EURORISPARMIO

Il presente modulo è valido a decorrere dal 01/01/2024.

Attenzione: l'adesione a EURORISPARMIO – 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 web www.eurorisparmiofondopensione.it e verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente. La documentazione cartacea è messa a disposizione dell'aderente in forma gratuita.

DATI DELL'ADERENTE

Cognome | Nome | Codice Fiscale | Sesso

Data di Nascita | Comune di Nascita | Provincia di Nascita | Stato di nascita

Località di Residenza | Indirizzo di Residenza | CAP di Residenza | Provincia di Residenza

Località di Domicilio (se diverso da residenza) | Indirizzo di Domicilio | CAP di Domicilio | Provincia di Domicilio

Nazionalità | Tipo Documento | Numero Documento | Ente di rilascio | Data di rilascio

Tel/Cellulare | Email

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

Condizione professionale Cod (1)
Seleziona:

Titolo di studio Cod (2)
Seleziona:

Desidero ricevere la corrispondenza:
- (●) in formato elettronico via e-mail
- ( ) in formato cartaceo all'indirizzo di residenza

Dichiaro di essere iscritto alla previdenza obbligatoria
- ( ) Prima del 01/01/2007
- ( ) Dopo il 31/12/2006
- ( ) Non sono iscritto alla previdenza obbligatoria

TIPOLOGIA DI ADESIONE

- (●) Individuale senza apporto di TFR
- ( ) Convenzionata di lavoratori autonomi e liberi professionisti

Denominazione Convenzione

- ( ) Individuale con apporto di TFR
- ( ) Accordo collettivo con apporto di TFR
- ( ) Accordo Plurimo con apporto di TFR

Denominazione Azienda / Datore di lavoro | Codice Fiscale / P.IVA

Indirizzo | Località | CAP | Prov.

Email | Tel./Cellulare | Referente

SOGGETTO VERSO IL QUALE L'ADERENTE È FISCALMENTE A CARICO E CHE USUFRUISCE DELLA DEDUZIONE FISCALE

Soggetto 1

Cognome | Nome | Codice Fiscale

Data di Nascita | Località di Nascita | Provincia di Nascita | Sesso

Soggetto 2

Cognome | Nome | Codice Fiscale

Data di Nascita | Località di Nascita | Provincia di Nascita | Sesso

ADESIONE A FAVORE DI TERZO MINORENNE/INCAPACE

Il sottoscritto

Cognome | Nome | Nazionalità

Data di Nascita | Località di Nascita | Provincia di Nascita

Indirizzo di Residenza | Località di Residenza / Nazione | Codice Fiscale

Documento in corso di validità: tipo e numero | Ente/Comune di rilascio | Data rilascio

in qualità di ☐ genitore di ☐ tutore di _____ dichiara:

a) ai sensi degli articoli 1411 e 1413 del Codice Civile, che l'adesione a Eurorisparmio Previdenza Complementare Fondo Pensione Aperto, nei termini e nelle modalità specificati dalle disposizioni del Modulo di adesione sottoscritto, è effettuato a favore del/della proprio/a figlio/a ovvero incapace di cui si è tutore (l'"aderente Beneficiario");
b) che l'adesione a Eurorisparmio Previdenza Complementare Fondo Pensione Aperto, effettuata ai sensi della lettera a), è esclusivamente finalizzata all'attuazione di una liberalità nei confronti dell'aderente Beneficiario, ai sensi dell'articolo 809 del Codice Civile;
c) che i contributi versati per effetto della presente adesione non provengono dalle disponibilità patrimoniali dell'aderente Beneficiario;
d) di essere informato ed accettare che, occorrendone le condizioni, le eventuali richieste di anticipazione o riscatto a valere sulla posizione individuale dell'aderente Beneficiario, dovranno essere autorizzate dal Giudice Tutelare ove l'aderente Beneficiario risulti minore di età/incapace all'atto della richiesta.

Firma del Genitore/Tutore (per i casi di aderenti minorenni/incapaci) _____

Luogo e data _____

SE GIÀ SI ADERISCE AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Cerca nel sito www.covip.it

Denominazione altra forma pensionistica	Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP

- L'attuale "Scheda dei costi" della sopraindicata 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)
- Si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce: ☐ SI ☐ NO
  (sarà cura dell'aderente comunicare alla forma pensionistica di provenienza, utilizzando la modulistica che la stessa metterà a disposizione, l'intenzione di trasferire la propria posizione ad Eurorisparmio Fondo Pensione Aperto)

OPZIONE DI INVESTIMENTO SCELTA

Si consiglia di effettuare la scelta dell'opzione di investimento dopo aver compilato il **Questionario di autovalutazione** riportato più avanti.

Denominazione dei Comparti	Categoria	Totalmente	ovvero	Ripartizione
Eurorisparmio Obbligazionario Garantito	Garantito	☐		_____ %
Eurorisparmio Obbligazionario	Obbligazionario	☐		_____ %
Eurorisparmio Bilanciato	Bilanciato	☐		_____ %
Eurorisparmio Azionario Europa	Azionario	☐		_____ %
Eurorisparmio Azionario Internazionale	Azionario	☐		_____ %

Piano Lifecycle	
Piano "Lifecycle 60-0"	☐
Piano "Lifecycle 80-0"	☐
Piano "Lifecycle 90-0"	☐

La scelta sopra riportata riguarderà tutti i flussi contributivi.

CONTRIBUZIONE E MODALITÀ DI VERSAMENTO

In caso di adesione individuale senza apporto di TFR e di adesione convenzionata, il versamento va fatto tramite:

- Bonifico bancario sul C/C con Codice IBAN: IT20A0500001600CC0016909600 intestato a "SELLA SGR S.p.A. - Eurorisparmio Previdenza Complementare F.P.A."; la valuta riconosciuta al versamento dalla Banca Depositaria coincide con quella riconosciuta al bonifico effettuato dalla Banca Ordinante
- Assegno bancario/circolare (non trasferibile) pagabile all'ordine di SELLA SGR S.p.A. *Eurorisparmio Previdenza Complementare Fondo* Pensione Aperto; la Banca Depositaria riconosce valuta di 3 giorni lavorativi successivi alla data del versamento presso la stessa Banca Depositaria indipendentemente dal tipo o dal luogo di emissione dell'assegno.
- Addebito diretto sul conto corrente (compilare modulo autorizzazione SEPA ed inviare al Fondo)

Nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, potrà essere utilizzato unicamente il bonifico bancario, singolo o permanente.

In caso di adesione individuale con apporto di TFR o adesione collettiva, il versamento, a cura del datore di lavoro, dovrà avvenire seguendo le istruzioni scaricabili sul sito www.eurorisparmiofondopensione.it

Avvertenze:

- In tutti i casi, deve essere sempre esattamente indicato almeno il Codice Fiscale dell'aderente.
- Nel caso di adesione di soggetti "fiscalmente a carico – minori di età" i contributi non provengono dal patrimonio di loro proprietà, essendo in questo caso necessaria l'autorizzazione del giudice di tutela minorile
- Se l'ammontare dei contributi non ha fruito, anche parzialmente, della deduzione fiscalmente prevista, l'aderente deve comunicare al fondo pensione, entro il 31 dicembre dell''anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento ovvero, se antecedente, alla data in cui sorge il diritto alla prestazione, l'importo non dedotto o che non sarà dedotto in sede di presentazione della dichiarazione dei redditi.

FACOLTÀ DI RIPENSAMENTO O DI RECESSO

L'efficacia dei contratti di adesione conclusi fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di adesione da parte dell'aderente, ai sensi dell'art. 30, comma 6, del D.Lgs. n° 58/98; qualora i contratti siano collocati a distanza, la loro efficacia è sospesa per la durata di 30 giorni decorrenti dalla data di adesione ai sensi dell'art. 67 – duodecies, comma 2, del D.Lgs. n° 206/05 (Codice del Consumo). Entro detti termini l'aderente può comunicare il proprio recesso senza spese né corrispettivo al consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o al soggetto abilitato con modalità che garantiscono certezza della data di ricezione (lettera raccomandata con avviso di ricevimento oppure mediante posta elettronica certificata all'indirizzo eurorisparmio@pec.sellasgr.it). La norma non si applica ai contratti di collocamento conclusi presso la sede legale o le dipendenze dell'emittente, del proponente l'adesione o del soggetto incaricato del collocamento.

In caso di adesione via web, l'aderente dispone di un termine di trenta giorni per recedere senza costi di recesso e senza dover indicare il motivo dello stesso. Il termine entro il quale può essere esercitato il diritto di recesso decorre dalla data in cui l'adesione è conclusa. Per esercitare il diritto di recesso, l'aderente invia una comunicazione scritta alla SGR con modalità che garantiscono certezza della data di ricezione (lettera raccomandata con avviso di ricevimento oppure mediante posta elettronica certificata all'indirizzo eurorisparmio@pec.sellasgr.it). La SGR, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, procede a rimborsare le somme eventualmente pervenute al netto delle spese di adesione ove trattenute.

COPERTURE ASSICURATIVE ACCESSORIE

Nel caso si intenda beneficiare della copertura accessoria assicurativa per invalidità e premorienza, deve essere sottoscritta apposita polizza assicurativa allegata al Regolamento del Fondo.

INDICAZIONE DEI SOGGETTI DESIGNATI

Nel caso si intenda indicare Soggetti Designati diversi dagli Eredi, deve essere sottoscritta apposita modulistica messa a disposizione dal Fondo.

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 della possibilità di richiedere la Nota informativa, il Regolamento del Fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo

pensione, comunque disponibile sul sito www.eurorisparmiofondopensione.it;

- di avere 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 propria Scheda "I costi")*;
- che il soggetto incaricato della raccolta dell'adesione ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
  - 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;
  - 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.eurorisparmiofondopensione.it;
  - circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso aderisca alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento.
- di avere sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione"; tale questionario non deve essere compilato nel caso di adesione di minore.
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione eventualmente richiesti, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che in assenza di versamento della prima contribuzione entro sei mesi dall'adesione al Fondo, la SGR ha facoltà, ai sensi dell'art. 1456 del codice civile, di risolvere il contratto comunicando all'aderente, con lettera raccomandata a/r o pec, 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 in caso di interruzione del flusso contributivo da parte dell'aderente con conseguente azzeramento della posizione individuale a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione amministrativa, la SGR ha facoltà, ai sensi dell'art. 1456 del codice civile, di risolvere il contratto comunicando all'aderente, con lettera raccomandata a/r o pec, 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.

Luogo e data _____ Firma _____

SOLO PER TIPOLOGIA DI ADESIONE INDIVIDUALE - AUTOCERTIFICAZIONE CRS

Il Common Reporting Standard (CRS) prevede lo scambio automatico di informazioni nel settore fiscale tra i paesi aderenti e su base periodica al fine di identificare i soggetti, persone fisiche o giuridiche, che intrattengono conti finanziari fuori dal paese di residenza. La legge 18 giugno 2015 contiene le disposizioni concernenti gli adempimenti ai fini dell'attuazione dello scambio automatico di informazioni. La normativa obbliga le istituzioni finanziarie – tra le quali rientra anche Sella SGR – a trasmettere all'Agenzia delle Entrate una serie di dati anagrafici e finanziari dei conti intrattenuti da soggetti residenti in stati diversi dall'Italia e dagli Stati Uniti presso le stesse. L'autocertificazione è pertanto necessaria per adempiere agli obblighi derivanti dal CRS.

DICHIARAZIONE DI RESIDENZA FISCALE

L'aderente dichiara, sotto la propria responsabilità, di avere la residenza fiscale nei seguenti Stati (devono essere indicati tutti gli stati di residenza fiscale e il numero di identificazione fiscale rilasciato dallo Stato):

Stato di residenza fiscale *(da indicare anche se corrisponde allo stato di residenza)*	Numero identificazione fiscale rilasciato dallo Stato di residenza (*) *(per l'Italia indicare il codice fiscale)*

(*) Nel caso non sia disponibile il numero di identificazione, indicarne le motivazioni:

- ☐ lo stato di residenza non rilascia il codice fiscale
- ☐ lo stato non include il numero di identificazione fiscale tra i dati da scambiare

L'aderente dichiara che tutte le informazioni contenute nella presente certificazione sono vere e si impegna a comunicare tempestivamente ogni circostanza che determini una modifica del proprio status.

Luogo e data _____ Firma _____

GDPR (Regolamento Generale UE 2016/679 sulla Protezione dei Dati)
L'Interessato dichiara di aver letta e compresa l'informativa riportata a pagina 5 ed in particolare di essere consapevole che per quanto riguarda le finalità connesse alla gestione del rapporto con l'Interessato e/o alle operazioni inerenti all'adesione ad Eurorisparmio Previdenza Complementare Fondo Pensione Aperto nonché all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari non è richiesto il consenso dell'Interessato.
L'interessato presta il consenso facoltativo al trattamento per le seguenti finalità:

- attività di sviluppo e vendita di servizi propri effettuata attraverso e-mail, SMS, notifiche push, posta cartacea, telefono con operatore e tramite Società terze incaricate dalla Società:

☐ Dà il consenso ☐ Nega il consenso

Firma

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 delle 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 futura")?
   - Si
   - 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?
   - 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: 0

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 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.			

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.

Luogo e data _____ Firma _____

[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.

Luogo e data _____ Firma _____

Spazio riservato al Soggetto incaricato della raccolta della adesioni

COLLOCATORE _____ *FILIALE DI* _____ *PROMOTORE* _____
cognome e nome *codice*

Visto firmare _____
(con l'apposizione del visto firmare si attesta l'identificazione dell'aderente o dell'eventuale rappresentante legale)

(*Firma Funzionario / Promotore*) _____

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento Generale UE 2016/679 sulla Protezione dei Dati (di seguito il "Regolamento"), c.d. GDPR, Sella SGR (di seguito la "Società" e/o il "Titolare") fornisce le seguenti informazioni in merito alle caratteristiche del trattamento che la stessa svolge sui dati personali.

1) Chi è il Titolare del trattamento dei dati personali?
Il Titolare del trattamento dei dati personali è Sella SGR S.p.A. con sede in Via Filippo Sassetti, 32 - 20124 Milano.

2) Come contattare il Responsabile della Protezione dei Dati?
Il Responsabile della Protezione dei Dati (di seguito "RPD" o "DPO – Data Protection Officer") può essere contattato ai seguenti recapiti:
- indirizzo postale: Piazza Gaudenzio Sella, 1 – 13900 Biella; oppure
- indirizzo postale di Sella SGR S.p.A.: via Filippo Sassetti, 32 - 20124 Milano;
- indirizzo e-mail: dpo@sella.it oppure privacy@sellasgr.it

3) Quali sono le categorie di dati personali trattate?
I dati personali che la Società può trattare sono:
- dati anagrafici, di contatto e contrattuali (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo: nome, cognome, data di nascita, e-mail, comune di nascita, indirizzo di residenza/domicilio, titolo di studio, professione, consensi);
- dati che rivelino la capacità di risparmio;
- dati relativi alla salute nel caso di adesione alla convenzione per l'assicurazione temporanea per il caso di morte e di invalidità totale e permanente e/o nel caso di richiesta anticipazione per spese sanitarie.

4) Quali sono le fonti dalle quali vengono raccolti i dati personali?
I dati personali sono raccolti direttamente in sede di compilazione della presente richiesta o comunque raccolti dalla Società presso altri Titolari del trattamento nell'ambito della ordinaria attività (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo: collocatori, fonti pubbliche, fornitori di servizi abilitati al sistema pubblico di identità digitale -"SPID") in osservanza alle normative di riferimento.

5) Su quali basi giuridiche e per quali finalità la Società tratta i dati personali?
Il trattamento dei dati personali è effettuato dal Titolare al fine di:
- gestire il rapporto e/o le operazioni inerenti all'adesione ad Eurorisparmio Previdenza Complementare Fondo Pensione Aperto attuate nei modi e nei termini descritti nella relativa Documentazione d'offerta nonché all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio ai sensi del D,Lgs. 252/2005;
- adempiere agli obblighi previsti dalla legge in ambito fiscale, contabile, bancario, finanziario;
- adempiere agli obblighi di legge in ambito antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento al terrorismo (Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche);
- adempiere agli obblighi previsti dalla normativa comunitaria e dalle disposizioni impartite da autorità legittimate e da organi di vigilanza e controllo;
- gestire il contenzioso giudiziale e stragiudiziale nonché i reclami, per consentire alla Società di difendersi in sede giudiziaria e/o stragiudiziale.
  Il conferimento dei dati è necessario, in quanto un eventuale rifiuto non consentirebbe di dare seguito all'adesione e al servizio offerto nonché di adempiere agli obblighi di legge che gravano sulla Società
- gestire l'adesione alla convenzione per l'assicurazione temporanea per il caso di morte e di invalidità totale e permanente e/o di richiesta anticipazione per spese sanitarie.

Per questi casi sarà possibile il trattamento solo dopo aver raccolto il consenso dell'Interessato. Il rifiuto a fornire tali dati o a non rilasciare il consenso al trattamento comporta l'impossibilità di dar seguito a quanto eventualmente richiesto:
- sviluppo e vendita prodotti e servizi della Società, ricerche di mercato, iniziative promozionali e di marketing - effettuate mediante interviste telefoniche, questionari, email, notifiche push etc – incluso l'invio di materiale informativo.

Il conferimento dei dati per quest'ultima finalità è facoltativo e la Società può trattare i dati dell'Interessato in questo caso solo dopo aver raccolto il suo consenso. Un eventuale rifiuto a fornire i dati con queste finalità non pregiudica in alcun modo la corretta esecuzione dell'adesione e del servizio.

6) A chi possono essere comunicati i dati personali?
I dati personali possono essere conosciuti dal personale della Società autorizzato al trattamento in ragione dello svolgimento delle proprie mansioni lavorative ovvero da soggetti che operano in qualità di *Responsabile del trattamento* – appositamente nominati – o di *Titolare autonomo del trattamento*.
Di seguito si riportano le varie categorie di destinatari coinvolti:
- per adempimento di obblighi di legge:
  - soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio e delle attività poste in essere dalla Società, anche nell'interesse della clientela;
  - autorità e organi di vigilanza e controllo (quali, ad esempio: Covip, Banca d'Italia, Consob, UIF, MEF);
  - soggetti pubblici nell'ambito di comunicazioni previste normativamente (quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo, Agenzia delle Entrate);
  - ai sensi della normativa Common Reporting Standard (CRS) Sella SGR ha l'obbligo di trasmettere all'Agenzia delle Entrate i dati dei soggetti con residenza fiscale estera nei paesi aderenti allo scambio di informazioni;
  - società di supporto alla prevenzione di frodi;
- per esecuzione del contratto:
  - soggetto a cui è stata affidato la funzione di "Depositario" di cui all'art. 47 del Testo Unico della Finanza (TUF);
  - soggetti che svolgono attività di archiviazione documentale;
  - soggetti incaricati della gestione delle comunicazioni alla clientela;
  - società di servizi o professionisti per l'amministrazione e la gestione aziendale, anche informatica, che operino per conto della Società;
  - società appartenenti al gruppo bancario Sella con riferimento alle attività connesse alla disciplina antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento al terrorismo (Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche);
  - soggetti di cui si avvale la Società per attività di assistenza e consulenza;
- per svolgere attività facoltative per le quali è stato prestato il consenso:
  - soggetti incaricati dalla Società, a fini di ricerche di mercato, iniziative promozionali e di marketing di prodotti e servizi della Società.

7) I dati personali possono essere trasferiti verso paesi al di fuori dello Spazio Economico Europeo?
Il trasferimento dei dati personali al di fuori dello Spazio Economico Europeo avverrà verso Paesi terzi per i quali la Commissione Europea abbia riconosciuto che essi garantiscono un livello di protezione adeguato ovvero in presenza di adeguate garanzie o delle specifiche deroghe previste dal Regolamento.

8) Per quanto tempo sono conservati i dati personali?
La Società conserva i dati in una forma che consente l'identificazione degli interessati per un arco di tempo necessario al conseguimento delle specifiche finalità per cui sono trattati, nel rispetto degli obblighi contrattuali e/o normativi.

9) Quali sono i diritti dell'interessato?
In qualità di soggetto interessato al trattamento, può esercitare i seguenti diritti in merito al trattamento dei dati personali: diritto di accesso, diritto di rettifica, diritto alla cancellazione ("oblio"), diritto alla limitazione del trattamento, diritto alla portabilità dei dati, diritto di opposizione al trattamento, diritto di revoca del consenso, diritto di proporre un reclamo a un'Autorità di controllo cui si è verificata la presunta violazione. Per esercitare i diritti sopra riportati, è possibile inoltrare una richiesta ai seguenti recapiti:
- - indirizzo postale: Sella SGR S.p.A. – Via Filippo Sassetti, 32 - 20124 Milano
- - indirizzo e-mail: privacy@sellasgr.it

La Società fornirà informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla specifica richiesta senza ingiustificato ritardo e al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa. Qualora dall'esercizio dei diritti sopra elencati possa derivare un pregiudizio effettivo e concreto agli interessi tutelati in base alle disposizioni in materia di riciclaggio, ai sensi dell'art. 2-undecies Codice privacy, la portata di tali diritti e di alcuni obblighi connessi in capo al Titolare, potrebbe subire una limitazione. In tali circostanze l'esercizio dei medesimi diritti può essere ritardato, limitato o escluso, per il tempo e nei limiti in cui ciò costituisca una misura necessaria e proporzionata. Ove ne ricorrano i presupposti, verrà inviata senza ritardo una comunicazione motivata.

LEGENDA

(1) CONDIZIONE PROFESSIONALE:

002 Lavoratori dipendenti del settore privato
003 Lavoratori dipendenti del settore pubblico
004 Lavoratori autonomi e liberi professionisti
005 Soggetto fiscalmente a carico
008 Soggetto diverso da quelli precedenti

(2) TITOLO DI STUDIO:

001 Nessuno
002 Licenza elementare
003 Licenza media inferiore
004 Diploma professionale
005 Diploma media superiore
006 Diploma universitario/laurea triennale
007 Laurea/laurea magistrale
008 Specializzazione post laurea