fondopensione.it](http://www.ca-fondopensione.it);
- di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda dei costi);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';



**Versione 02 aggiornata al 01/12/2020  
FAMILIARI A CARICO**

- con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
  - in merito ai contenuti del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, 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.ca-fondopensione.it](http://www.ca-fondopensione.it);
- 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.

**Luogo e data**

**Firma**

---

---

(dell'aderente principale)

**Firma del familiare (solo se maggiorenne)**

---

**Nel caso di iscrizione di un familiare a carico maggiorenne allegare copia di un suo documento d'identità in corso di validità.**

## Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

### CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi

- pensione ne so poco
- sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

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

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

3. A che età prevede di andare in pensione?

\_\_\_anni

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

\_\_\_per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito *web* ovvero a Lei recapitata a casa tramite

la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- si
- no

6. Ha verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- si
- 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**

	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
In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta			

**Luogo e data**

\_\_\_\_\_

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

**Firma**

**Firma del familiare (solo se maggiorenne)**

\_\_\_\_\_

(dell'aderente principale)

\_\_\_\_\_

**in alternativa**

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

**Firma**

**Firma del familiare (solo se maggiorenne)**

\_\_\_\_\_

(dell'aderente principale)

\_\_\_\_\_

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



**Versione 02 aggiornata al 01/12/2020  
FAMILIARI A CARICO**

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (Regolamento UE 2016/679)**

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito "Regolamento" o "GDPR"), il Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia (di seguito anche "Fondo Pensione" o "Fondo"), ti invita a leggere attentamente le seguenti informazioni riguardanti il trattamento dei dati personali dei propri iscritti.

Il Fondo Pensione dichiara che i dati personali comunicati saranno oggetto di trattamento nel rispetto della vigente normativa europea ed italiana in materia di dati personali e si impegna a trattarli nel rispetto dei principi di liceità, trasparenza e riservatezza.

TITOLARE DEL TRATTAMENTO dei dati personali è il Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, con sede legale in Parma, Via Università, 1 e sede amministrativa in Parma, Via La Spezia 138/a.

**1. FONTE DEI DATI PERSONALI**

I dati personali in possesso del Fondo sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi.

**2. TIPI DI DATI OGGETTO DI TRATTAMENTO**

Il Fondo Pensione tratta i seguenti tipi di dati personali:

1. Dati comuni degli Associati, comunicati al momento dell'iscrizione;
2. Dati comuni degli Associati, dagli stessi dichiarati per l'espletamento dei servizi forniti dal Fondo (ades. anticipazioni);
3. Dati appartenenti a categorie particolari ai sensi dell'art. 9 del Regolamento, forniti volontariamente dagli Associati per l'espletamento dei servizi forniti dal Fondo.

**3. FINALITA', BASE GIURIDICA E MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli interessati viene svolta dal Fondo esclusivamente nell'ambito della sua attività e con le seguenti finalità, dietro specifico consenso, ove necessario:

1. per il perfezionamento dell'iscrizione dell'associato, la gestione dei relativi rapporti e per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252; la base legale per il trattamento di dati personali per la finalità di cui al punto 1. è l'art. 6(1)(b) del Regolamento, in quanto il trattamento è necessario all'erogazione di un servizio o per il riscontro di richieste dell'interessato; per quanto riguarda i dati appartenenti a speciali categorie ai sensi dell'art. 9 del Regolamento, la base giuridica è l'art. 6(1)(a) del medesimo. Il conferimento dei dati personali necessari per tale finalità non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornirli comporta l'impossibilità di erogare i Servizi richiesti;
2. per adempiere ad obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, o da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate, nonché per finalità difensive. La finalità di cui al punto 2. rappresenta un trattamento legittimo di dati personali ai sensi dell'art. 6(1)(c) del Regolamento.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

**4. COMUNICAZIONE DEI DATI**

Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività.

I soggetti predetti potranno essere costituiti da:

- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione, delle coperture assicurative accessoria alle prestazioni del Fondo e dell'erogazione delle rendite;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici;
- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- società del Gruppo Credit-Agricole Italia e Fondazione Cariparma per motivi connessi all'operatività del Fondo Pensione;
- società di consulenza e professionisti che prestano la propria attività in favore del Fondo Pensione.

I dati sono, inoltre, trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità, nonché ad altri organi di vigilanza, nei casi previsti dalla normativa vigente.

Il Fondo Pensione, su richiesta dell'iscritto, fornirà l'elenco dei soggetti esterni ai quali i dati vengono trasmessi.

**Versione 02 aggiornata al 01/12/2020**  
**FAMILIARI A CARICO**

I dati personali potranno essere trasferiti all'estero, in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente.

**I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione.**

**5. CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI**

I Dati Personali trattati per la finalità di cui al punto 1 saranno conservati per il tempo strettamente necessario a raggiungere la stessa finalità, o fino a revoca del consenso per i dati appartenenti a particolari categorie, ai sensi dell'art. 9 del Regolamento. In ogni caso, trattandosi di trattamenti svolti per la fornitura di Servizi, il Fondo tratterà i Dati Personali fino al tempo permesso dalla normativa italiana a tutela dei propri interessi (Art. 2946 c.c. e ss.).

I Dati Personali trattati per le finalità di cui al punto 2. saranno conservati fino al tempo previsto dallo specifico obbligo o norma di legge applicabile.

**6. DIRITTI DELL'INTERESSATO**

Ai sensi degli articoli 15 e seguenti del Regolamento, l'interessato ha il diritto di chiedere al Fondo, in qualunque momento, l'accesso ai propri dati personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi o di opporsi al loro trattamento, ha diritto di richiedere la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del Regolamento, nonché di ottenere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati che lo riguardano, nei casi previsti dall'art. 20 del Regolamento.

Le richieste vanno rivolte per iscritto al Titolare, indirizzandole alla Segreteria del Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, Via La Spezia 138/a 43126 Parma (PR) - e-mail: [fondopensione@credit-agricole.it](mailto:fondopensione@credit-agricole.it).

In ogni caso l'interessato ha sempre diritto di proporre reclamo all'Autorità di Controllo competente (Garante per la Protezione dei Dati Personali), ai sensi dell'art. 77 del Regolamento, qualora ritenga che il trattamento dei propri Dati Personali sia contrario alla normativa in vigore.

**7. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

Titolare del trattamento dei dati è il Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, con sede legale in Via Università 1, 43121 Parma (PR), Telefono: 0521/914010.

Responsabile per il trattamento dei dati è Previnet SpA, con sede in Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV).

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Tenuto conto dell'informativa in materia di protezione dei dati personali fornitami dal Fondo Pensione

do il consenso

nego il consenso

al trattamento dei dati personali appartenenti a particolari categorie ex art. 9, par. 1, del Regolamento, in particolare i dati relativi alla salute trattati dal Fondo Pensione in concomitanza delle eventuali richieste di anticipazioni per spese sanitarie o di riscatto per invalidità.

**Luogo e data** \_\_\_\_\_

**Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale**

\_\_\_\_\_

**Si prega di inviare il presente modulo al seguente indirizzo:**

**FONDO PENSIONE CRÉDIT AGRICOLE ITALIA**

***Crédit Agricole Green Life***

*Edificio Acqua*

*Via La Spezia, 138/A*

*43126 Parma*

**e via mail al [fondopensione@credit-agricole.it](mailto:fondopensione@credit-agricole.it)**

Per qualsiasi chiarimento o informazione potrà contattarci:

**dal lunedì al venerdì dalle 10:30 alle 12:30 al seguente numero di telefono 0521/914010**



Versione 02 aggiornata al 01/12/2020

### DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DELL'ATTO DI NOTORIETA'

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_ eventuale matr. \_\_\_\_\_ Azienda \_\_\_\_\_ ,  
nato/a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ , residente a  
\_\_\_\_\_ in via \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_ , iscritto al Fondo Pensione  
Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, reso/a edotto/a delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del  
D.P.R. 28.12.2000 n. 445 nel caso di mendaci dichiarazioni, falsità negli atti, uso o esibizione di atti falsi  
o contenenti dati non più rispondenti a verità,

sotto la sua personale responsabilità

**DICHIARA**

che il familiare \_\_\_\_\_ Cod. Fisc. \_\_\_\_\_  
è fiscalmente a carico;

che il familiare \_\_\_\_\_ Cod. Fisc. \_\_\_\_\_  
non è più fiscalmente a carico;

di non possedere più il requisito di familiare fiscalmente a carico del seguente iscritto principale:  
\_\_\_\_\_ matr. \_\_\_\_\_ Azienda \_\_\_\_\_ ;

\_\_\_\_\_  
(data)

\_\_\_\_\_  
(firma)

Nota Bene: allegare documento d'identità in corso di validità del dichiarante

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679, recante disposizioni a tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento di dati personali, i dati a Lei forniti potranno formare oggetto di trattamento nel rispetto della normativa sopra richiamata limitatamente agli scopi istituzionali del Fondo.

**Il presente modulo deve essere inviato al Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia - Crédit Agricole Green Life - Edificio Acqua - Via La Spezia, 138/A - 43126 Parma.**

Spett.le  
FONDO PENSIONE GRUPPO  
BANCARIO CREDIT AGRICOLE ITALIA  
Crédit Agricole Green Life  
Via La Spezia, 138/A  
43126 PARMA

## COMUNICAZIONE DI VERSAMENTO A FAVORE DEL FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO

***(NB: il modulo deve essere compilato dall'iscritto principale, ovvero dal familiare a carico che può però effettuare il versamento solo se maggiorenne)***

Il sottoscritto/a _____	eventuale matr. _____	Azienda _____
nato/a a _____	il _____	
residente a _____	Provincia _____	
Via _____	n. _____	CAP _____
Email _____		
Recapito telefonico (obbligatorio) _____		
Codice Fiscale  __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __		

comunica di aver effettuato in data \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ un versamento volontario per un importo pari ad € \_\_\_\_\_ (importo minimo: € 50,00) a favore:

- DI SÉ STESSO (in caso di versamento effettuato direttamente dal familiare maggiorenne)  
 DEL SEGUENTE FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO:

Cognome e nome _____	Grado di parentela _____	
nato/a a _____	il _____	
residente a _____	Provincia _____	
Via _____	n. _____	CAP _____
Email _____		
Recapito telefonico _____		
Codice Fiscale  __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __ __		

**(Nel caso di adesione di soggetto minorenni o di soggetto sottoposto a tutela, i versamenti effettuati a favore del soggetto fiscalmente a carico non possono derivare da beni del minore/soggetto posto a tutela, bensì da beni patrimoniali del lavoratore proponente)**

**Si allega copia dell' 'Ordine di bonifico'**

Distinti saluti.

Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_



Spett.le  
FONDO PENSIONE GRUPPO  
BANCARIO CREDIT AGRICOLE ITALIA  
Crédit Agricole Green Life  
Via La Spezia, 138/A  
43126 PARMA

**COMUNICAZIONE CONTRIBUTI NON DEDOTTI  
VERSATI A FAVORE DEI FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO**  
(articolo 8, comma 4 del Dlgs n. 252/2005)

*(NB: in caso di familiare non più a carico e MAGGIORENNE, la richiesta dovrà essere presentata direttamente da quest'ultimo, attraverso l'ordinaria COMUNICAZIONE CONTRIBUTI NON DEDOTTI)*

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ matr. \_\_\_\_\_ Azienda \_\_\_\_\_

iscritto al Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia

dichiara, sotto la propria responsabilità

che, nell'anno \_\_\_\_\_, sulla posizione individuale del familiare fiscalmente a carico:

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Cod. Fisc. \_\_\_\_\_

sono stati effettuati versamenti contributivi non dedotti per un importo di € \_\_\_\_\_

e dichiara che l'ammontare delle somme non dedotte dall'iscritto di cui sopra non è stato dedotto neanche dal sottoscritto, in quanto soggetto di cui questi è a carico.

Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_