

TERMINI E CONDIZIONI DELL'INIZIATIVA PROMOZIONALE

"ProCASHBACK2023Febbraio"

Propensione S.p.A., P.IVA 01284020326, con sede legale in Trieste, Via di Torre Bianca 20 (di seguito "Propensione" o "Soggetto Promotore"), indice l'iniziativa promozionale "proCASHBACK2023Febbraio" (la "Promozione") ai seguenti termini e condizioni (i "Termini e Condizioni").

Per qualsiasi informazione visita il sito www.propensione.it oppure chiama il numero verde 800 94 24 91.

1. Oggetto dell'iniziativa promozionale

La Promozione ha ad oggetto il riconoscimento di un rimborso, sotto forma di CASHBACK, pari al **10% del primo versamento** (volontario), **con limite massimo di 150 euro**, effettuato dall'aderente, nel Fondo Pensione o PIP (di seguito Fondo Pensione) intermediato da Propensione S.p.A., sottoscritto nel periodo di validità della Promozione, secondo i presenti Termini e Condizioni. Il limite, sopra indicato, è **innalzato a 300 euro** (complessivi) in caso di sottoscrizione con contestuale richiesta di trasferimento da Fondo Pensione **come meglio descritto all'art.4**.

2. Destinatari

La promozione è rivolta a tutte le persone fisiche maggiorenni che:

- abbiano **aderito** a proprio nome o per un soggetto fiscalmente a proprio carico, tramite il sito propensione.it, al Fondo pensione **durante il periodo di validità** della Promozione, ossia **dal 01 febbraio 2023 al 28 febbraio 2023**, e che procedano con il **primo versamento** volontario (sono esclusi i versamenti derivanti da versamento TFR, Premio Aziendale di Produttività, integrazioni Piani Aziendali Welfare o Trasferimenti), nel Fondo pensione sottoscritto nel periodo sopra richiamato, entro il termine prescritto dalla Promozione, ossia **entro il 31 marzo 2023**.

*In caso di versamento attraverso addebito automatico (SDD), è consigliabile procedere al versamento volontario tramite **bonifico bancario** sulle coordinate del fondo pensione sottoscritto, per evitare possibili ritardi dovuti ai tempi di attivazione del mandato SDD.*

Sono escluse le persone fisiche che non effettuino alcun versamento nel fondo pensione nel termine prescritto.

Sono escluse dalla Promozione, inoltre, le persone fisiche che si avvalgono del diritto di recesso dalla Promozione di cui all'art. 52 del Codice del Consumo, nonché quelle che

esercitino il diritto di recesso dal Fondo pensione secondo le modalità previste dalla normativa vigente e specificate nella documentazione di adesione.

3. Periodo di durata della Promozione

La Promozione è valida dal **01 febbraio 2023 al 28 febbraio 2023 inclusi**, fatto salvo l'ulteriore termine prescritto entro il quale effettuare il primo versamento al Fondo pensione. Ai fini della verifica della data di partecipazione alla Promozione faranno fede la data di sottoscrizione risultante sulla documentazione di adesione al Fondo pensione e quella in cui è stato effettuato il versamento risultante da contabile bancaria.

Si rientra nel periodo di validità, quindi, se la sottoscrizione del Fondo pensione viene effettuata entro e non oltre la data del 28 febbraio 2023 ed il primo versamento al fondo medesimo entro e non oltre il 31 marzo 2023, fermo restando quanto disposto all'art. 2 dei presenti Termini e Condizioni.

4. Valore del rimborso

Il valore del rimborso sarà pari al **10% (dieci per cento)** dell'ammontare del primo versamento volontario effettuato nel fondo pensione sottoscritto, **nel limite massimo di 150 euro (sono esclusi dal calcolo gli importi derivanti da versamento TFR, Premio Aziendale di Produttività, integrazioni Piani Aziendali Welfare o Trasferimenti)**. Qualora l'aderente, contestualmente alla sottoscrizione del nuovo Fondo Pensione, richieda ed ottenga il Trasferimento dell'intera posizione contributiva da un Fondo Pensione, da lui già precedentemente sottoscritto e non intermediato da Propensione S.p.A, verso il nuovo Fondo Pensione, il limite sopra descritto è innalzato a **300 euro** (complessivi).

L'adesione al Fondo pensione dà diritto ad un solo rimborso una tantum.

Ferma la normativa in tema di regime fiscale della previdenza integrativa, l'importo oggetto di rimborso della spesa sostenuta e versata dal Soggetto Promotore, non costituendo reddito imponibile per l'aderente, ma la mera restituzione di una parte della spesa sostenuta da quest'ultimo, non sarà deducibile fiscalmente e non sarà riportata nell'attestazione fiscale dei versamenti effettuati al Fondo pensione. Il soggetto Promotore e il Fondo pensione sono esenti da ogni responsabilità nei confronti del contribuente/aderente, il quale avrà cura di verificare che l'attestazione fiscale nonché quanto comunicato dal Fondo pensione all'Agenzia delle Entrate sia corretto e veritiero. Qualora l'importo oggetto del Rimborso sia erroneamente portato in deduzione dal reddito del contribuente, non potrà imputarsi alcuna responsabilità nei confronti del Soggetto Promotore e del Fondo pensione.

5. Modalità di accesso alla promozione

Per accedere alla promozione, tutti i Destinatari dovranno:

- **aderire a proprio nome** o a nome di un **soggetto fiscalmente a carico** al Fondo pensione tramite il percorso di adesione secondo le modalità prescritte per ciascuna forma pensionistica complementare, con sottoscrizione di **apposita modulistica** riferita a Propensione S.p.A. e, facoltativamente, fare richiesta di trasferimento da Fondo Pensione/PIP pre-esistente verso il nuovo Fondo Pensione intermediato da Propensione S.p.A.;
- effettuare un **versamento volontario** (escluso il TFR maturando, Premio Aziendale di Produttività, integrazioni Piani Aziendali Welfare o Trasferimenti) al Fondo pensione sottoscritto secondo le modalità previste dal Fondo medesimo come indicato all'Art. 2 dei presenti Termini e Condizioni.

6. Validazione della partecipazione alla promozione

La partecipazione alla Promozione sarà considerata valida solo se i Destinatari avranno adempiuto a tutti i passaggi elencati al precedente punto 5 secondo i presenti termini e condizioni.

7. Termini, condizione e modalità di versamento dei rimborsi

In caso di valutazione positiva della partecipazione, **il Rimborso verrà erogato entro il 30 agosto 2023** (salvo il trasferimento si finalizzi in data successiva). L'importo, oggetto di rimborso, sarà versato, dal Soggetto Promotore, nel Fondo Pensione sottoscritto dell'aderente nel periodo di validità della Promozione.

Il Soggetto Promotore è esente da ogni responsabilità rispetto all'esito dell'investimento dell'importo oggetto di rimborso, così come da qualsivoglia valutazione in merito al valore delle quote acquistate con il versamento della somma medesima.

Nel caso in cui il Destinatario eserciti il proprio diritto di recesso ai sensi dell'art. 52 del Codice del Consumo, perderà il diritto al Rimborso, fermo quanto disposto all'Art. 2 dei presenti Termini e condizioni.

8. Varie

Tutte le comunicazioni relative alla presente Promozione avverranno al recapito e-mail rilasciato dal Destinatario.

Propensione si riserva di effettuare tutte le verifiche relative alla corretta partecipazione alla Promozione ai sensi dei presenti Termini e Condizioni.

Propensione non si assume alcuna responsabilità per eventi ad essa non imputabili, o che siano stati causati da forza maggiore o caso fortuito, quali a titolo esemplificativo e non esaustivo: l'accesso, l'impedimento, la disfunzione o difficoltà riguardanti gli strumenti tecnici, il computer, i cavi, l'elettronica, il software e l'hardware, la trasmissione e la connessione, la linea telefonica che possano impedire al Destinatario di partecipare alla presente Promozione. Inoltre, la Promozione è risolta di diritto e non obbliga in alcun modo il Soggetto promotore nei confronti dei destinatari in caso di sopraggiunto recesso dall'accordo di distribuzione assicurativa del Fondo pensione ad opera di una delle parti e di cessata attività del Soggetto promotore per qualunque causa.

I Destinatari, prendendo parte alla presente Promozione, danno atto che il trattamento dei propri dati personali sarà effettuato conformemente a quanto disposto dalla normativa europea applicabile in materia di trattamento dei dati personali, avendo preso visione dell'informativa privacy presente sul sito propensione.it.

La partecipazione alla presente Promozione comporta l'accettazione espressa, incondizionata e totale delle regole e delle clausole contenute nei presenti Termini e Condizioni senza limitazione alcuna.

Trieste, li 31/01/2023

Propensione S.p.A.