



FONDO PENSIONE CREDEM
Cassa di previdenza dei dipendenti
del Gruppo Credito Emiliano

Iscritta al n. 1320 dell'Albo dei Fondi Pensione (Sezione Speciale I)
Codice Fiscale 97096800152
Sede: Via Emilia S. Pietro 4 - 42121 Reggio Emilia - Telefono 0522 582098
Telefax 0522 582.685 - E-mail: casprev@credem.it PEC: fpe.credem@pec.gruppocredem.it

202412

MODULO RICHIESTA LIQUIDAZIONE

1. DATI DELL'ADERENTE		(compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/soggetti designati)	
Cognome:		Nome:	
Codice Fiscale:		Sesso: ☐ M ☐ F	Data di nascita: / /
Comune di nascita:		Prov: ()	Tel.:
Indirizzo di residenza:		CAP:	E mail: (DATO OBBLIGATORIO)
Comune di residenza:		Provincia:	
2. OPZIONE PRESCELTA per l'erogazione della <u>posizione individuale</u> (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/soggetti designati)			
A) ☐ EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA secondo le modalità di seguito indicate (vedi NOTA BENE):			
NOTA BENE: Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno 5 anni di partecipazione alle Forme Pensionistiche Complementari.			
☐ 100% capitale (vedi AVVERTENZE) ☐ 50% capitale - 50% rendita ☐ capitale % - rendita %			
AVVERTENZE: Per i "vecchi iscritti" (iscritti alle Forme Pensionistiche Complementari prima del 29/04/1993) che OPTANO per l'erogazione 100% capitale verrà automaticamente applicato il regime introdotto dal D.Lgs.252/2005. Per i "nuovi iscritti" (iscritti dopo il 28/04/1993) NON è invece prevista la possibilità di optare per diversi regimi fiscali. Il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita, in caso contrario procederà direttamente con l'erogazione al 100% in forma capitale. Si vedano le ISTRUZIONI per ulteriori dettagli.			
PER LE ISTRUZIONI SULL'EROGAZIONE DELLA RENDITA COMPILARE IL MODULO ALLEGATO "DISPOSIZIONI SULLA RENDITA"			
B) RISCATTO parziale nella misura del 50,00 % a causa di uno dei seguenti motivi (barrare una sola casella):			
☐ B.1 Cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione non inferiore ad 1 anno e non superiore a 4 anni			
☐ B.2 Ricorso da parte dell'azienda a procedure di mobilità , cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria			
C) RISCATTO totale a causa di uno dei seguenti motivi (barrare una sola casella):			
☐ C.1 Cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione superiore a 4 anni			
☐ C.2 Invalidità permanente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo			
☐ C.3 Decesso dell'aderente			
D) Riscatto per cause diverse (c.d. immediato)			
☐ D.1 RISCATTO totale			
☐ D.2 RISCATTO parziale % richiesta _____			
3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/soggetti designati)			
A) L'aderente ha cessato l'attività lavorativa richiesta per l'iscrizione al Fondo per:			
☐ Volontà delle parti (dimissioni, licenziamento, risoluzione consensuale,...)			
☐ Causa indipendente dalla volontà delle parti (mobilità, fallimento, fondo esuberi, cessione ramo d'azienda,...)			
B) ☐ Cassa Integrazione Guadagni			
C) ☐ L'aderente raggiunge il pensionamento (ovvero raggiunge i requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obblig. di appartenenza)			
D) ☐ Decesso dell'aderente			
Data 1ª iscrizione a forme pensionistiche complementari: / / Contributi non dedotti non ancora comunicati: €			
4. COORDINATE BANCARIE (indicare solo in caso di cointestazione tra gli eredi/soggetti designati)			
Codice IBAN :			
(compilare INTEGRALMENTE)			
Cod. Paese	Cod. Controllo	CIN	ABI (5 caratteri numerici)
CAB (5 caratteri numerici)	Numero Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)		
Banca e Filiale:		Intestato a:	
Il sottoscritto è consapevole che in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione dell'IBAN potrà determinare la mancata o l'inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e per il Fondo Pensione, qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario.			
Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta e che la documentazione prodotta in copia è conforme all'originale. E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.			
Data Compilazione: / /		Firma eredi/soggetti designati: _____	
(ALLEGARE UN DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO IN CORSO DI VALIDITÀ)			
5. DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA		(compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro)	
Data cessazione attività: _____		Abbattimento da applicare (solo "nuovi iscritti"): _____	
Aliquota T.F.R. (solo "vecchi iscritti"): _____ %			
Quota esente fino al 31/12/2000: _____		Timbro e firma del datore di lavoro: _____	

NOTA BENE: l'errata o l'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione dello stesso comportano l'immediato rigetto della domanda presentata. Per poter procedere al disinvestimento al valore quota di fine mese, la richiesta di cui sopra dovrà essere autorizzata dal Fondo entro e non oltre il giorno 20 (o precedente se festivo) dello stesso mese; in caso di posizione con componente assicurativa (Unipolsai), lo smobilizzo della componente finanziaria avverrà dopo lo smobilizzo di quella Unipolsai ed al valore quota del mese successivo a quello di autorizzazione della richiesta.



ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

1. DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/soggetti designati)

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente anche in caso di **decesso** del medesimo. In quest'ultimo caso il presente modulo deve essere sottoscritto da tutti gli aventi diritto al riscatto ed inoltrato al Fondo Pensione unitamente alla dichiarazione allegata, sottoscritta in originale, riportante i dati anagrafici completi del/i richiedente/i e le coordinate bancarie per effettuare il bonifico di pagamento. In caso di decesso dell'aderente devono presentare domanda di riscatto totale gli eredi ovvero i diversi soggetti designati (persone fisiche o giuridiche) indicati dall'aderente. In mancanza di tali soggetti, la posizione resta acquisita al fondo pensione.

2. OPZIONE PRESCELTA (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/soggetti designati)

NB: **Le 4 opzioni consentite sono tra loro alternative. Qualora vengano barrate più opzioni, il modulo sarà annullato.** Per avere maggiori dettagli sulla fiscalità applicabile alle erogazioni dei fondi pensione è necessario fare riferimento alla normativa in vigore.

A) EROGAZIONE PRESTAZIONE PENSIONISTICA - Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza, con **almeno 5 anni di partecipazione** alle Forme Pensionistiche Complementari. Le prestazioni pensionistiche possono essere erogate in **capitale**, secondo il valore attuale, fino ad un massimo del **50%**; la parte residua deve essere erogata in forma di **rendita**. Qualora parte della prestazione debba essere erogata in forma di rendita, devono essere fornite le ulteriori informazioni richieste relative a tipologia (es. rendita vitalizia), frequenza di erogazione ed eventuale % di reversibilità, allegando copia di un documento di identità del/i reversionario/i e/o del beneficiario/i.

AVVERTENZE per i "vecchi iscritti": Si segnala che per i "vecchi iscritti" che OPTANO per l'erogazione del 100% capitale viene automaticamente applicato il più favorevole regime introdotto dal D.Lgs.252/2005. In base a tale opzione viene erogato in forma capitale il 100% del montante fino al 31/12/2006, mentre con riferimento al montante accumulato dal 2007 si applica la nuova disciplina che prevede l'erogazione del 50% in forma capitale e del restante 50% (ove ricorrano le condizioni) in forma di rendita. L'erogazione del 50% in rendita è infatti obbligatoria solo in presenza di un montante sufficientemente elevato e cioè solo nel caso in cui la rendita ipotetica derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale maturato a partire dal 1° gennaio 2007 risulti superiore al 50% dell'assegno sociale; il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita. Resta peraltro salva la possibilità per il "vecchio iscritto" di richiedere la liquidazione dell'intera prestazione in capitale applicandosi in tal caso il regime tributario (penalizzante) vigente alla data del 31/12/2006.

AVVERTENZE per i "nuovi iscritti": Si segnala che per i "nuovi iscritti" NON è invece prevista la possibilità di optare per diversi regimi fiscali. Per essi la prestazione va erogata al 50% in forma capitale ed al 50% in forma di rendita. Per i "nuovi iscritti" che barrano l'opzione di ricevere il 100% della prestazione in forma capitale, sarà cura del Fondo verificare se il montante maturato è sufficientemente elevato da rendere obbligatoria l'erogazione anche sotto forma di rendita. Tale obbligo sorge solo nel caso in cui la rendita ipotetica derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale complessivamente maturato risulti superiore al 50% dell'assegno sociale. Il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita; in caso contrario procederà direttamente con l'erogazione al 100% in forma capitale.

Il diritto al riscatto si ha qualora vengano meno i requisiti di partecipazione al Fondo.

B) il RISCATTO parziale può essere richiesto, nella misura del 50% della posizione individuale maturata, nei casi 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

C) il RISCATTO totale può essere richiesto per i casi di decesso o invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3. Può essere richiesto inoltre a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

D) il RISCATTO per cause diverse può essere richiesto in misura parziale o totale per cause diverse dai casi sopra esposti. Il riscatto parziale può essere esercitato per non più di una volta in relazione ad uno stesso rapporto di lavoro; si tratta p.e. dei casi di cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione inferiore ad 1 anno.

NOTA BENE: In caso di riscatto per cause diverse viene liquidata all'aderente l'intera o parte della posizione maturata, applicando un regime fiscale meno favorevole rispetto ai casi precedenti.

In tutte le casistiche di cui sopra occorrerà produrre copia di un documento d'identità in corso di validità

3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/soggetti designati)

Questa sezione non deve essere compilata qualora l'aderente richieda, in costanza del rapporto di lavoro, il riscatto totale a causa di Invalidità permanente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo.

A) CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA - Si ricorda che in caso di anticipata risoluzione del rapporto di lavoro, bisogna precisare sempre il motivo della cessazione (influisce sul regime fiscale applicabile). La cessazione del rapporto di lavoro per volontà delle parti può individuarsi, oltre che nei casi indicati, in tutti i casi di interruzione volontaria. La cessazione del rapporto di lavoro per causa indipendente dalla volontà delle parti può invece individuarsi, oltre che nei casi indicati, nella sopravvenuta inabilità totale al lavoro o in altri casi di interruzione involontaria.

B) CASSA INTEGRAZIONE GUADAGNI. In questa situazione l'iscritto non cessa il rapporto di lavoro ed ha facoltà di richiedere il riscatto parziale.

C) PENSIONAMENTO - l'aderente ha i requisiti per percepire la pensione erogata dal regime obbligatorio di appartenenza.

D) DECESSO - Il decesso dell'aderente va segnalato dagli eredi ovvero dai soggetti designati dal de cuius.

Data Iscrizione - Va indicata la data in cui l'aderente si è iscritto per la prima volta ad una forma pensionistica complementare.

Contributi non dedotti - Entro il 31/12 dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento, è necessario comunicare al Fondo Pensione l'importo dei contributi che non sono stati dedotti in sede di dichiarazione dei redditi in quanto eccedenti la quota di deducibilità prevista dalla normativa. Qualora l'aderente maturi il diritto alla prestazione prima del 31 dicembre, la comunicazione deve essere resa contestualmente alla presente richiesta, indicando l'ammontare dei contributi non dedotti versati al Fondo Pensione nell'ultimo anno e/o frazione d'anno che non siano già stati comunicati in precedenza (p.e. nella richiesta liquidazione di giugno 2022 vanno indicati, se non ancora comunicati, i contributi non dedotti del 2021 e, se del caso, dei primi 6 mesi del 2022). Si ricorda che non devono essere indicati gli eventuali contributi versati a favore di familiari fiscalmente a carico.

4. COORDINATE BANCARIE (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/soggetti designati)

Vanno indicate le coordinate bancarie complete del conto presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento accreditato su conto corrente intestato o cointestato all'aderente. E' indispensabile riportare tutti i codici dell'**IBAN** come riportati nell'estratto conto che periodicamente si riceve dalla propria banca.

In caso di decesso dell'aderente gli eredi/soggetti designati devono comunicare le loro coordinate bancarie nel modulo per essi previsto.
Esempio CODIFICA IBAN: **PP**KKCAAAACCCNNNNNNNNNN, dove: **PP** = codice paese (IT / SM => Italia o San Marino), **KK** = cin IBAN (due caratteri numerici), **C** = cin BBAN (1 carattere alfabetic), **AAAAA** = codice ABI (5 caratteri numerici), **CCCCC** = codice CAB (5 caratteri numerici), **NNNNNNNNNN** = numero di conto corrente (12 caratteri alfanumerici contigui, non sono ammessi né spazi né caratteri speciali quali - / ecc...)

5. DATI DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA (compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro)

Aliquota TFR - Da indicare esclusivamente per i "vecchi iscritti". Con aliquota TFR si intende l'aliquota IRPEF calcolata dal datore di lavoro al momento della cessazione del rapporto di lavoro per la tassazione del Trattamento di Fine Rapporto.

Data cessazione - è la data in cui cessa l'attività lavorativa richiesta per la partecipazione al Fondo.

Quota esente su quanto maturato entro il 31/12/2000 è l'ammontare tot. dei contributi versati al Fondo dall'aderente entro il 31/12/2000 e non eccedenti il 4% della retribuzione imponibile annua ai fini TFR. Qualora l'importo della quota esente fosse uguale ai contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000 indicare "100%". Qualora la quota esente non venga comunicata, il Fondo Pensione considererà esenti tutti i contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000.

Abbattimento base imponibile su quanto maturato entro il 31/12/2000 si determina nella misura di L.600.000 (€ 309,87) per anno di contribuzione rapportate alla permanenza nel Fondo ed alla percentuale di TFR versato. Da indicare esclusivamente per i "nuovi iscritti".

Si precisa inoltre che il Fondo non può riconoscere in sede di liquidazione la franchigia di € 309,87 (o la parte di essa spettante) per quelle quote di TFR con competenza relativa all'annualità 2000, ma il cui versamento effettivo al Fondo sia avvenuto successivamente al 01/01/2001; in questo caso l'abbattimento può essere integralmente riconosciuto dal datore di lavoro, ferma restando la necessità di segnalare l'eventuale quota residua che il Fondo può riconoscere. **NOTA BENE:** L'abbattimento/riduzione va ripartito, per ogni anno di contribuzione, proporzionalmente tra il datore di lavoro ed il Fondo Pensione, e la coerenza tra l'abbattimento applicato dall'azienda con quello applicato dal Fondo (su segnalazione dell'azienda) è verificata dall'Agenzia delle Entrate sulle rispettive dichiarazioni 770. La comunicazione da parte del datore di lavoro del relativo importo è necessaria per consentire al Fondo Pensione il calcolo corretto della base imponibile: qualora non venga comunicato, il Fondo Pensione non riconoscerà alcun abbattimento all'aderente.

Mese ultimo contributo - E' indispensabile segnalare sempre il mese dell'ultimo versamento dovuto al Fondo Pensione.



FONDO PENSIONE CREDEM
Cassa di previdenza dei dipendenti
del Gruppo Credito Emiliano

Iscritta al n. 1320 dell'Albo dei Fondi Pensione (Sezione Speciale I)
Codice Fiscale 97096800152
Sede: Via Emilia S. Pietro 4 - 42121 Reggio Emilia - Telefono 0522 582098
Telefax 0522 582.685 - E-mail: casprev@credem.it PEC: fpe.credem@pec.gruppocredem.it

202412

DATI PERSONALI DEGLI EREDI / SOGGETTI DESIGNATI

EREDE/SOGGETTO DESIGNATO

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: _____ Sesso: ☐ M ☐ F Data di nascita: ____ / ____ / ____

Comune di nascita: _____ Prov: () Tel.: _____

Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____ e-mail: _____

Comune di residenza: _____ Provincia: ()

Status: ☐ Coniuge ☐ Figlio/a ☐ Genitore ☐ Fratello/Sorella ☐ Altro Erede (specificare): _____

☐ Soggetto designato dall'aderente ☐ Persona Giuridica (indicare rag.sociale, P.IVA e indirizzo nella sez.ne superiore)

COORDINATE BANCARIE (il conto dovrà essere intestato o cointestato agli eredi/soggetti designati)

Codice **IBAN** : _____

(compilare INTEGRALMENTE) Cod.Paese Cod.Controllo CIN ABI (5 caratteri numerici) CAB (5 caratteri numerici) Numero Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)

Banca e Filiale: _____ Intestato a: _____

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n.ro 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, che:

- quanto dichiarato nella presente scheda corrisponde a verità.
- in caso di erede, di aver accettato l'eredità e che non vi sono altri ulteriori eredi rispetto a quelli indicati sulla presente scheda.

E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.

Firma: _____

EREDE/SOGGETTO DESIGNATO

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: _____ Sesso: ☐ M ☐ F Data di nascita: ____ / ____ / ____

Comune di nascita: _____ Provincia: () Telefono: _____

Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____

Comune di residenza: _____ Provincia: ()

Status: ☐ Coniuge ☐ Figlio/a ☐ Genitore ☐ Fratello/Sorella ☐ Altro Erede (specificare): _____

☐ Soggetto designato dall'aderente ☐ Persona Giuridica (indicare rag.sociale, P.IVA e indirizzo nella sez.ne superiore)

COORDINATE BANCARIE (il conto dovrà essere intestato o cointestato agli eredi/soggetti designati)

Codice **IBAN** : _____

(compilare INTEGRALMENTE) Cod.Paese Cod.Controllo CIN ABI (5 caratteri numerici) CAB (5 caratteri numerici) Numero Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)

Banca e Filiale: _____ Intestato a: _____

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n.ro 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, che:

- quanto dichiarato nella presente scheda corrisponde a verità.
- in caso di erede, di aver accettato l'eredità e che non vi sono altri ulteriori eredi rispetto a quelli indicati sulla presente scheda.

E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.

Firma: _____

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

- Eredi:** Sono quelli previsti dal Codice Civile (ad esempio il coniuge, i figli, i genitori, i fratelli e le sorelle, etc. del deceduto) o dal testamento
 - Soggetti designati:** Sono le persone fisiche o giuridiche designate esplicitamente dall'aderente. Nel caso in cui il richiedente sia una persona giuridica indicarne la ragione sociale.
 - Documentazione da produrre:**
E' sempre necessario produrre:
 - il certificato di morte dell'aderente e fotocopia del documento di identità e del codice fiscale dell'erede/soggetto designato
 - un atto notorio (ovvero dichiarazione sostitutiva di notorietà) comprovante l'esistenza o meno di un testamento e le generalità degli eredi testamentari o legittimi superstiti.In tutti i casi in cui l'erede/soggetto designato sia un minore, è necessario produrre copia del provvedimento giudiziale del giudice tutelare che autorizza il genitore/tutore a esercitare il riscatto della posizione individuale dell'aderente deceduto a favore del minore; il presente modulo è in questo caso sottoscritto dal genitore/tutore.
- Qualora gli eredi/soggetti designati fossero più di due, compilare più schede

Data Compilazione: / /



FONDO PENSIONE CREDEM
Cassa di previdenza dei dipendenti
del Gruppo Credito Emiliano

Iscritta al n. 1320 dell'Albo dei Fondi Pensione (Sezione Speciale I)
Codice Fiscale 97096800152

Sede: Via Emilia S. Pietro 4 - 42121 Reggio Emilia - Telefono 0522 582098
Telefax 0522 582.685 - E-mail: casprev@credem.it PEC: fpe.credem@pec.gruppocredem.it

202412

CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO - FONDO PENSIONE

INFORMATIVA IN MERITO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 ("GDPR" o "Regolamento"), ed in generale in osservanza del principio di trasparenza previsto dal Regolamento medesimo, la Cassa di Previdenza dei Dipendenti del Gruppo Credito Emiliano - Fondo Pensione (in seguito per brevità "Fondo Pensione") fornisce le seguenti informazioni in merito al trattamento dei dati personali

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO E RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI (DPO)

Il titolare del trattamento (cioè il soggetto che determina le finalità e i mezzi del trattamento di dati personali, "Titolare del Trattamento" o "Titolare") è il Fondo Pensione, in persona del legale rappresentante, con sede in Via Emilia San Pietro n. 4 - 42121 Reggio Emilia. Il Titolare ha nominato un Responsabile della Protezione dei dati ("Data Protection Officer" o DPO) che Lei potrà contattare agli indirizzi in calce per l'esercizio dei suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente informativa.

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei dati personali avrà la seguente finalità:

a) finalità di corrispondere prestazioni pensionistiche complementari in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo Pensione e quindi la gestione, erogazione e quant'altro connesso ai servizi, alle prestazioni ed ai benefici in genere relativi a detta iscrizione, comprese le formalità ed adempimenti amministrativi e contabili (ad esempio: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dell'adesione; esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivati dall'associazione; per esigenze di tipo operativo e gestionale; per esigenze di controllo sull'esecuzione della prestazione; per verifica della regolarità fiscale e contributiva; per la gestione del contenzioso - verifiche; diffide; transazioni; recupero crediti; controversie giudiziarie, etc.-), b) svolgimento delle attività inerenti alla vita associativa; c) adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate o da organi di vigilanza a cui il Fondo Pensione è soggetto; d) svolgimento di attività di informazione e promozione inerenti al perseguimento della finalità previdenziale complementare, non strettamente riconducibili al rapporto associativo (in caso l'interessato non esprima dissenso).

3. TIPOLOGIA DATI TRATTATI

Possono essere oggetto di trattamento le seguenti categorie di dati:

- dati anagrafici (cognome, nome, data luogo di nascita, residenza...) dell'associato, dell'eventuale soggetto fiscalmente a carico e degli eventuali soggetti designati;
- codice fiscale e/o partita IVA;
- numero di telefono/indirizzo e-mail;
- dati della contribuzione e valore della posizione individuale;
- stato di salute in caso di richiesta di anticipazione per spese sanitarie o di riscatto per invalidità permanente;
- stato di salute in caso di prestazioni accessorie per invalidità o premorienza.

4. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO ED OBBLIGATORietà DEL CONFERIMENTO

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

L'eventuale rifiuto comporterà l'inevitabile rigetto della domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato, nonché delle richieste correlate alla partecipazione dell'interessato al Fondo Pensione anche relative a soggetti eventualmente diversi dall'interessato (es. familiari).

Una volta perfezionata l'adesione al Fondo Pensione il conferimento dei dati ulteriormente necessari, o l'aggiornamento di quelli già forniti, è obbligatorio per tutto quanto è richiesto dagli obblighi legali e statutari e, pertanto, l'eventuale rifiuto a fornirli in tutto o in parte può dar luogo all'impossibilità per il Fondo Pensione di dare esecuzione al rapporto associativo.

La base giuridica del trattamento consiste nel fatto che il trattamento è necessario: per l'esecuzione delle finalità stabilite dallo Statuto del Fondo o per l'adempimento di un obbligo legale a cui è soggetto il Titolare del trattamento o per previsione delle autorizzazioni generali del Garante.

5. RACCOLTA, MODALITÀ DI TRATTAMENTO E CONSERVAZIONE

I dati sono raccolti presso l'interessato, cioè sono i dati che Lei ci fornirà, nonché quelli comunicati dagli Enti preposti (azienda, ente pubblico...) e dalle eventuali società finanziarie che comunicano la cessione del credito dell'interessato.

Il trattamento dei dati personali è svolto direttamente dal Fondo e/o da soggetti esterni all'uopo incaricati, in qualità di responsabili del trattamento (fra gli altri, i service amministrativi) o da autonomi titolari quali le compagnie di assicurazioni, le banche, gli intermediari finanziari, le società di gestione di dati e incaricate dell'imbustamento e invio della corrispondenza, Enti pubblici.

Il trattamento sarà effettuato:

- mediante l'utilizzo di sistemi manuali e automatizzati;
- da soggetti o categorie di autorizzati all'assolvimento dei relativi compiti;
- con l'impiego di misure adeguate a garantire la riservatezza dei dati ed evitare l'accesso agli stessi da parte di terzi non autorizzati.

I Suoi dati saranno conservati per tutta la durata del rapporto associativo e, dopo la cessazione del rapporto -limitatamente ai dati a quel punto necessari- per l'estinzione delle obbligazioni assunte e per l'espletamento di tutti gli eventuali adempimenti di legge e per le esigenze di tutela anche associativa connessi o da esso derivanti.

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.

Non vi sono processi decisionali automatizzati.

6. COMUNICAZIONE DEI DATI

Fermo restando le comunicazioni eseguite in adempimento di obblighi di legge e associativi, tutti i dati raccolti ed elaborati potranno essere comunicati, esclusivamente per le finalità sopra specificate, a:

- tutti i soggetti cui la facoltà di accesso a tali dati è riconosciuta in forza di provvedimenti normativi;
- dipendenti, collaboratori, fornitori del Titolare, nell'ambito delle relative mansioni e/o obblighi relativi all'esecuzione del rapporto associativo con Lei; tra i soggetti fornitori del Titolare si indicano a titolo esemplificativo istituti bancari e creditizi incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio; società di servizi amministrativi, contabili ed informatici; imprese di assicurazioni e società finanziarie; consulenti legali, avvocati, consulenti fiscali e commercialisti;
- amministrazioni pubbliche e Autorità di vigilanza e controllo, quando previsto dalla normativa vigente.

L'elenco completo ed aggiornato dei soggetti terzi ai quali i suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso il Fondo.



FONDO PENSIONE CREDEM
Cassa di previdenza dei dipendenti
del Gruppo Credito Emiliano

Iscritta al n. 1320 dell'Albo dei Fondi Pensione (Sezione Speciale I)
Codice Fiscale 97096800152

Sede: Via Emilia S. Pietro 4 - 42121 Reggio Emilia - Telefono 0522 582098
Telefax 0522 582.685 - E-mail: casprev@credem.it PEC: fpe.credem@pec.gruppocredem.it

202412

7. LUOGO DI TRATTAMENTO DEI DATI

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea nell'ambito delle finalità indicate nei precedenti punti. In caso di trasferimento di dati all'estero in paesi extra-europei verrà effettuato, previa sottoscrizione delle clausole contrattuali standard (Standard Contractual Clauses) adottate/approvate dalla Commissione Europea ai sensi dell'art. 46,2, lett. c) e d), ovvero previa adozione delle altre garanzie di cui all'art. 46 e 47 del GDPR. Una copia dei dati potrà essere ottenuta richiedendola al Responsabile del Trattamento dei Dati.

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Le ricordiamo che il GDPR Le attribuisce l'esercizio dei seguenti diritti di:

- accesso ai dati personali (avrà quindi il diritto di avere gratuitamente le informazioni in merito ai dati personali detenuti dal Titolare ed al relativo trattamento, nonché di ottenerne copia in formato accessibile);
- rettifica dei dati (provvederemo, su Sua segnalazione, alla correzione o integrazione dei Suoi dati non corretti o imprecisi, anche divenuti tali in quanto non aggiornati);
- revoca del consenso (qualora il trattamento avvenga in forza di consenso da Lei manifestato, Lei potrà revocare il consenso in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento prestato prima della revoca)
- cancellazione dei dati (diritto all'oblio) (ad esempio, i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o trattati; sono stati trattati illecitamente; devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale; Lei ha revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; Lei si oppone al trattamento);
- limitazione del trattamento (in determinati casi -contestazione dell'esattezza dei dati, nel tempo necessario alla verifica; contestazione della liceità del trattamento con opposizione alla cancellazione; necessità di utilizzo per i Suoi diritti di difesa, mentre essi non sono più utili ai fini del trattamento; se vi è opposizione al trattamento, mentre vengono svolte le necessarie verifiche- i dati verranno conservati con modalità tali da poter essere eventualmente ripristinati, ma, nel mentre, non consultabili dal Titolare se non appunto in relazione alla validità della Sua richiesta di limitazione).
- opposizione in tutto o in parte al trattamento per motivi legittimi (in determinate circostanze Lei potrà comunque opporsi al trattamento dei Suoi dati, in particolare, qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto, Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto. Qualora i dati personali siano trattati a fini di ricerca scientifica o storica o a fini statistici, per motivi connessi alla sua situazione particolare, ha il diritto di opporsi al trattamento, salvo se il trattamento sia necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico);
- portabilità dei dati (qualora il trattamento si basi sul consenso o su un rapporto associativo e sia effettuato con mezzi automatizzati, su Sua richiesta, riceverà in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali che la riguardano e potrà trasmetterli ad un altro Titolare del trattamento, senza impedimenti da parte del Titolare del Trattamento cui li ha forniti e, se tecnicamente fattibile, potrà ottenere che detta trasmissione venga effettuata direttamente da quest'ultimo).
- proposizione reclamo all'autorità di controllo (Garante per la protezione dei dati personali - Garante Privacy).

Per contatti specificamente relativi alla tutela dei dati personali, compreso l'esercizio dei diritti di cui sopra, si indica in particolare l'indirizzo e-mail: fpe.credem@pec.gruppocredem.it oppure casprev@credem.it ai quali si prega di voler rivolgere le Vostre eventuali richieste. Eventuali comunicazioni scritte andranno indirizzate a:

Cassa di Previdenza dei Dipendenti del Gruppo Credito Emiliano - Via Emilia San Pietro 4 - 42121 Reggio Emilia, Att.ne Data Protection Officer.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Dichiaro/dichiariamo di aver ricevuto l'informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 ("GDPR" o "Regolamento"), soprariportata. A tale riguardo

☐ do/diamo il consenso

☐ nego/neghiamo il consenso

al trattamento dei dati personali per le finalità e secondo le modalità di cui alla predetta informativa

Sono/siamo consapevole/i che l'eventuale rifiuto comporterà l'inevitabile rigetto della domanda di liquidazione.

data _____ Cognome e Nome _____

Firma _____

data _____ Cognome e Nome _____

Firma _____

data _____ Cognome e Nome _____

Firma _____