INTESA SANPAOLO ASSICURAZIONI

PREVIDSYSTEM
FONDO PENSIONE APERTO

Spett.le Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.
Via M. Gioia, 22
20124 Milano

Modulo di adesione su base collettiva a PrevidSystem - Fondo Pensione Aperto iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 10

Numero contratto _____

Attenzione: L'adesione a PrevidSystem - 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 www.intesasanpaoloassicurazioni.com e verranno consegnati in formato cartaceo a casa su tua richiesta.

FAC-SIMILE

DATI DELL'ADERENTE				
Cognome		**Nome**	**Codice Fiscale**	
Sesso	**Data di nascita**	**Comune di nascita**	**Provincia**	**Nazionalità**
Tipo documento	**Numero documento**	**Ente di rilascio**	**Data di rilascio**	
Residenza		**Telefono**		
Provincia:				
Via/Piazza:		**e-mail**		
CAP:				
Domicilio (se diverso da residenza)				
Provincia:				
Via/Piazza:				
CAP:				
Desidero ricevere la corrispondenza:				
☐ In formato elettronico via e-mail		☐ In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		
Data di prima occupazione		**Vecchio iscritto**	**Codice Convenzionamento**	

Data prima iscrizione alla previdenza complementare
(per cui non si sia esercitato il diritto totale della posizione individuale)

DATI DELL'AZIENDA Il Codice Azienda sarà assegnato, comunicato dal fondo pensione all'Azienda, a seguito del primo censimento per adesione di un suo dipendente e dovrà essere poi indicato in tutti i moduli per le adesioni successive.	
Azienda	**Codice Fiscale / Partita IVA**
Indirizzo	**Telefono**
Provincia	
Via/Piazza	**e-mail** (necessario in caso di comunicazioni)
CAP	
Codice datore	

CONDIZIONE PROFESSIONALE			
☐ Operaio	☐ Impiegato	☐ Funzionario/Quadro	☐ Dirigente

TITOLO DI STUDIO			
☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario / laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, fornire le seguenti informazioni:

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.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
☐ Sì	☐ No
Numero contratto	

OPZIONE DI INVESTIMENTO

Denominazione dei comparti	Categoria	Contributi Iscritto (%)	Contributi dell'Azienda (%)	TFR (%)
TFR+	Garantito			
Crescita Prudente	Obbligazionario Misto			
Crescita Dinamica	Obbligazionario Misto			
Accumulazione Bilanciata	Bilanciato			
Rivalutazione Azionaria	Azionario			
Totale		**100%**	**100%**	**100%**

Anno di pensionamento pubblico previsto:
Anno in cui sarà possibile richiedere la prestazione pensionistica complementare, maturati i requisiti di pensionamento pubblico previsti:
Durata del piano previdenziale:

BENEFICIARI IN CASO DI MORTE DELL'ADERENTE PRIMA DEL PENSIONAMENTO

☐ Eredi testamentari o in mancanza legittimi in entrambe i casi in parti uguali

☐ Altri Beneficiari

	Cognome e nome / denominazione sociale	Codice fiscale / Partita IVA	Indirizzo residenza	% capitale	Legame*
1°					
2°					
3°					
4°					
5°					

* Tipo di relazione intercorrente tra il beneficiario e il cliente:
1 = Figlio/Figlia; 2 = Genitore; 3 = Coniuge/Convivente; 4 = Nipote; 5 = Fratello/Sorella; 6 = Legame affettivo; 7 = Scopo benefico; 8 = Altro.

FONTE ISTITUTIVA E CONTRIBUZIONE AL FONDO PENSIONE

L'Azienda ha sottoscritto con i propri dipendenti un accordo (nel seguito "Accordo Aziendale") per l'adesione collettiva al Fondo Pensione Aperto PrevidSystem (nel seguito "Fondo Pensione").
L'Accordo Aziendale stabilisce le percentuali minime di contribuzione a carico dell'Azienda e del lavoratore aderente e, nei limiti previsti dall'Accordo Aziendale, la percentuale del Trattamento di Fine Rapporto (TFR) dei lavoratori aderenti che hanno deciso di destinarlo al Fondo Pensione. L'aderente desidera contribuire con una quota pari al %_____ della propria retribuzione annua complessiva in qualità di contributo personale.

È facoltà del dipendente versare una percentuale di contribuzione superiore a quella minima stabilita dall'Accordo aziendale dandone diretta comunicazione al datore di lavoro nonché versare contributi estemporanei nelle modalità previste dal Fondo.

FAC - SIMILE

Entro 30 giorni dalla sottoscrizione **l'aderente ha la possibilità di recedere dandone comunicazione scritta, utilizzando l'apposito modulo di recesso, mediante raccomandata con avviso di ritorno**.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso corredata della documentazione completa, procederà al rimborso delle somme eventualmente pervenute, al netto delle spese di adesione, ove trattenute. Per gli aderenti al comparto garantito ("TFR+"), in caso di recesso non vi è diritto alla garanzia di restituzione del capitale previsto dall'Art. 7 del Regolamento del Fondo. Eventuali contribuzioni versate al Fondo per il tramite del datore di lavoro (ad esempio le quote di TFR) verranno restituite al datore stesso mediante riaccredito sul conto corrente da questi indicato. L'esercizio del diritto di recesso comporta la risoluzione di qualsiasi rapporto contrattuale tra l'aderente e la Compagnia istitutrice. La Compagnia istitutrice non risponderà di eventuali danni economici, contabili e/o fiscali che il lavoratore e/o il datore di lavoro possano subire in conseguenza del recesso.

Gli strumenti che la Compagnia utilizza per verificare i flussi contributivi si basano sulle informazioni ad essa disponibili, senza essere nella condizione di individuare tutte le situazioni che potrebbero alterare la regolarità della contribuzione alla singola posizione individuale.

È fondamentale che l'aderente controlli periodicamente la contribuzione al Fondo, anche tramite l'Area Riservata agli iscritti, e segnali tempestivamente eventuali irregolarità, fermo restando che la Compagnia non può essere ritenuta responsabile di eventuali omissioni contributive da parte dell'aderente o del suo datore di lavoro, né opera il recupero coercitivo delle contribuzioni dovute.
Si evidenzia che le categorie di comparto sono rappresentate secondo quanto disposto da COVIP.
I dettagli relativi alla composizione del portafoglio delle singole linee sono riportati nel documento "Informazioni Chiave per l'aderente", sezione Proposte di investimento.

L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto e letto attentamente la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa, l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' e l'Informativa contrattuale e commerciale sul trattamento dei dati personali al seguente indirizzo mail (mail@email.com) / nella sezione riservata del sito della Banca appositamente dedicata / in formato cartaceo;
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.intesasanpaoloassicurazioni.com la Nota Informativa, il Regolamento del Fondo e ogni altra documentazione attinente al Fondo Pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione;
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (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.intesasanpaoloassicurazioni.com;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di impegnarsi a consegnare ai Beneficiari designati nominativamente in sede di sottoscrizione ovvero in corso di vigenza contrattuale copia l'Informativa sul trattamento dei dati personali di cui agli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 relativa al Beneficiario allegata, manlevando la Compagnia da ogni danno che dovesse derivarle in conseguenza dell'inadempimento;
- di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e che, in caso di inadempimento, la società ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che lo stesso non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;
- di essere a conoscenza che, qualora nel corso della partecipazione al Fondo l'aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione individuale a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione amministrativa, la società ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente 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 aderente**

FAC-SIMILE

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia di previdenza ed a 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)?
   ___ %

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 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.

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 alla scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo Pensione, sulla base della seguente 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* 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 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 aderente**

FAC - SIMILE

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI		
Firma del Soggetto incaricato della raccolta delle adesioni		
ABI	**CAB**	**Filiale**

CONSENSO DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., contenuta nella Documentazione contrattuale di riferimento, prendo atto del trattamento dei miei Dati Personali effettuato per le finalità descritte nell'Informativa.

Inoltre, apponendo la mia firma in calce, confermo il mio consenso in relazione al trattamento delle categorie particolari di Dati Personali, compresa la loro comunicazione e successivo trattamento da parte delle categorie di destinatari di cui all'Informativa, necessario per il perseguimento delle finalità indicate.

Le ricordiamo che senza tale consenso non è possibile concludere o dare esecuzione al rapporto contrattuale.

Data e firma dell'interessato (l'aderente) o del rappresentante a ciò autorizzato: _____

*****

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., contenuta nella Documentazione contrattuale di riferimento (Mod. IVASS ORDP), con riferimento al trattamento per le finalità promo-commerciali,

☐ **presto il consenso** ☐ **nego il consenso**

al trattamento dei miei Dati Personali a fini di informazione commerciale, offerte dirette, indagini di mercato o di *customer satisfaction* relative a prodotti e servizi della Società e di società del Gruppo Intesa Sanpaolo;

☐ **presto il consenso** ☐ **nego il consenso**

alla comunicazione dei miei Dati Personali ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo, per lo svolgimento da parte loro di attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi e di indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale.

Data e firma dell'interessato (l'aderente) o del rappresentante a ciò autorizzato: _____

FAC - SIMILE

NOTE ESPLICATIVE

Vecchi iscritti: soggetti che al 28/04/1993, figuravano iscritti alla previdenza complementare istituite prima del 15/11/1992 (vecchi fondi) e che non hanno mai riscattato la propria posizione individuale. La qualifica di vecchio iscritto in “PrevidSystem” può essere conservata solo a condizione che vi venga trasferita la posizione individuale maturata nei vecchi fondi.

Data prima occupazione: si intende la data in cui viene aperta in capo al lavoratore una posizione contributiva presso un qualsiasi ente di previdenza obbligatoria. In base alla normativa vigente, la data di prima occupazione rileva soprattutto ai seguenti fini:

- se successiva al 28 aprile 1993, il lavoratore dipendente che vuole destinare al Fondo il TFR, è tenuto a conferirvi l’intera quota che matura annualmente;
- se successiva al 31/12/2006, il lavoratore ha diritto ad una maggiore deducibilità rispetto ai limiti ordinari consentiti.

Adesione su base Collettiva: la modalità di adesione collettiva è riservata esclusivamente a quanti aderiscono sulla base di specifici accordi collettivi, a titolo esemplificativo accordi stipulati tra il datore di lavoro e rappresentanti sindacali anche aziendali.

Scelta dei comparti: è possibile scegliere di contribuire su uno o più comparti contemporaneamente dividendo il flusso contributivo in percentuale anche per fonte contributiva.

FAC - SIMILE