



**CHIEDE INOLTRE**

di ricevere il modulo adesione a "FONDEMAIN" - Fondo Pensione Complementare per i Lavoratori Dipendenti della Regione Autonoma Valle d'Aosta - per il seguente Comparto di investimento<sup>(1)</sup>:

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
<input type="checkbox"/> Comparto garantito	Garantito	100
<input type="checkbox"/> Comparto prudente	Obbligazionario Misto	100
<input type="checkbox"/> Comparto dinamico	Bilanciato	100

**DICHIARA**

- di aver ricevuto il documento 'Informazioni chiave per l'aderente' e il documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata;
- di essere informato della possibilità di richiedere lo Statuto, la Nota informativa, la regolamentazione del fondo e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione, comunque disponibile sul sito [www.fondemain.it](http://www.fondemain.it);
- di aver sottoscritto la 'Scheda dei 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 Scheda dei costi*);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - ✓ sulle informazioni contenute nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
  - ✓ con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
  - ✓ in merito ai contenuti del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, 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.fondemain.it](http://www.fondemain.it);
- 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.

data .....

Firma soggetto fiscalmente a carico (se maggiorenne) .....

Firma contribuente .....

<sup>1</sup> Non è attualmente consentito all'aderente di suddividere i flussi contributivi e/o frazionare la propria posizione individuale su più Comparti, ad eccezione di quanto previsto dallo Statuto relativamente al conferimento tacito del TFR residuo limitatamente ai periodi ivi previsti.

**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**

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 viene riportato sul modulo di adesione 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** ..... **Data:** ...../...../.....

**Se il questionario è stato completato:**  
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.

**In alternativa, se il questionario non è stato completato:**  
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**

.....

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (Regolamento UE 2016/679)

Ai sensi dell'art. 12 del Regolamento (UE) 2016/679, "General Data Protection Regulation" (di seguito GDPR), FONDEMAIN fornisce le seguenti informazioni sul trattamento dei dati personali dei propri iscritti.

### 1. FINALITA' E MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

La raccolta e il trattamento dei dati personali degli iscritti a FONDEMAIN (di seguito Fondo Pensione) sono effettuati per:

- lo svolgimento delle attività inerenti al perseguimento della finalità previdenziale complementare e di quelle a essa connesse, in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo e in conformità al D.Lgs. n. 252/2005 e al D.Lgs. 124/1993;
- lo svolgimento delle attività inerenti alla vita associativa;
- l'adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate o da organi di vigilanza a cui il Fondo è soggetto;

inoltre, previo consenso apposito ed esplicito da parte dell'interessato,

- lo svolgimento di attività di informazione, promozione o avente finalità statistiche, inerenti al perseguimento della finalità previdenziale complementare e socio assistenziale, non strettamente riconducibili al rapporto associativo.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

### 2. CONFERIMENTO DEI DATI

Ove non diversamente richiamato, l'interessato conferisce al Fondo i dati necessari all'esecuzione del contratto e con la sottoscrizione del modulo di adesione acconsente al loro trattamento, per le finalità di cui sopra e sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo medesimo.

### 3. RIFIUTO DEL CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto a fornire l'insieme dei dati necessari all'esecuzione del contratto e/o la mancata volontà di autorizzare il Fondo al trattamento dei dati stessi comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato.

Resta fermo il diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso conferito per il trattamento dei dati non necessari all'esecuzione del contratto.

### 4. COMUNICAZIONE DEI DATI

Il Fondo Pensione potrà eventualmente comunicare i dati personali acquisiti a:

- soggetti gestori del patrimonio del Fondo;
- società terze incaricate dal Fondo di effettuare i servizi di elaborazione dati, operazioni contabili di addebito dei contributi e di erogazione delle prestazioni;
- società terze incaricate dal Fondo di svolgere le attività di trasmissione, imbustamento, recapito delle comunicazioni agli associati;
- studi professionali incaricati dal Fondo per gli adempimenti fiscali e la collaborazione alla tenuta delle scritture contabili;
- eventuali associazioni di categoria a cui l'Ente volesse aderire.

Con riferimento a quanto previsto per la qualifica di responsabile del trattamento dei dati ai sensi dell'art. 28 del GDPR, si precisa che i Suoi dati personali potranno essere comunicati e/o inviati per perseguire un legittimo interesse del titolare.

### 5. DIRITTI DELL'INTERESSATO

All'interessato competono tutti i diritti di cui agli artt. 7, 15, 16, 17, 18, 20, 21 e 22 del GDPR REU 679/16.

In particolare, il GDPR garantisce all'interessato, tra gli altri, i seguenti diritti:

- ottenere l'indicazione dell'origine dei dati personali, delle finalità e modalità del trattamento;
- ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima, l'attestazione che le operazioni predette sono state portate a conoscenza, anche per il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati;
- opporsi, in tutto o in parte, al trattamento dei dati personali.

Il diritto interessato può altresì chiedere in qualsiasi momento, a mezzo e-mail all'indirizzo: [info@fondemain.it](mailto:info@fondemain.it) di conoscere e chiederne la modifica:

- dei dati presenti in archivio [contrattuali e accessori];
- della distinzione tra dati necessari all'esecuzione del contratto [contrattuali] e dati gestiti per altre finalità [accessori] di richiedere la cancellazione;
- dei dati non considerati come imprescindibili all'esecuzione del contratto [accessori] in qualsiasi momento;
- dei dati [contrattuali], una volta estinti tutti gli obblighi contrattuali.

### 6. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del trattamento dei dati è il Fondo Pensione FONDEMAIN - nella persona del Presidente in carica - con sede in Loc. Autoporto, 33/E - 11020 Pollein (AO) Tel. 0165/230060 - Fax 0165/238200 e-mail [info@fondemain.it](mailto:info@fondemain.it) - PEC [fondemain@pec.it](mailto:fondemain@pec.it)

Il Responsabile della protezione dei dati (c.d. DPO, "Data Protection Officer") è Ser.Val. srl - nella persona di Riccardo Varvello, C.F. VRVRCR62M24A326Q - con sede ad Aosta, in piazza Mazzini 4, e-mail [info@serval.it](mailto:info@serval.it).

L'elenco dei responsabili esterni e dei soggetti incaricati/autorizzati al trattamento dei dati, per le finalità di cui al suddetto punto 1 e sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo, è custodito presso la sede del Titolare ed è messo a disposizione dell'interessato previa apposita richiesta.

Data: \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_

#### DO IL MIO CONSENSO ALL'INVIO DI MATERIALE INFORMATIVO

Accetto di ricevere comunicazioni informative e promozionali su prodotti e servizi assimilabili a quelli sottoscritti con il Fondo, anche da parte di società terze. In mancanza di questo mio consenso, il Fondo potrà comunque espletare tutte le sue attività a mio favore senza modificare in alcun modo il rapporto associativo.

Firma lavoratore: \_\_\_\_\_

#### DO IL MIO CONSENSO ALL'UTILIZZO DEI MIEI DATI AI FINI STATISTICI

Acconto all'utilizzo da parte del soggetto Titolare dei dati dei miei dati ai fini statistici non strettamente riconducibili al mio rapporto associativo. In mancanza di questo mio consenso, il Fondo potrà comunque espletare tutte le sue attività a mio favore senza modificare in alcun modo il rapporto associativo.

Firma lavoratore: \_\_\_\_\_