





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

## CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione  
 ne so poco  
 sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo  
 ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione  
 non ne sono al corrente  
 so che le somme versate non sono liberamente disponibili  
 so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
3. A che età prevede di andare in pensione? \_\_\_\_\_ anni
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (*in percentuale*)? \_\_\_\_\_ per cento
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?  sì  no
6. Ha verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?  sì  no

## CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)  
 Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)  Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)  
 Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)  Non so/non rispondo (punteggio 1)
8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?  
 2 anni (punteggio 1)  5 anni (punteggio 2)  7 anni (punteggio 3)  
 10 anni (punteggio 4)  20 anni (punteggio 5)  Oltre 20 anni (punteggio 6)
9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?  
 Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)  
 Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)  
 Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

### Punteggio ottenuto \_\_\_\_\_

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

### GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

La scelta di un percorso life-cycle (o comparto data target) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'Aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

\_\_\_\_\_  
(Luogo e data)

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

*ovvero*

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

\_\_\_\_\_  
FIRMA ADERENTE

\_\_\_\_\_  
FIRMA ADERENTE

### SPAZIO RISERVATO AI COLLOCATORI BANCARI

Dichiaro di aver preso atto di quanto indicato nell'Informativa privacy (di seguito l'Informativa) riportata sul retro e, consapevole dei diritti previsti dal Regolamento Europeo 2016/679 e dalla normativa italiana, presto il mio consenso al trattamento e alle comunicazioni a terzi, di cui al punto 2 dell'Informativa, dei Dati Personali (ivi compresi quelli relativi a categorie particolari tra cui, ad esempio, quelli relativi alla salute e dati biometrici) per le finalità indicate alle lettere a) e b) del punto 1 dell'Informativa stessa, consapevole che il conferimento dei Dati Personali per tali finalità ha natura obbligatoria.

\_\_\_\_\_  
(Luogo e data)

\_\_\_\_\_  
FIRMA ADERENTE

### SOGGETTO INCARICATO DEL COLLOCAMENTO

Già cliente  Non cliente

\_\_\_\_\_  
COGNOME, NOME E FIRMA DELL'INCARICATO  
(Firma facente fede dell'identificazione e dell'adeguata verifica del firmatario del presente modulo).

Spett.le  
AZIMUT CAPITAL MANAGEMENT SGR S.p.A.  
Via Cusani, 4  
20121 Milano

## MODULO DI ADESIONE

L'adesione ad "Azimut Previdenza" si conclude con la sottoscrizione del presente Modulo.

L'aderente e l'azienda prendono altresì atto che non sono ammesse modalità di versamento diverse da quelle riportate elencate nella sezione Mezzi Versamento a fronte del presente modulo e che gli assegni si intendono salvo buon fine.

La valuta riconosciuta al versamento, in caso di assegno circolare o di assegni bancari del Gruppo Banco BPM è lo stesso giorno in cui è effettuato il versamento, in caso di assegni bancari su piazza e in caso di assegni bancari fuori piazza è di 2 giorni lavorativi.

I giorni di valuta decorreranno dalla data di presentazione dei titoli al Depositario da parte della SGR che vi provvederà entro il giorno successivo a quello di ricezione.

Nel caso di bonifico bancario/procedura SDD, la valuta è pari al giorno lavorativo di valuta riconosciuto all'accredito al Depositario dalla Banca ordinante.

**Sulla base della normativa applicabile, l'efficacia dei contratti conclusi fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di adesione da parte dell'aderente. Entro detto termine l'aderente può comunicare il proprio recesso senza spese né corrispettivo alla SGR ovvero al soggetto incaricato delle adesioni. La facoltà di recesso non si applica nei casi di adesioni effettuate presso la sede legale della SGR o del soggetto incaricato della raccolta delle adesioni.**

FAC-SIMILE

## Informativa

### ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento Europeo 2016/679 e della normativa nazionale, compresi i singoli provvedimenti dell'Autorità di controllo (Garante per la protezione dei dati personali), ove applicabile

Il Regolamento Europeo 2016/679 (di seguito "GDPR") e la normativa italiana impongono alle società del gruppo Azimut e, in particolare, ai fini della presente informativa, quelle elencate al successivo punto 5 (queste ultime, di seguito, denominate le "Società del Gruppo"), di informare il cliente (di seguito l'"Interessato") su tutte le modalità e finalità di trattamento dei dati personali (di seguito i "Dati Personali"<sup>1</sup>) in loro possesso, dallo stesso comunicati. Il GDPR prevede la necessità di un consenso esplicito dell'Interessato per il trattamento di talune categorie di Dati Personali – elencati all'art. 9 dello stesso GDPR – tra cui, ad esempio, dati relativi alla salute.

#### 1. Finalità del Trattamento

Il Trattamento<sup>2</sup> dei Dati Personali, che vengono raccolti, anche direttamente presso gli Interessati, dalle Società del Gruppo anche tramite dipendenti e/o Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede e/o collaboratori delle medesime, avverrà per:

- finalità connesse all'adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti, normativa comunitaria, nonché di disposizioni impartite da Autorità ed Organi di vigilanza e controllo;
- finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con gli Interessati (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni in adempimento di obblighi contrattuali, comunicazione di Dati Personali a compagnie assicurative);
- finalità funzionali all'attività delle Società del Gruppo per le quali l'Interessato ha facoltà di manifestare o meno il proprio consenso, tra le quali: attività di marketing, sviluppo di contatti per l'acquisizione di nuove relazioni, rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi, miglioramento del livello dei servizi offerti, promozione di prodotti e servizi offerti dalle Società del Gruppo (anche attraverso l'invio – anche con l'utilizzo di sistemi automatizzati di comunicazione, e-mail, sms e fax – di materiale pubblicitario e newsletter nonché di comunicazioni telefoniche con operatore o postali; comunicazione e promozione di iniziative e attività delle società del Gruppo, realizzazione di convegni ed eventi);
- finalità funzionali alla verifica della coerenza fra il profilo del cliente e i prodotti allo stesso offerti, elaborazione dei dati personali e finanziari, nonché abitudini di consumo, preferenze, interessi, comportamenti, al fine di individuare ed offrire servizi o attività più appropriate.

I Dati Personali forniti saranno trattati nel pieno rispetto dei principi disposti dal GDPR e dalla normativa italiana.

#### 2. Modalità del Trattamento e comunicazione dei Dati Personali

Il Trattamento dei Dati Personali avverrà mediante strumenti idonei a garantire la sicurezza e la riservatezza e potrà essere effettuato con l'ausilio di strumenti manuali, informatici e telematici atti a memorizzare, gestire e trasmettere i Dati Personali stessi. Le modalità di Trattamento dei Dati Personali possono prevedere l'utilizzo di sistemi informatici e di strumenti automatici idonei a collegare i Dati Personali stessi anche a Dati Personali di altri soggetti, in base a criteri qualitativi, quantitativi e temporali, ricorrenti o definibili di volta in volta nonché l'uso di tecniche di registrazione limitate alla negoziazione di strumenti finanziari.

Per le finalità indicate al punto 1, i Dati Personali potranno essere trattati dalle Società del Gruppo nonché comunicati, in aggiunta a queste, anche:

- alle Autorità giudiziarie ed amministrative;
- alle società che svolgono servizi bancari e finanziari;
- ai soggetti esercenti l'attività assicurativa, riassicurativa e/o operanti in settori collegati a dette attività quali ad es. assicuratori, agenti, subagenti, mediatori assicurativi, medici, periti, liquidatori, organismi associativi;
- ad altre società del gruppo Azimut Titolari autonome/responsabili<sup>3</sup> del Trattamento (anche in relazione alle informazioni di cui agli artt. 39 e seguenti del D.Lgs. 231/07 come modificato dal D.Lgs. 90/17);
- alle società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- alle società di servizi per l'esecuzione, la registrazione ed il Trattamento di Dati Personali rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dagli stessi Interessati e aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti effetti, assegni e altri titoli;
- agli enti interbancari che rilevano i rischi finanziari;
- alle società di recupero crediti;
- a soggetti che svolgono per conto delle società del gruppo Azimut attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento di comunicazioni, anche periodiche;
- alle società incaricate della revisione e certificazione del bilancio delle società del gruppo Azimut;
- alle società, enti o consorzi che per conto delle società del gruppo Azimut, forniscono specifici servizi elaborativi o che svolgono attività connesse, strumentali o di supporto delle società stesse, ovvero ancora attività necessarie all'esecuzione delle operazioni o dei servizi richiesti dalla clientela;
- ai soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo delle società e delle reti di telecomunicazione;
- ai soggetti che svolgono per conto delle Società del Gruppo la promozione e/o il collocamento di prodotti e/o servizi;
- ai soggetti che svolgono attività di archiviazione o conservazione della documentazione e data entry.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano in totale autonomia come distinti Titolari del Trattamento o in qualità di Responsabili del Trattamento, o Incaricati<sup>4</sup> all'uopo nominati.

L'elenco aggiornato dei Responsabili del Trattamento è disponibile, su richiesta, inviando una comunicazione ai contatti infra indicati.

I Dati Personali potranno essere trasferiti all'estero verso Paesi dell'Unione Europea nell'ambito delle finalità di Trattamento e dei soggetti sopra individuati. Nel caso di trasferimento dei Dati Personali all'esterno dell'Unione europea, ciò avverrà in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa e le clausole tipo di protezione).

Senza il consenso dell'Interessato, le Società del Gruppo potranno dare corso solo a quelle operazioni e servizi che non richiedono la comunicazione di Dati Personali a terzi, fatto salvo quanto previsto dall'articolo 6 del GDPR e dalla normativa italiana.

I Dati Personali non saranno diffusi.

#### 3. Base giuridica, natura del conferimento e conseguenze dell'eventuale rifiuto

La base giuridica è data dall'adempimento di leggi, esecuzione degli obblighi contrattuali o dal consenso espresso dell'Interessato.

Il conferimento dei Dati Personali in adempimento ad obblighi di legge, ai regolamenti di attuazione ed al contratto ha natura obbligatoria (finalità di cui alle lettere a) e b) del punto 1 della presente informativa). Pertanto, il rifiuto dell'Interessato di fornire tali Dati Personali impedirà la conclusione o la prosecuzione del rapporto contrattuale con il medesimo ovvero con riferimento ai contratti assicurativi di gestione e liquidazione dei sinistri.

Il conferimento dei Dati Personali richiesti per finalità di marketing, per sviluppare contatti per l'acquisizione di nuove relazioni contrattuali o per elaborare studi e ricerche statistiche e di mercato è facoltativo (finalità di cui alla lettera c) del punto 1 della presente informativa) ed il rifiuto dell'Interessato a fornirli precluderà solamente lo svolgimento delle relative attività.

Il conferimento dei Dati Personali richiesti per analizzare preferenze, abitudini o interessi è facoltativo (finalità di cui alla lettera d) del punto 1 della presente informativa) ed il rifiuto dell'Interessato a fornirli precluderà solamente lo svolgimento delle relative attività.

#### 4. Durata del Trattamento dei Dati Personali

I Dati Personali sono conservati per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione documentale o altri termini previsti dalla legge o altre fonti regolamentari applicabili.

I Dati Personali forniti dall'Interessato trattati per le finalità di marketing saranno conservati fin quando il cliente non revochi il proprio consenso al perseguimento delle suddette finalità.

Decorsi i rispettivi termini, i Dati Personali saranno cancellati e/o resi anonimi in modo da non permettere, anche indirettamente, di identificare gli Interessati.

#### 5. Titolari del Trattamento

Le Società del Gruppo che effettueranno, in qualità di Titolari, il Trattamento dei Dati Personali secondo le finalità e le modalità indicate nella presente informativa sono le seguenti:

##### - Azimut Capital Management SGR S.p.A.

Via Cusani n. 4  
20121 - Milano  
e-mail: [privacy@azimut.it](mailto:privacy@azimut.it)

##### - Azimut Financial Insurance S.p.A.

Via Cusani n. 4  
20121 - Milano  
e-mail: [privacy@azimut.it](mailto:privacy@azimut.it)

##### - AZ Life dac

2nd Floor, Block E,  
Iveagh Court, Harcourt Road,  
Dublin 2 - Ireland  
e-mail: [privacy@azlife.ie](mailto:privacy@azlife.ie)

##### Rappresentanza Generale per l'Italia

Via Cusani n. 4  
20121 - Milano  
e-mail: [privacy@azimut.it](mailto:privacy@azimut.it)

I dati di contatto del "Responsabile della protezione dei Dati Personali" previsto dal GDPR (c.d. "Data Protection Officer" o "DPO") sono disponibili sul sito [www.azimut.it](http://www.azimut.it) nella sezione Privacy a decorrere dal 25 Maggio 2018, data di in entrata in vigore del GDPR.

#### 6. Diritti dell'Interessato

In relazione al Trattamento dei Dati Personali, è facoltà dell'Interessato esercitare i diritti previsti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR. In particolare, l'Interessato ha diritto di ottenere dal Titolare l'accesso, la rettifica, l'integrazione o la cancellazione ("diritto all'oblio") dei suoi Dati Personali, la limitazione al Trattamento e la portabilità dei Dati Personali; l'Interessato ha altresì il diritto all'opposizione al Trattamento dei Dati Personali e il diritto di proporre reclamo all'Autorità garante.

L'Interessato potrà esercitare in qualsiasi momento i succitati diritti inviando una comunicazione ai contatti sopra indicati.

1- Ai fini della presente informativa, per "Dati Personali" si intende qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile (art. 4, numero 2, GDPR).  
2- Ai fini della presente informativa, per "Trattamento dei Dati Personali" si intende qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a Dati Personali o insiemi di Dati Personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione (art. 4, numero 1, GDPR).  
3- Ai fini della presente informativa, con il termine "Titolare del Trattamento" si intende la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che, singolarmente o insieme ad altri, determina le finalità e i mezzi del Trattamento di dati personali (art. 4, numero 7, GDPR); con il termine "Responsabile del Trattamento" si intende la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che tratta dati personali per conto del Titolare del Trattamento (art. 4, numero 8, GDPR).  
4- Ai fini della presente informativa, con il termine "Incaricato" si intende qualsiasi "persona autorizzata al Trattamento dei Dati Personali sotto l'autorità diretta del Titolare o del Responsabile" come previsto agli articoli 4, numero 10, e 29 del GDPR.