TERMINI E CONDIZIONI DELL'INIZIATIVA PROMOZIONALE

"ProCASHBACK 10% Novembre 2024"

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 "pro*CASHBACK 10% Novembre 2024"* (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 50 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.

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 1° Novembre 2024 al 30 Novembre 2024, 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 dicembre 2024.

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 1° Novembre 2024 al 30 Novembre 2024 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 (la data di invio della modulistica non deve essere successiva a 5 giorni lavorativi rispetto a quella di sottoscrizione) e quella in cui è stato effettuato il versamento risultante da contabile bancaria.

Si rientra nel periodo di validità esclusivamente se la sottoscrizione del Fondo pensione viene effettuata entro e non oltre la data del 30 Novembre 2024 ed il primo versamento al fondo medesimo entro e non oltre il 31 dicembre 2024, 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 percento) dell'ammontare del primo versamento volontario effettuato nel fondo pensione sottoscritto, nel limite massimo di **50 euro** (sono esclusi dal calcolo gli importi derivanti da versamento TFR, Premio Aziendale di Produttività, integrazioni Piani Aziendali Welfare o Trasferimenti) .

Sono esclusi dalla promozione i versamenti successivi al primo.

L'adesione al Fondo pensione dà diritto ad un solo rimborso una tantum e non è cumulabile con alcun'altra promozione.

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.;

- 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 giugno 2025**. L'importo, oggetto di rimborso, sarà versato, dal Soggetto Promotore, nel Fondo Pensione sottoscritto dall'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 31/10/2024 *Propensione S.p.A.*

TERMINI E CONDIZIONI DELL'INIZIATIVA PROMOZIONALE

"ProCASHBACK 1% Novembre 2024"

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 "pro*CASHBACK 1% Novembre 2024"* (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 **1%** dell'importo trasferito, **con limite massimo di 150 euro**, nel nuovo 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.

2. Destinatari

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

- abbiano aderito con contestuale richiesta di trasferimento dal Fondo Cedente, a proprio nome o per un soggetto fiscalmente a proprio carico, tramite il sito propensione.it, al nuovo Fondo pensione durante il periodo di validità della Promozione, ossia dal 1° Novembre 2024 al 30 Novembre 2024.

Sono escluse le persone fisiche che non effettuino alcun trasferimento della posizione accumulata dal Fondo Cedente al nuovo Fondo pensione.

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 1° Novembre 2024 al 30 Novembre 2024 inclusi. Ai fini della verifica della data di partecipazione alla Promozione faranno fede la data di sottoscrizione risultante sulla documentazione di adesione al Fondo pensione (la data di invio della modulistica non deve essere successiva a 5 giorni lavorativi rispetto a quella di sottoscrizione).

4. Valore del rimborso

Il valore del rimborso sarà pari al 1% (uno percento), con limite massimo di **150 euro,** dell'ammontare della posizione individuale accumulata presso il precedente Fondo pensione da lui già precedentemente sottoscritto e non intermediato da Propensione S.p.A, trasferita, verso il nuovo Fondo Pensione sottoscritto nel periodo di validità della promozione.

Propensione non si assume alcuna responsabilità circa la correttezza degli importi trasferiti dal Fondo cedente e a tal fine farà fede la documentazione a corredo dell'operazione prodotta dal Fondo cedente medesimo nonché quanto effettivamente versato (trasferito) nel nuovo Fondo pensione.

L'adesione al Fondo pensione dà diritto ad un solo rimborso una tantum e non è cumulabile con alcun'altra promozione.

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, 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. facendo contestuale richiesta di trasferimento da Fondo Pensione/PIP cedente verso il nuovo Fondo Pensione intermediato da Propensione S.p.A.

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 i 6 mesi successivi alla data di valorizzazione della posizione trasferita nel nuovo fondo pensione. 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 31/10/2024 *Propensione S.p.A.*