

EURORISPARMIO

Il presente modulo è valido a decorrere dal 31/03/2026.

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	
TEL/CELLULARE		EMAIL					
Data prima iscrizione alla previdenza complementare		Condizione professionale Cod (1)		Titolo di studio Cod (2)		Desidero ricevere la corrispondenza: <input type="checkbox"/> in formato elettronico via e-mail <input type="checkbox"/> 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

<input type="checkbox"/> Individuale senza apporto di TFR <input type="checkbox"/> Convenzionata di lavoratori autonomi e liberi professionisti		<input type="checkbox"/> Individuale con apporto di TFR <input type="checkbox"/> Accordo collettivo con apporto di TFR <input type="checkbox"/> Accordo Plurimo con apporto di TFR	
DENOMINAZIONE AZIENDA / DATORE DI LAVORO		DENOMINAZIONE CONVENZIONE	
INDIRIZZO		CODICE FISCALE / P.IVA	
LOCALITÀ		CAP PROV.	
EMAIL		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	
Soggetto 2	COGNOME		NOME		CODICE FISCALE	
	DATA DI NASCITA		LOCALITÀ DI NASCITA		PROVINCIA DI NASCITA	

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:

- 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 ("aderente Beneficiario");
- 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;
- che i contributi versati per effetto della presente adesione non provengono dalle disponibilità patrimoniali dell'aderente Beneficiario;
- 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

_____	_____
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	Piano Lifecycle
Eurorisparmio Obbligazionario Garantito	Garantito	<input type="checkbox"/>	_____	%	
Eurorisparmio Obbligazionario	Obbligazionario Puro	<input type="checkbox"/>	_____	%	Piano "Lifecycle 60-0" <input type="checkbox"/>
Eurorisparmio Bilanciato	Bilanciato	<input type="checkbox"/>	_____	%	Piano "Lifecycle 80-0" <input type="checkbox"/>
Eurorisparmio Azionario Europa	Azionario	<input type="checkbox"/>	_____	%	Piano "Lifecycle 90-0" <input type="checkbox"/>
Eurorisparmio Azionario Internazionale	Azionario	<input type="checkbox"/>	_____	%	

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.

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, indicame 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 letto 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

- 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
- 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
- A che età prevede di andare in pensione? ____ anni
- Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)? ____ per cento
- 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")?
 - Sì
 - No
- Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
 - Sì
 - No

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

- 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)
- 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)
- 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 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 CONGRUITÀ 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 delle 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 DEGLI ADERENTI

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito il "Regolamento"), c.d. GDPR, Sella SGR (di seguito la "Società" e/o il "Titolare"), Le fornisce le seguenti informazioni in merito alle caratteristiche del trattamento che la stessa svolge sui Suoi dati personali.

1) Chi è il titolare del trattamento dei suoi dati personali?

Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è Sella SGR S.p.A. con sede in via Filippo Sassetti 32, 20124 Milano (MI). Telefono: 02 6714161.

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, Biella
- indirizzo e-mail: dpo@sella.it

3) Quali sono le categorie di dati personali trattate?

I Suoi dati personali che la Società può trattare sono:

- dati anagrafici, di contatto e contrattuali (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, nome, cognome, sesso, data di nascita, e-mail, telefono, paese di origine, comune di nascita, indirizzo di residenza/domicilio, titoli di studio, tipologia di contratto, codice cliente, consensi);
- dati che rivelino la situazione economica (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, dati salariali, dati sulla capacità di risparmio);
- dati particolari (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, dati sulla salute), raccolti nel caso di richiesta anticipazione per spese sanitarie;

4) Su quali basi giuridiche e per quali finalità la società tratta i suoi dati personali?

Il trattamento dei Suoi dati personali è effettuato dal Titolare al fine di:

- adempiere agli obblighi di legge in ambito fiscale, contabile, bancario, finanziario, antiriciclaggio;
- dar seguito alle misure precontrattuali e/o eseguire il contratto stipulato con la Società;
- gestire il contenzioso giudiziale e stragiudiziale nonché i reclami;
- 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 normativa comunitaria e dalle disposizioni impartite da autorità legittimate e da organi di vigilanza e controllo
- 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

In relazione alla finalità a), d), e), la base giuridica che legittima il trattamento è la necessità da parte della Società di adempiere ad un obbligo di legge. Il conferimento dei Suoi dati personali per la suddetta finalità è necessario in quanto un eventuale rifiuto non consentirebbe alla Società di adempiere agli obblighi di legge che gravano sulla stessa.

In relazione alla finalità b), la base giuridica che legittima il trattamento è l'esecuzione del contratto e/o di misure precontrattuali di cui Lei è parte o, nel caso di soggetti minorenni, per i quali ha la relativa rappresentanza legale. Il conferimento dei Suoi dati personali per la suddetta finalità è necessario in quanto un eventuale rifiuto non consentirebbe alla Società di dare seguito al contratto stipulato e/o ad eventuali misure precontrattuali in essere.

In relazione alle finalità, c) la base giuridica che legittima il trattamento è il legittimo interesse della Società al fine di difendersi in sede giudiziaria e/o stragiudiziale. Il conferimento dei Suoi dati personali a tali fini è necessario, in quanto un eventuale rifiuto non Le consentirebbe di usufruire dei prodotti e/o servizi offerti dalla Società;

In relazione alla finalità f), la base giuridica che legittima il trattamento è il consenso. Il conferimento dei dati è facoltativo e la Società può trattare i dati dell'Interessato 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.

5) A chi possono essere comunicati i suoi dati personali?

I Suoi 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 responsabili – appositamente nominati – o di titolari autonomi 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;
 - autorità e organi di vigilanza (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, Covip, Banca d'Italia, MEF, CONSOB, EBA, UIF);
 - soggetti pubblici nell'ambito di comunicazioni previste normativamente (quali, 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 del gruppo Sella;
 - altri intermediari finanziari appartenenti al gruppo Sella nel caso in cui le Sue operazioni siano ritenute "sospette" ai sensi della normativa Antiriciclaggio (articoli 35 e 39 del D. lgs. 90 del 25 maggio 2017), in conformità alle prescrizioni di cui al Provvedimento Generale dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali del 10 settembre 2009 denominato "Misure relative alle comunicazioni fra intermediari finanziari appartenenti al medesimo gruppo in materia di antiriciclaggio";
 - altre società appartenenti al gruppo Sella, in virtù del principio di esattezza dei dati personali trattati dei "Clienti in comune". Per "Cliente in comune" si intende un Cliente che ha un prodotto attivo in più di una società del gruppo Sella;
- per esecuzione del contratto e attività precontrattuali:
 - soggetto a cui è stata affidata la funzione di "Depositario" di cui all'art. 47 del Testo Unico della Finanza (TUF);
 - società del gruppo Sella;
 - professionisti o società di servizi per l'amministrazione e la gestione aziendale, anche informatica, che operino per conto della Società;
 - società che svolgono attività di archiviazione documentale;
 - soggetti incaricati della gestione delle comunicazioni alla clientela;
- per svolgere attività facoltative richieste da Lei e/o per le quali ha prestato il consenso, ove applicabile:
 - società del gruppo Sella;
- per perseguire il legittimo interesse della Società:
 - soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale e legale;

6) I suoi dati personali possono essere trasferiti verso paesi al di fuori dello spazio economico europeo?

Il trasferimento dei Suoi 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.

7) Per quanto tempo sono conservati i suoi 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.

8) Quali sono i suoi diritti?

La informiamo che Lei, in qualità di soggetto interessato al trattamento, può esercitare i seguenti diritti in merito al trattamento dei Suoi dati personali:

- a. diritto di accesso: diritto di ottenere dal Titolare la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Suoi dati personali e in tal caso, di ottenere l'accesso agli stessi (fatto salvo che ciò non leda i diritti altrui);
- b. diritto di rettifica: diritto di ottenere dal Titolare la rettifica dei Suoi dati personali inesatti senza ingiustificato ritardo, nonché l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;
- c. diritto alla cancellazione ("oblio"): diritto di ottenere dal Titolare la cancellazione dei Suoi dati personali senza ingiustificato ritardo. La Società ha l'obbligo di procedere con la suddetta cancellazione qualora, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo:
 - i. i Suoi dati personali non siano più necessari rispetto alla finalità del trattamento;
 - ii. i Suoi dati personali siano stati trattati illecitamente;
 - iii. i Suoi dati personali debbano essere cancellati per adempiere ad un obbligo legale;
- d. diritto alla limitazione del trattamento: diritto di ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento. La Società ha l'obbligo di procedere con la suddetta limitazione qualora:
 - i. sia contestata l'esattezza dei Suoi dati personali (per il periodo necessario al Titolare per verificare l'esattezza di tali dati personali);
 - ii. il trattamento sia illecito e Lei si sia opposto alla cancellazione dei Suoi dati personali e ne abbia richiesto la limitazione;
 - iii. i dati personali (seppur non più necessari ai fini del trattamento) Le servano per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - iv. siano in corso le verifiche sull'eventuale prevalenza degli interessi della Società qualora Lei abbia esercitato il diritto all'opposizione di cui di seguito;
- e. diritto alla portabilità dei dati: diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Suoi dati personali e di trasmettere tali dati ad altro Titolare del trattamento, solo per i casi in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e per i soli dati trattati tramite strumenti elettronici;
- f. diritto di opposizione al trattamento: per motivi connessi alla Sua situazione particolare, Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che hanno come base giuridica un interesse legittimo del Titolare, fatto salvo il caso in cui la Società dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sui Suoi interessi, diritti e libertà oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- g. diritto di revoca del consenso: può gestire e/o revocare in qualsiasi momento il consenso eventualmente da Lei prestato a specifiche attività (a titolo esemplificativo e non esaustivo: marketing e/o profilazione), fermo restando la liceità del trattamento eseguito antecedentemente alla revoca;
- h. diritto di proporre un reclamo a un'Autorità di controllo: fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, qualora Lei ritenga che il trattamento che la riguarda violi il Regolamento, ha il diritto di proporre reclamo all'Autorità di Controllo dello Stato membro in cui risiede o lavora abitualmente, ovvero dello Stato in 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;

- indirizzi 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.

In ogni caso, è possibile contattare ai recapiti su indicati la Società e/o il DPO qualora voglia avere maggiori dettagli e/o necessari di chiarimenti rispetto al trattamento svolto sui Suoi dati personali.

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, Le 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