



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/02/2026)

Parte II 'Le informazioni integrative'

FONDEMAIN è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 01/02/2026)

Che cosa si investe

Nel caso tu sia un **aderente dipendente del settore privato**, FONDEMAIN investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro.

Aderendo a FONDEMAIN puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dall'accordo collettivo di riferimento.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.

Nel caso tu sia un **aderente dipendente del settore pubblico**, le quote di TFR destinate a previdenza complementare non sono versate al Fondo ma sono accantonate figurativamente presso l'INPS (Gestione ex INPDAP) che provvede a contabilizzarle e a rivalutarle secondo un tasso di rendimento pari alla media ponderata dei risultati conseguiti dai maggiori Fondi pensione negoziali, così come sancito dal D.M. Economia e Finanze del 23/12/2005. Il trasferimento di queste somme al Fondo avviene alla cessazione del rapporto di lavoro, sempre che sia venuta meno la continuità di iscrizione all'INPS (Gestione ex INPDAP): quando si verifica questa circostanza, l'INPS (Gestione ex INPDAP) provvede al conferimento del montante costituito dagli accantonamenti figurativi maturati e rivalutati.



Le misure minime della contribuzione sono indicate nella **SCHEDA 'I destinatari e i contributi' (Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente')**.

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

FONDEMAIN non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (gestori), selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla normativa. I gestori sono tenuti a operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del fondo.

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente tuttavia che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

FONDEMAIN ti offre la possibilità di scegliere tra **3 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte.

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).

La riallocazione riguarda l'intera posizione individuale maturata. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

<i>Aderenti</i> <i>"Taciti"</i> :	lavoratori che dal 01/01/2007 al 30/06/2007, oppure entro sei mesi dalla data di prima assunzione se successiva (ex art. 8 D.Lgs 252/05 e successive modificazioni), non hanno dichiarato all'Azienda in modo esplicito nessuna scelta in merito al TFR maturando di loro competenza e di conseguenza aderiscono al Fondo in modo implicito attraverso il meccanismo del silenzio-assenso.
<i>Benchmark</i> :	parametro di riferimento composto da indici elaborati da soggetti terzi che sintetizzano l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio delle singole linee di investimento del Fondo pensione. Il confronto fra la tendenza del benchmark e quella dello strumento finanziario oggetto di analisi consente un giudizio oggettivo sulla gestione.
<i>Derivati</i> :	strumenti finanziari il cui valore è basato (derivato) sul valore di mercato di altri beni (azioni, indici, valute, tassi, ecc.). Es.: opzioni, <i>futures</i> , <i>swaps</i> , <i>forward</i> .
<i>Duration</i> :	Indicatore che esprime la sensibilità – variabilità - volatilità del prezzo di un'obbligazione (o di un portafoglio obbligazionario) rispetto alle variazioni dei tassi d'interesse. Ad una duration maggiore corrisponde una volatilità maggiore del titolo; ciò significa che ad un movimento dei tassi si accompagna un movimento del prezzo del titolo tanto più brusco quanto più rapido è il movimento stesso dei tassi in discesa o in salita. La duration può essere interpretata anche come il numero di anni entro cui il possessore

di un titolo obbligazionario rientra in possesso del capitale inizialmente investito, tenendo conto anche delle cedole.

<i>Mercati regolamentati:</i>	mercati iscritti dalla Consob nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D. Lgs. n. 58/98. Oltre a questi sono da considerarsi mercati regolamentati anche quelli indicati nella lista approvata dal Consiglio Direttivo di Assogestioni.
<i>OCSE:</i>	Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico, (o <i>Organisation for Economic Co-operation and Development</i>). Stati membri: Austria, Belgio, Danimarca, Francia, Gran Bretagna, Grecia, Irlanda, Islanda, Italia, Lussemburgo, Norvegia, Paesi Bassi, Portogallo, Svezia, Svizzera, Turchia.
<i>OICR:</i>	Organismi di investimento collettivo del risparmio. Si suddividono in Fondi comuni di investimento e Sicav (società di investimento a capitale variabile).
<i>Rating:</i>	è un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le due principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's e Standard & Poor's. Entrambe prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa, AAA rispettivamente per le due agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per entrambe le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari (cosiddetto <i>investment grade</i>) è pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's).
<i>Volatilità:</i>	è l'indicatore della rischiosità di mercato di un dato investimento. Quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio delle perdite.
<i>Turnover:</i>	è l'indicatore della quota del portafoglio di un Fondo Pensione che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento. Detto indicatore è calcolato come rapporto tra il valore minimo individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell'anno ed il patrimonio medio gestito.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.fondemain.it).

È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

I comparti. Caratteristiche

GARANTITO

- **Categoria del comparto:** garantito.
 - **Finalità della gestione:** la gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.
 - **N.B.:** i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto. Il comparto Garantito è, inoltre, quello di default in caso di RITA (salva diversa scelta da parte del richiedente) e in caso di mancata scelta di un comparto da parte dell'iscritto all'atto dell'adesione.
- Garanzia:** È presente una garanzia di restituzione del capitale versato alla scadenza del mandato di gestione, nonché nel durante al verificarsi dei seguenti eventi in capo agli aderenti previsti dal D. lgs. n.252/2005:
- I. esercizio del diritto alla prestazione pensionistica (art. 11, comma 2 del Decreto);
 - II. riscatto totale per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo (art. 14, comma 2 lettera c) del Decreto);
 - III. riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi (art. 14, comma 2 lettera c) del Decreto);
 - IV. riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione (art. 14, comma 5 del Decreto);
 - V. riscatto per decesso (art. 14, comma 3 del Decreto);
 - VI. anticipazioni per spese sanitarie (art. 11, comma 7 lettera a) del Decreto);
 - VII. anticipazioni per acquisto o ristrutturazione prima casa (art. 11, comma 7, lettera b) del Decreto);
 - VIII. Rendita Temporanea Integrativa Anticipata (art. 11, comma 4, del Decreto).

Per gli aderenti del settore pubblico i richiami al Decreto si intendono riferiti al D.Lgs. 124/93 in relazione ai medesimi eventi, ove previsti.

Il rilascio della garanzia è realizzato nel rispetto delle disposizioni emanate ai sensi dell'art. 6 del D. MEF n. 166/14 e successive eventuali modificazioni.



AVVERTENZA: Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, FONDEMAIN comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - Sostenibilità: Il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- Politica di gestione: prevalentemente orientata verso titoli di debito di breve/media durata, è ammessa un'esposizione residuale in azioni non superiore al 10%.
- Strumenti finanziari: titoli di debito e strumenti del mercato monetario; titoli di capitale quotati su mercati regolamentati; quote di OICVM (fino al 30%); è previsto il ricorso a strumenti finanziari derivati a condizione che siano utilizzati al fine di assicurare un'efficiente gestione del portafoglio o con finalità di copertura. Non sono ammessi titoli di debito convertibili, ibridi, subordinati con grado di subordinazione superiore al "Tier-2" ovvero derivanti da operazioni di cartolarizzazione se detenuti direttamente; i titoli di debito rientranti in queste ultime categorie sono consentiti se presenti in via marginale all'interno del portafoglio di un OICVM
- Categorie di emittenti e settori industriali: il GESTORE può investire negli strumenti finanziari ammessi ai sensi del DMEF 166 con i seguenti vincoli e limiti:
 - o titoli di debito e di capitale ammessi solo se QUOTATI;
 - o strumenti derivati ammessi esclusivamente su titoli di stato, tassi di interesse, indici azionari e valute, per la sola finalità di copertura dei rischi. L'attività in strumenti derivati sarà avviata a seguito dei relativi accordi, ove necessari. Il FONDO si riserva in ogni caso di autorizzare, previo

accordo specifico, anche per periodi temporalmente limitati l'utilizzo di strumenti derivati per le ulteriori finalità ammesse ai sensi della normativa vigente;

- quote di OICR, come definiti all'art.1 c.1 dal DMEF 166, e classificati ex art. 8 e 9 ai sensi del Regolamento UE n. 2088 o superiore, ammessi entro il limite massimo del 30% del valore di mercato del PORTAFOGLIO, a condizione che:
 - sia limitato esclusivamente a quote di OICVM (inclusi ETF), come definiti dall'art. 1 c. 1 let. o) del DMEF 166;
 - in ipotesi di investimenti in ETF, questi sono ammessi esclusivamente se a replica fisica;
 - siano utilizzati al fine di assicurare una efficiente gestione del portafoglio tramite una adeguata diversificazione del rischio;
 - i programmi e i limiti di investimento di tali strumenti siano compatibili con quelli delle linee di indirizzo del mandato.
 - titoli di debito societario ammessi entro il limite massimo del 30% del valore di mercato del PORTAFOGLIO e l'esposizione massima per singolo emittente non può superare il massimo fra il 2% del portafoglio complessivo e il lotto minimo acquistabile per la singola emissione. Sono considerati "corporate" titoli obbligazionari diversi da governativi, sovrnazionali e agency;
 - titoli di debito emessi da Paesi non OCSE o soggetti ivi residenti ammessi solo se denominati in USD o in EUR e sino a un massimo del 10% del valore di mercato del PORTAFOGLIO;
 - i titoli di debito subordinato di emittenti finanziari bancari dovranno presentare un grado di subordinazione non inferiore al Tier 2 (o Lower Tier 2 se di vecchia emissione) mentre quelli assicurativi non inferiore a junior subordinated; gli investimenti in strumenti ibridi di emittenti non finanziari e i titoli derivanti da operazioni di cartolarizzazione (quali, a titolo esemplificativo, ABS e MBS, fermo restando il rispetto da parte del GESTORE per conto del FONDO degli obblighi previsti dal regolamento UE 2017/2402 per l'assunzione di tali esposizioni) unitamente ai subordinati di emittenti finanziari sono ammessi entro il limite massimo complessivo del 10% del valore di mercato del PORTAFOGLIO;
 - investimenti in titoli di capitale ammessi entro il limite massimo del 10% del valore di mercato del PORTAFOGLIO;
 - titoli di capitale quotati su mercati di Paesi non aderenti all'OCSE ammessi sino a un massimo del 5% del valore di mercato del PORTAFOGLIO;
 - l'esposizione in valuta non euro, comprensiva dell'effetto delle coperture del rischio valutario operate mediante derivati, non può eccedere il limite del 10% del valore di mercato del PORTAFOGLIO.
 - Aree geografiche di investimento: sono previsti investimenti prevalentemente in strumenti di emittenti dell'area OCSE. Sono ammessi titoli di debito emessi da Paesi non OCSE o soggetti ivi residenti ammessi solo se denominati in USD o in EUR e sino a un massimo del 10% del valore di mercato del PORTAFOGLIO.
 - Rischio cambio: gestito attivamente.
- **Rendimento obiettivo**: il tasso di rivalutazione del TFR.

PRUDENTE

- **Categoria del comparto**: obbligazionario misto.
 - **Finalità della gestione**: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati.
 - **Garanzia**: assente.
 - **Orizzonte temporale**: medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
 - **Politica di investimento**:
 - Sostenibilità: Il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
-  *Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.*
- Politica di gestione: prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari, è ammessa un'esposizione in azioni da un minimo del 20% a un massimo del 40%.
 - Strumenti finanziari: titoli di debito e strumenti del mercato monetario; titoli di capitale quotati su

mercati regolamentati; quote di OICVM fino al 45% delle risorse in gestione; è previsto il ricorso a strumenti finanziari derivati a condizione che siano utilizzati al fine di assicurare un'efficiente gestione del portafoglio o con finalità di copertura. Non sono ammessi titoli di debito convertibili, ibridi, subordinati con grado di subordinazione superiore al "Tier-2" ovvero derivanti da operazioni di cartolarizzazione se detenuti direttamente; i titoli di debito rientranti in queste ultime categorie sono consentiti se presenti in misura marginale all'interno del portafoglio di un OICVM

- Categorie di emittenti e settori industriali: titoli di debito di emittenti governativi e societari, con livello di rating Investment grade. L'investimento in titoli di debito dei Paesi Emergenti e in titoli di debito societario aventi rating inferiore all'investment grade è ammesso complessivamente entro il limite massimo del 25% del valore di mercato del portafoglio; in ogni caso, il rating minimo assegnato da almeno una delle tre Agenzie non potrà risultare inferiore a B- (S&P, Fitch) o a B3 (Moody's). L'investimento in strumenti finanziari rappresentativi di operazioni di cartolarizzazione è consentito esclusivamente con riferimento alle tranche senior aventi rating almeno pari a A (S&P, Fitch), A2 (Moody's) e BBB Low (DBRS) nel limite del 10% del valore di mercato del portafoglio. È ammessa fino al 2% del valore di mercato del portafoglio la permanenza di titoli per i quali il rating successivamente all'acquisto si riduca al di sotto del limite stabilito. Nel caso di OICVM obbligazionari il rating minimo è inteso come rating medio del medesimo. Gli investimenti in titoli di capitale e in titoli corporate sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.
- Aree geografiche di investimento sono previsti investimenti prevalentemente in strumenti di emittenti dell'area OCSE. È consentito, tuttavia, detenere titoli di debito dei Paesi Emergenti fino ad un massimo del 10% e titoli di capitale dei Paesi Emergenti fino ad un massimo del 5%.
- Rischio cambio: gestito attivamente.

- **Benchmark:**

- 60% Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR;
- 10% Bloomberg Global High Yield Total Return Index Value Hedged EUR;
- 15% MSCI All Countries Net Return Index USD;
- 15% MSCI ACWI with Developed Markets 100% hedged to EUR Index.

DINAMICO

- **Categoria del comparto**: azionario.
- **Finalità della gestione**: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.
- **Garanzia**: assente.
- **Orizzonte temporale**: lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento**:
 - Sostenibilità: Il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- Politica di gestione: prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale. La gestione persegue l'obiettivo di massimizzare il tasso di rendimento atteso, aggiustato per il rischio, attraverso una maggiore componente azionaria (da un minimo del 30% fino a un massimo del 70%) e, quindi, con una assunzione di rischio potenziale maggiore rispetto al comparto Prudente; la quota investita in titoli di debito può variare da un minimo del 30% a un massimo del 70%.
- Strumenti finanziari: titoli di debito e strumenti del mercato monetario; titoli di capitale quotati su mercati regolamentati; quote di OICVM fino al 100% delle risorse in gestione; è previsto il ricorso a strumenti finanziari derivati a condizione che siano utilizzati al fine di assicurare un'efficiente gestione del portafoglio o con finalità di copertura. Non sono ammessi titoli di debito convertibili, ibridi, subordinati con grado di subordinazione superiore al "Tier-2" ovvero derivanti da operazioni di cartolarizzazione se detenuti direttamente; i titoli di debito rientranti in queste ultime categorie sono consentiti se presenti in misura marginale all'interno del portafoglio di un OICVM.
- Categorie di emittenti e settori industriali: titoli di debito di emittenti governativi e societari, con livello di rating Investment grade. L'investimento in titoli di debito dei Paesi Emergenti e in titoli di

debito societario aventi rating inferiore all'investment grade è ammesso complessivamente entro il limite massimo del 7% del valore di mercato del portafoglio; in ogni caso, il rating minimo assegnato da almeno una delle quattro Agenzie non potrà risultare inferiore a B- (S&P) o corrispondente delle altre agenzie. L'investimento in strumenti finanziari rappresentativi di operazioni di cartolarizzazione è consentito esclusivamente con riferimento alle tranche senior aventi rating almeno pari a A (S&P, Fitch), A2 (Moody's) e BBB Low (DBRS) nel limite del 5% del valore di mercato del portafoglio. È ammessa fino al 2% del valore di mercato del portafoglio la permanenza di titoli per i quali il rating successivamente all'acquisto si riduca al di sotto del limite stabilito. Nel caso di OICVM obbligazionari il rating minimo è inteso come rating medio del medesimo. Gli investimenti in titoli di capitale e in titoli corporate sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.

- Aree geografiche di investimento: sono previsti investimenti prevalentemente in strumenti di emittenti dell'area OCSE. È consentito, tuttavia, detenere titoli di capitale dei Paesi Emergenti fino ad un massimo del 10% e titoli di debito dei Paesi Emergenti fino ad un massimo del 7%.
- Rischio cambio: gestito attivamente.

- **Benchmark:**

- 40% Bloomberg Global Aggregate Treasuries Total Return Index Hedged Euro;
- 39% MSCI World 100% Hedged to EUR Total Return;
- 15% MSCI World Net Total Return EUR Index;
- 6% MSCI Emerging Markets Daily Net Total Return EUR.

I comparti. Andamento passato

GARANTITO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	15/02/2008
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	34.760.348,18
Soggetto gestore:	Unipol Assicurazioni SpA

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione finanziaria delle risorse - avviata il 15/02/2008, data del primo conferimento delle risorse al gestore finanziario - è stata rivolta in larga parte verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario, con possibilità di investire in strumenti di natura azionaria fino a un massimo del 20% del patrimonio in gestione.

La gestione del rischio di investimento è stata effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo: la gestione delle risorse è demandata a intermediari professionali sui quali il Fondo ha svolto una funzione di controllo.

Le scelte di gestione hanno tenuto conto delle indicazioni presenti nel documento sulla politica d'investimento e declinate nella Convenzione stipulata con il Gestore.

Il Fondo ha svolto a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Resoconto 2024 del Gestore Unipol Assicurazioni S.p.A.:

"Nel corso del 2024, la duration di portafoglio è stata mantenuta all'interno di un intervallo compreso tra 2.9 e 3.2, con un'operatività tattica focalizzata sull'analisi dei differenziali di rendimento e delle dinamiche di irripidimento/appiattimento delle curve sovrane. La volatilità sui tassi è risultata elevata, alimentata dal disallineamento tra i dati macroeconomici e le attese del mercato, con conseguente rimodulazione delle aspettative di taglio dei tassi da parte delle banche centrali.

Sul segmento governativo periferico, si è assistito a un graduale incremento dell'esposizione per approfittare del restringimento degli spread. Il comparto core ha invece registrato una sottoperformance, con Francia e Germania penalizzate non solo da un contesto macro stagnante, ma anche da un deterioramento del risk premium legato alle incertezze politiche domestiche.

L'allocazione corporate è stata progressivamente incrementata nel corso dell'anno, con un'operatività intensa sul mercato primario. La strategia ha privilegiato emittenti con elevato merito di credito, concentrandosi su settori a bassa correlazione ciclica, in particolare technology e utilities.

La componente inflation-linked ha visto il mantenimento di posizioni strategiche su BTP Italia, in considerazione di un disallineamento favorevole tra inflazione implicita nei titoli e le aspettative del mercato (inflation swap).

L'esposizione azionaria è stata incrementata in corso d'anno, in risposta a dati macro robusti, in particolare negli Stati Uniti. L'allocazione ha visto l'apertura di posizioni su segmenti a elevato potenziale di crescita strutturale, come la cybersecurity."

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative al 31 dicembre 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Azionario		Obbligazionario					
4,09%				95,52%			
di cui OICR	4,09%	di cui OICR	0,00%	di cui Titoli di stato	75,24%	di cui Corporate	20,28%
				di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali		
				71,10%	4,14%		

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	5.015,00	0,01%
	Altri Paesi dell'Area Euro	125.996,00	0,36%
	Altri Paesi Unione Europea	15.769,00	0,05%
	Stati Uniti	1.013.164,00	2,90%
	Giappone	92.163,00	0,26%
	Altri Paesi aderenti OCSE	162.027,00	0,46%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	17.217,00	0,05%
Totale Azioni		1.431.351,00	4,09%
Obbligazioni	Italia	10.016.574,06	28,71%
	Altri Paesi dell'Area Euro	19.280.775,04	55,26%
	Altri Paesi Unione Europea	2.163.328,65	6,20%
	Stati Uniti	644.371,27	1,85%
	Giappone	212.535,07	0,61%
	Altri Paesi aderenti OCSE	1.006.744,31	2,89%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-	0,00%
Totale Obbligazioni		33.324.328,40	95,52%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,35%
Duration media	3,01
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	3,86%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,38

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto - a decorrere dall'avvio della gestione finanziaria - con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: a partire dal 1° gennaio 2018, la gestione del comparto adotta una strategia non a benchmark; da allora viene preso a riferimento come benchmark il tasso di rivalutazione del TFR.

In precedenza, da aprile 2013 a dicembre 2017:

- 60% JP Morgan GBI Italy – 3-5 year – Traded – EUR Unhedged
- 30% JP Morgan New EMU – EUR Unhedged
- 10% BofA Merrill Lynch EMU Corporates – 3-5 year – EUR Unhedge

In precedenza, da febbraio 2008 (avvio gestione finanziaria) a marzo 2013:

- 95% ML EMU GOV 1-5
- 5% MSCI EMU



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	0,35%	0,43%	0,45%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,33%	0,41%	0,43%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,02%	0,02%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	0,10%	0,09%	0,09%
- di cui per spese generali ed amministrative	0,06%	0,05%	0,06%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,01%	0,00%	0,00%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,03%	0,04%	0,03%
TOTALE GENERALE	0,45%	0,52%	0,54%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Nel 2024, la differenza positiva, pari a euro 1.927, tra l'ammontare delle spese gravanti sugli aderenti (quote di iscrizione, quote associative e ulteriori trattenute a copertura degli oneri amministrativi, la cui misura del prelievo è stata determinata preventivamente sulla base del budget) e l'ammontare dei costi effettivamente sostenuti dal Fondo è stata destinata a investimento con attribuzione di un "extra-rendimento" agli aderenti.

Per ulteriori informazioni si rinvia a quanto indicato nella Nota integrativa al Bilancio e nella relativa relazione di gestione.

PRUDENTE

Data di avvio dell'operatività del comparto:	17/08/2005
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	127.351.037,07
Soggetto gestore:	50% Amundi SGR 50% Eurizon Capital SGR

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione finanziaria delle risorse - avviata il 17/08/2005, data del primo conferimento delle risorse al gestore finanziario - è stata rivolta verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario e azionario, con possibilità di investire in strumenti di natura azionaria da un minimo del 15% fino ad un massimo del 35% del patrimonio in gestione. Lo stile di gestione adottato ha individuato i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente.

La gestione del rischio di investimento è stata effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo: la gestione delle risorse è stata demandata a intermediari professionali sui quali il Fondo ha svolto una funzione di controllo.

Le scelte di gestione hanno tenuto conto delle indicazioni presenti nel documento sulla politica d'investimento e inserite nella Convenzione stipulata con il Gestore.

Il Fondo ha svolto a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Resoconto 2024 del Gestore Amundi SGR:

"All'inizio del 2024 diversi tasselli hanno iniziato a comporsi per creare un contesto positivo per gli asset rischiosi. L'inflazione stava rallentando in modo graduale ma costante nei paesi sviluppati e le banche centrali hanno iniziato a segnalare la volontà di allentare le condizioni finanziarie. Abbiamo deciso di adottare una posizione sovrappesata sugli asset rischiosi, sia azionari che creditizi, ma abbiamo anche iniziato a costruire un'esposizione sovrappesata sulla duration, poiché ci aspettavamo che i tassi avessero raggiunto il massimo.

Durante il 1° semestre, l'inflazione negli Stati Uniti è rimasta stabile: non è stata negativa per gli asset rischiosi, ma i tassi hanno continuato a salire, offrendo diversi punti di ingresso per l'acquisto di obbligazioni. Abbiamo aggiunto gradualmente soprattutto titoli di credito. La nostra posizione sovrappesata sull'azionario ha raggiunto rapidamente il suo apice, a febbraio. A maggio abbiamo preso profitto, dato che i titoli azionari hanno registrato performance molto elevate da un anno all'altro.

Durante l'estate sono riemersi i timori per la solidità dell'economia statunitense. Da un lato, l'inflazione si è mantenuta vischiosa, rendendo molto complicato l'"ultimo miglio" per convergere verso il 2%, e la Fed sembrava aver rimandato l'inizio del suo ciclo di allentamento. Dall'altro lato, il mercato del lavoro sembrava mostrare alcune crepe e quindi i mercati temevano che un'inflazione persistente avrebbe innescato un hard landing, in quanto la Fed avrebbe potuto essere costretta a mantenere un atteggiamento restrittivo.

Non abbiamo creduto a questo scenario, visto che alcuni dati occupazionali statunitensi erano deboli, ma molti altri dati macro erano a favore di un'economia resiliente. Abbiamo quindi deciso di approfittare della correzione dei mercati azionari per aggiungere nuovamente titoli e abbiamo anche aumentato l'esposizione al credito, già a fine agosto, beneficiando di un mercato primario favorevole.

In termini di allocazione geografica, tendevamo a privilegiare i titoli azionari dell'euro, le cui valutazioni erano più interessanti. Tuttavia, quando Donald Trump è stato eletto presidente degli Stati Uniti in ottobre, abbiamo deciso di orientarci maggiormente verso le azioni statunitensi. Infatti, ci sembra abbastanza chiaro che l'imminente deregolamentazione del mercato statunitense avvantaggerà le società americane, mentre quelle europee saranno danneggiate da dazi e altri ostacoli.

Allo stesso modo, abbiamo deciso di tornare a una posizione neutrale sulla duration. Infatti, nonostante il continuo allentamento della politica monetaria, i tassi stanno tornando a salire, nel timore di nuove pressioni inflazionistiche innescate dalla politica fiscale e tributaria del futuro governo statunitense.

La performance del portafoglio Fondemain Prudente nel 2024 è pari a +8,34% rispetto al +9,27% del benchmark, con una sottoperformance di -93 pb.

La nostra allocazione a favore degli attivi rischiosi ha contribuito positivamente alla performance. Tuttavia, questa volta la selezione azionaria ha avuto un grave svantaggio. L'assenza di Nvidia nella selezione, dovuta all'onerosità di questo titolo, è costata quasi il 25% della sottoperformance del fondo rispetto al benchmark. Inoltre, la selezione azionaria tendeva a essere troppo difensiva, favorendo i settori non ciclici e sottopesando i titoli finanziari (il margine delle banche può essere penalizzato in un contesto di tassi in calo)."

Resoconto 2024 del Gestore Eurizon Capital SGR:

"Nel 2024 lo scenario macroeconomico ha visto il consolidarsi del ciclo americano mentre in Europa la ripresa ciclica è proseguita ad un ritmo molto più contenuto. La Cina nell'ultima parte dell'anno ha cercato di ridare

slancio alla propria economia attraverso un piano di stimolo fiscale. In questo scenario è proseguita la discesa dell'inflazione che ha evidenziato una marginale divergenza tra USA ed Eurozona. Negli USA la forza del ciclo ha sorpreso in modo netto le stime e l'inflazione, sebbene in calo, ha mostrato un trend di rientro più lento. Si sono poi innestati temi di natura politica con le crisi politiche in Francia e Germania e le elezioni presidenziali USA, che hanno portato i mercati a scontare rapidamente l'agenda economica del Presidente Trump. Le banche centrali hanno iniziato la riduzione del livello dei tassi con FED e BCE che hanno ridotto i tassi di riferimento di 100 punti base ciascuna. In questo contesto il mandato è stato caratterizzato da un sovrappeso azionario rispetto al parametro di riferimento, gestito tatticamente nel corso dell'anno, che ha dato un contributo positivo alla performance. Il principale driver dei risultati è stata la selezione azionaria, primariamente nei settori Information Technology, Consumer Discretionary ed Health Care. La duration della componente obbligazionaria è stata mantenuta nell'introno della neutralità/leggermente positiva rispetto al benchmark sia per i governativi sia per i corporate. Il portafoglio obbligazionario è stato un detrattore della performance relativa mentre a livello valutario il contributo è stato marginale."

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative al 31 dicembre 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Azionario	32,65%					Obbligazionario	63,72%	
di cui OICR	10,23%	di cui OICR	15,94%	di cui Titoli di stato		30,48%	di cui Corporate	17,30%
				di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali			
				30,23%	0,25%			

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	457.244,27	0,35%
	Altri Paesi dell'Area Euro	4.070.664,64	3,16%
	Altri Paesi Unione Europea	746.321,69	0,58%
	Stati Uniti	27.654.917,27	21,47%
	Giappone	1.235.712,00	0,96%
	Altri Paesi aderenti OCSE	4.198.213,61	3,26%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	3.693.959,92	2,87%
	Totale Azioni	42.057.033,40	32,65%
Obbligazioni	Italia	7.108.941,29	5,52%
	Altri Paesi dell'Area Euro	27.328.735,01	21,21%
	Altri Paesi Unione Europea	3.313.916,38	2,57%
	Stati Uniti	24.280.274,00	18,85%
	Giappone	6.192.527,41	4,81%
	Altri Paesi aderenti OCSE	6.717.900,76	5,21%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	7.144.459,50	5,55%
	Totale Obbligazioni	82.086.754,35	63,72%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,21%
Duration media	6,16
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	25,33%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,65

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

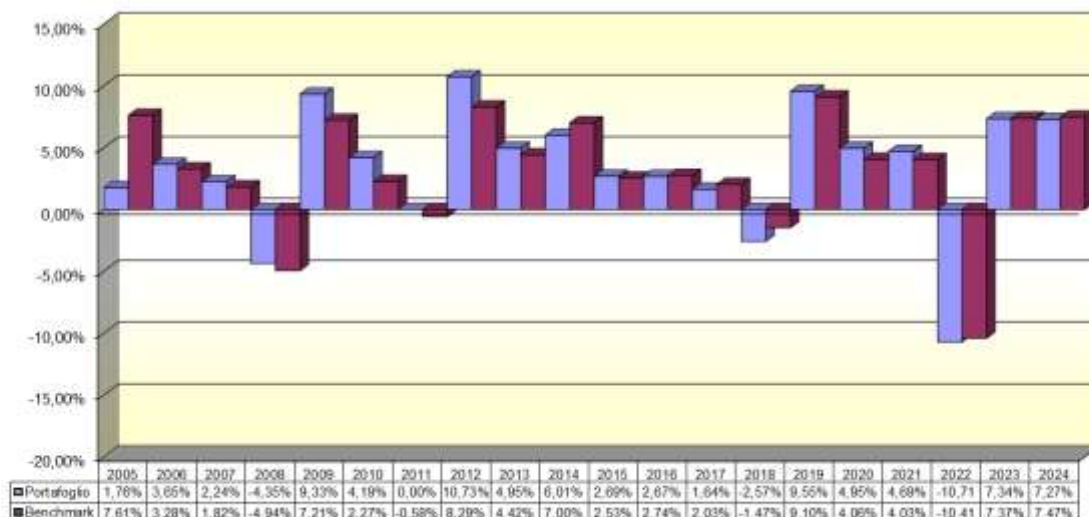
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto - a decorrere dall'avvio della gestione finanziaria - con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark a partire da febbraio 2026:

- 60% Bloomberg Global-Aggregate hedged EUR
- 10% Bloomberg Global High Yield hedged EUR
- 15% MSCI All Countries USD TR
- 15% MSCI All Countries Euro Hedged TR

In precedenza, da febbraio 2023 a gennaio 2026:

- 50% Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR
- 10% Bloomberg Euro Aggregate Government 1-3 y Total Return Index
- 10% Bloomberg Global High Yield Total Return Index Value Hedged EUR
- 30% MSCI All Countries

In precedenza, da luglio 2020 a gennaio 2023:

- 55% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR
- 10% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index
- 10% Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index Value Hedged EUR
- 25% MSCI All Countries TR

In precedenza, da gennaio 2017 a luglio 2020:

- 10% BofA Merrill Lynch Govt Euro IL TR
- 5% BofA Merrill Lynch Emerging Market External debt Euro Hedged
- 45% BofA Merrill Lynch Global Hedged TR
- 10% BofA Merrill Lynch Corporate Euro TR
- 5% BofA Merrill Lynch High Yield Euro currencies
- 25% MSCI ACWI TR

In precedenza, da gennaio 2015 a gennaio 2017:

- 30% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill Index EGB0
- 50% JPM EGBI All Maturity
- 10% MSCI TR Net EMU Local
- 10% MSCI TR Net World ex EMU

In precedenza, da aprile 2013 a gennaio 2015:

- 40% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill Index EGB0
- 40% JPM EGBI All Maturity
- 10% MSCI TR Net EMU Local

- 10% MSCI TR Net World ex EMU

In precedenza, da novembre 2008 ad aprile 2013:

- 30% MTS BOT GROSS
- 50% JPM Global Govt Bond EMU
- 20% MSCI Europe

In precedenza, da agosto 2005 (avvio gestione finanziaria) a novembre 2008:

- 20% JP Morgan Euro Cash Six Months
- 60% JP Morgan Emu
- 20% MSCI Europe convertito in Euro



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	0,12%	0,12%	0,12%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,10%	0,10%	0,10%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,02%	0,02%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	0,09%	0,09%	0,07%
- di cui per spese generali ed amministrative	0,05%	0,05%	0,05%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,01%	0,00%	0,00%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,03%	0,04%	0,02%
TOTALE GENERALE	0,21%	0,21%	0,19%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Nel 2024, la differenza positiva, pari a euro 13.669, tra l'ammontare delle spese gravanti sugli aderenti (quote di iscrizione, quote associative e ulteriori trattenute a copertura degli oneri amministrativi, la cui misura del prelievo è stata determinata preventivamente sulla base del budget) e l'ammontare dei costi effettivamente sostenuti dal Fondo, è stata destinata a investimento con attribuzione di un "extra-rendimento" agli aderenti.

Per ulteriori informazioni si rinvia a quanto indicato nella Nota integrativa al Bilancio e nella relativa relazione di gestione.

DINAMICO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	15/09/2009
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	29.490.124,77
Soggetto gestore:	50% Amundi SGR 50% Eurizon Capital SGR

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione finanziaria delle risorse - avviata il 15/09/2009, data del primo conferimento delle risorse ai gestori finanziari - è stata rivolta verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario e azionario, con possibilità di investire in strumenti di natura azionaria da un minimo del 40% fino a un massimo del 60% del patrimonio in gestione. Lo stile di gestione adottato ha individuato i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente.

La gestione del rischio di investimento è stata effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo: la gestione delle risorse è stata demandata a intermediari professionali sui quali il Fondo ha svolto una funzione di controllo.

Le scelte di gestione hanno tenuto conto delle indicazioni presenti nel documento sulla politica d'investimento e inserite nella Convenzione stipulata con il Gestore.

Il Fondo ha svolto a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Resoconto 2024 del Gestore Amundi SGR:

"La performance del portafoglio Fondemain Dinamico nel 2024 è pari a +8,89% rispetto al +13,40% del benchmark, con una sottoperformance del -4,51%.

I fattori che hanno determinato la performance sono gli stessi del portafoglio Prudente, ma il fondo Dinamico è stato penalizzato dalla massiccia sottoperformance di uno dei suoi fondi sottostanti, l'Amundi Investment Fund US Equity, responsabile della quasi totalità della sottoperformance del portafoglio Dinamico. Il fondo US Equity ha sottoperformato in modo massiccio le azioni statunitensi in quanto non aveva alcuna esposizione a Nvidia ed era esposto a settori non ciclici e in sottopeso sulle banche."

"Nel 2024 lo scenario macroeconomico ha visto il consolidarsi del ciclo americano mentre in Europa la ripresa ciclica è proseguita ad un ritmo molto più contenuto. La Cina nell'ultima parte dell'anno ha cercato di ridare slancio alla propria economia attraverso un piano di stimolo fiscale. In questo scenario è proseguita la discesa dell'inflazione che ha evidenziato una marginale divergenza tra USA ed Eurozona. Negli USA la forza del ciclo ha sorpreso in modo netto le stime e l'inflazione, sebbene in calo, ha mostrato un trend di rientro più lento. Si sono poi innestati temi di natura politica con le crisi politiche in Francia e Germania e le elezioni presidenziali USA, che hanno portato i mercati a scontare rapidamente l'agenda economica del Presidente Trump. Le banche centrali hanno iniziato la riduzione del livello dei tassi con FED e BCE che hanno ridotto i tassi di riferimento di 100 punti base ciascuna. In questo contesto il mandato è stato caratterizzato da un sovrappeso azionario rispetto al parametro di riferimento, gestito tatticamente nel corso dell'anno, che ha dato un contributo positivo alla performance. Il principale driver dei risultati è stata la selezione azionaria, primariamente nei settori Information Technology, Consumer Discretionary ed Health Care. La duration della componente obbligazionaria è stata mantenuta nell'introno della neutralità/leggermente positiva. Il portafoglio obbligazionario è stato un detrattore della performance relativa mentre a livello valutario il contributo è stato marginale."

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative al 31 dicembre 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Azionario	61,78%					Obbligazionario	35,06%	
di cui OICR	42,15%	di cui OICR	6,72%	di cui Titoli di stato		28,34%	di cui Corporate	0,00%
				di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali			
				28.34%	0.00%			

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	142.447,29	0,48%
	Altri Paesi dell'Area Euro	1.386.030,26	4,69%
	Altri Paesi Unione Europea	495.088,37	1,67%
	Stati Uniti	12.375.859,69	41,84%
	Giappone	941.587,00	3,18%
	Altri Paesi aderenti OCSE	1.365.675,34	4,62%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	1.567.059,00	5,30%
Totale Azioni		18.273.746,95	61,78%
Obbligazioni	Italia	691.594,27	2,34%
	Altri Paesi dell'Area Euro	3.291.783,97	11,13%
	Altri Paesi Unione Europea	87.598,00	0,30%
	Stati Uniti	3.558.368,92	12,03%
	Giappone	1.177.690,58	3,98%
	Altri Paesi aderenti OCSE	724.569,36	2,45%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	836.924,46	2,83%
Totale Obbligazioni		10.368.529,56	35,06%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	1,98%
Duration media	7,73
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	20,81%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,51

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

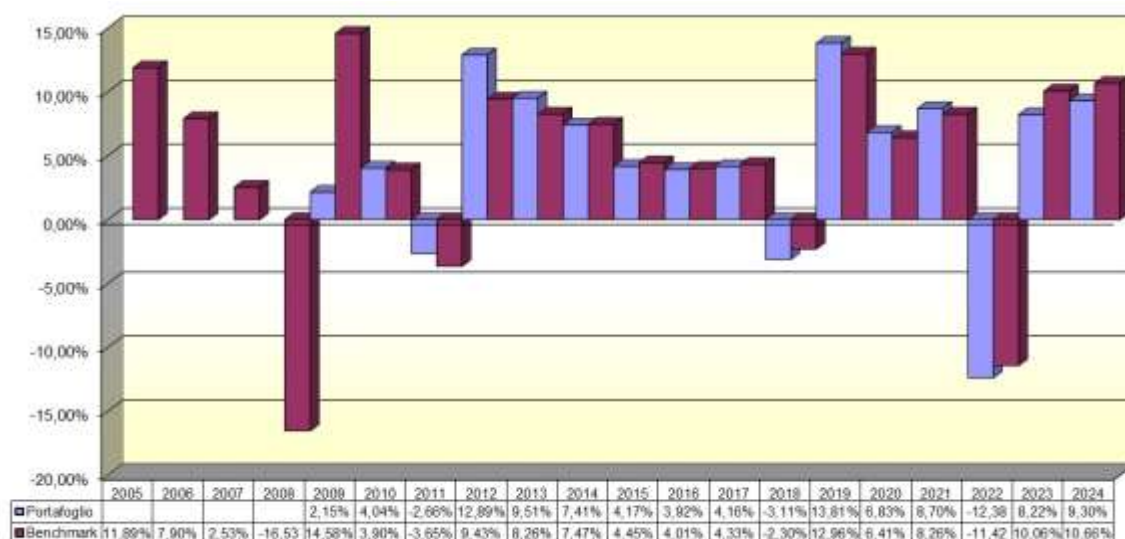
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto - a decorrere dall'avvio della gestione finanziaria - con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali; il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark a partire da febbraio 2026:

- 40% Bloomberg Global Aggregate Treasuries TR Index Hedged EUR
- 15% MSCI World Net Total Return EUR Index
- 39% MSCI World 100% hedged to EUR TR
- 6% MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR

In precedenza, da febbraio 2023 a gennaio 2026:

- 40% Bloomberg Global Treasuries Total Return Index Value Hedged Euro
- 30% MSCI World 100% Hedged to EUR Total Return Index
- 24% MSCI World Total Return Index
- 6% MSCI Emerging Markets Total Return Index.

In precedenza, da luglio 2020 a gennaio 2023:

- 50% Bloomberg Barclays Global Treasuries Total Return Index_Euro Hedged
- 20% MSCI World 100% Hedged to EUR Net Total Return Index
- 25% MSCI World TR EUR Net Index
- 5% MSCI Emerging Markets TR EUR Net Div

In precedenza, da gennaio 2017 a luglio 2020:

- 30% BofA Merrill Lynch Govt Euro TR
- 20% BofA Merrill Lynch Treasury Index
- 5% MSCI Emerging Markets Daily Net TR Eur
- 45% MSCI World 100% hedged to Eur TR

In precedenza, da gennaio 2015 a gennaio 2017:

- 20% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill Index EGB0
- 35% JPM EGBI All Maturity
- 22,5% MSCI TR Net EMU Local
- 22,5% MSCI TR Net World ex EMU

In precedenza, da aprile 2013 a gennaio 2015:

- 35% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill Index EGB0
- 20% JPM EGBI All Maturity
- 22,5% MSCI TR Net EMU Local
- 22,5% MSCI TR Net World ex EMU

In precedenza, da settembre 2009 (avvio gestione finanziaria) ad aprile 2013:

- 30% JPM Global Govt Bond EMU
- 25% JP Morgan EMU Bond 1-3 yrs
- 45% MSCI Europe



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	0,12%	0,11%	0,11%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,10%	0,09%	0,09%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,02%	0,02%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	0,13%	0,13%	0,11%
- di cui per spese generali ed amministrative	0,08%	0,07%	0,07%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,01%	0,00%	0,00%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,04%	0,06%	0,04%
TOTALE GENERALE	0,25%	0,24%	0,22%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Nel 2024, la differenza positiva, pari a euro 1.163, tra l'ammontare delle spese gravanti sugli aderenti (quote di iscrizione, quote associative e ulteriori trattenute a copertura degli oneri amministrativi, la cui misura del prelievo è stata determinata preventivamente sulla base del budget) e l'ammontare dei costi effettivamente sostenuti dal Fondo, è stata destinata a investimento con attribuzione di un "extra-rendimento" agli aderenti.

Per ulteriori informazioni si rinvia a quanto indicato nella Nota integrativa al Bilancio e nella relativa relazione di gestione.

pagina bianca



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/02/2026)

Parte II 'Le informazioni integrative'

FONDEMAIN è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (in vigore dal 20/01/2025)

Le fonti istitutive

Il "Fondo pensione complementare per i lavoratori operanti nel territorio della Regione autonoma Valle d'Aosta" - siglabile **FONDEMAIN** è stato costituito in attuazione dei seguenti accordi istitutivi:

- a) accordo istitutivo stipulato in data 23 novembre 1998 tra: Regione autonoma Valle d'Aosta; Associazione dei Sindaci della Valle d'Aosta; Associazione delle Comunità Montane della Valle d'Aosta; DIRVA – Associazione dei Quadri Dirigenti e Direttivi della Regione autonoma Valle d'Aosta; Associazione Valdostana Industriali; Associazione Valdostana Impianti a Fune; Fédération Régionale des Coopératives Valdôtaines – Soc. Coop. a r.l.; Associazione degli Albergatori della Valle d'Aosta; Confartigianato Valle d'Aosta; Associazione Artigiani Valle d'Aosta; F.A.COM – Confesercenti Valle d'Aosta; Associazione Regionale Ingegneri Valle d'Aosta; Associazione Nazionale Dentisti Valle d'Aosta; C.I.S.L. – Confederazione Italiana Sindacati Lavoratori; FLERICA – Federaz. Lavoratori Energia Risorse Chimica Affini/C.I.S.L.; FLAEI/C.I.S.L.; FILCA – Federaz. Italiana Lavoratori Costruzioni e affini/C.I.S.L.; FIM/C.I.S.L.; FISTEL/C.I.S.L.; FILTA – Federaz. Italiana Lavoratori Tessili Abbigliamento/C.I.S.L.; FISBA/C.I.S.L.; FAT – Federaz. Alimentazione e Tabacco/C.I.S.L.; FPI – Federaz. Lavoratori del Pubblico Impiego/C.I.S.L.; FIST/C.I.S.L.; SINASCEL Valle d'Aosta – Scuola/C.I.S.L.; SISM Valle d'Aosta – Scuola/C.I.S.L.; SI.NA.L.CO VV.F./C.I.S.L.; FIT – Federaz. Italiana Trasporti/C.I.S.L.; FISASCAT – Federaz. Lavoratori Commercio Turismo Servizi Valle d'Aosta/C.I.S.L.; FIBA/C.I.S.L.; SLP/C.I.S.L.; C.G.I.L. della Regione autonoma Valle d'Aosta; FILT - Trasporto a Fune/C.G.I.L.; F.P. – Funzione Pubblica/C.G.I.L.; FILCAMS Commercio e Turismo/C.G.I.L.; FLAIE – Forestali e Alimentaristi/C.G.I.L.; Sindacato Autonomo Valdostano Travailleurs – Syndicat Autonome Valdôtain des Travailleurs siglato S.A.V.T.; S.A.V.T./Regionali e Funzione Pubblica; S.A.V.T./Enti Locali e Funzione Pubblica; S.A.V.T./Industria; S.A.V.T./Trasporti; S.A.V.T./Agricoli; S.A.V.T./Turismo; S.A.V.T./Costruzioni; S.A.V.T./Commercio Terziario; S.A.V.T./Sanità; S.A.V.T./Scuola; Unione Italiana del Lavoro U.I.L. – Unione Regionale Valle d'Aosta; ASCOM – CONFCOMMERCIO Associazione Regionale del Commercio, Turismo e Servizi della Valle d'Aosta; Sindacato Nazionale Agenti di Assicurazione, successivamente integrato con l'accordo stipulato tra le parti in data 22 maggio 2014;
- b) accordo stipulato in data 8 marzo 2018 tra: ADAVA Federalberghi - Associazione degli Albergatori e Imprese Turistiche Valle d'Aosta; AREV - Associazione Regionale Allevatori Valdostani; AVIF - Associazione Valdostana Impianti a Fune; Associazione Valdostana Maestri di Sci; ASIVA - Associazione Sport invernali Valle d'Aosta; C.N.A. Valle d'Aosta; Confederazione Nazionale dell'Artigianato e della Piccola e Media Impresa; CPEL - Consiglio Permanente degli Enti Locali; CONFARTIGIANATO Valle d'Aosta; CONFCOMMERCIO - Associazione regionale del commercio, Turismo e Servizi della Valle d'Aosta; Confederazione Italiana Agricoltori - Sede Regionale per la Valle d'Aosta; CONFINDUSTRIA Valle d'Aosta; CONFPROFESSIONI - Confederazione Italiana Libere Professioni; Fédération Régionale des Coopératives Valdôtaines; Federazione Coldiretti Valle d'Aosta; Lega Nazionale Cooperative e Mutue - Delegazione Valle d'Aosta; Regione autonoma Valle d'Aosta;

Unione Regionale degli Agricoltori della Valle d'Aosta; CGIL della Regione autonoma Valle d'Aosta; FILT - CGIL Valle d'Aosta; FP - Funzione pubblica/CGIL; FILCAMS - Commercio e turismo/CGIL; FLAI - Forestali e alimentaristi/CGIL; CISL; FLAEI/CISL; FILCA - Federazione Italiana lavoratori costruzioni e affini/CISL; FIM/CISL; FP - Funzione Pubblica/CISL; SINASCEL Valle d'Aosta - Scuola/CISL; SISM Valle d'Aosta - Scuola/CISL; FIT - Federazione Italiana trasporti/CISL; FIRST/CISL; SLP/CISL; SAVT; SAVT funzione pubblica; SAVT Industria; SAVT Trasporti; SAVT Agricoli; SAVT Turismo; SAVT Costruzioni; SAVT Commercio terziario; SAVT Sanità; SAVT Scuola; U.I.L. VALDOSTANA; DIRVA - Associazione dei Quadri Dirigenti e Direttivi della RAVA.

Gli organi e il Direttore Generale

Il funzionamento del Fondo è affidato ai seguenti Organi: eletti direttamente dagli associati o dai loro rappresentanti: Assemblea dei Delegati (eletta direttamente dagli associati), Consiglio di amministrazione e Collegio dei sindaci (eletti dall'Assemblea dei Delegati). Tali Organi sono a composizione paritetica, cioè composti da uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro.

Consiglio di amministrazione: è composto da 8 membri, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico (4 in rappresentanza dei lavoratori e 4 in rappresentanza dei datori di lavoro).

Il Consiglio in carica per il triennio 2024-2027 è così composto:

Nome	Cognome	Nato a – il	Rappresentanza	Carica
Claudio	ALBERTINELLI	Aosta – 21/11/1971	Lavoratori	Vice Presidente
Luigina	BORNEY	Aosta - 13/07/1966	Datori di lavoro	Consigliera
Alessia Rinalda Luisella	DEME'	La Spezia - 09/07/1966	Lavoratori	Consigliera
Enrico	DI MARTINO	Aosta – 23/07/1966	Datori di lavoro	Consigliere
Stefano	DISTILLI	Aosta - 18/02/1967	Datori di lavoro	Consigliere
Roberto	FRANCESCONI	Aosta – 13/04/1957	Datori di lavoro	Presidente
Giorgio	MONDARDINI	Aosta - 05/04/1960	Lavoratori	Consigliere
Corrado	OREILLER	Torino - 26/06/1965	Lavoratori	Consigliere

Collegio dei sindaci: è composto da 4 membri effettivi e da 2 membri supplenti, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico.

Il Collegio in carica per il triennio 2024-2027 è così composto:

Nome	Cognome	Nato a – il	Rappresentanza	Carica
Davide	CASOLA	Aosta - 23/10/1972	Lavoratori	Sindaco effettivo
Luigi	D'AQUINO	Aosta - 03/03/1968	Datori di lavoro	Sindaco effettivo
Laura	JORIOZ	Aosta - 04/09/1976	Datori di lavoro	Sindaca effettiva
Katia	LAURENT	Aosta - 21/05/1972	Lavoratori	Presidente
Jean-Pierre	CHARLES	Aosta - 03/02/1970	Lavoratori	Sindaco supplente
Paolo	D'AQUINO	Aosta - 13/09/1973	Datori di lavoro	Sindaco supplente

Direttore Generale: Luca Merighi, nato ad Aosta il 29/05/1974.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del Fondo è affidata a IN.VA. S.p.A., con sede a Brissogne (AO), in località L'Île-Blonde n. 5.

Il Depositario

Il soggetto che svolge le funzioni di Depositario di FONDEMAIN è BFF Bank S.p.A con sede in viale Lodovico Scarampo, 15 – 20148 Milano (MI).

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse di FONDEMAIN è affidata sulla base di apposite convenzioni di gestione. In particolare si tratta dei seguenti soggetti:

- per la gestione delle risorse del comparto Garantito: Unipol Assicurazioni S.p.A., con sede a Bologna (BO), in via Stalingrado n. 45;
- per la gestione delle risorse del comparto Prudente:
 - Amundi SGR, con sede a Milano (MI), in via Cernaia n. 8/10;
 - Eurizon Capital SGR, con sede a Milano (MI), in Via Melchiorre Gioia n. 22;
- per la gestione delle risorse del comparto Dinamico:
 - Amundi SGR, con sede a Milano (MI), in via Cernaia n. 8/10;
 - Eurizon Capital SGR, con sede a Milano (MI), in Via Melchiorre Gioia n. 22.

L'erogazione delle rendite

Per l'erogazione della pensione complementare FONDEMAIN ha affidato il servizio a Unipol Assicurazioni S.p.A., con sede legale in Bologna, via Stalingrado n. 45.

La revisione legale dei conti

La funzione di revisione legale dei conti del Fondo è affidata al Collegio sindacale.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene:

- per i lavoratori dipendenti: presso i corrispondenti datori di lavoro nonché da parte dei soggetti eventualmente a ciò abilitati da parte del Fondo (quali "Promotori", Organizzazioni Sindacali, Patronati, Associazioni dei datori di lavoro, Consulenti del lavoro, ecc.);
- per i lavoratori autonomi, i lavoratori parasubordinati e i soggetti fiscalmente a carico: presso le sedi del Fondo e del Gestore amministrativo nonché da parte dei soggetti eventualmente a ciò abilitati da parte del Fondo.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto** (Parte IV - profili organizzativi);
- il **Regolamento elettorale**;
- il **Documento sul sistema di governo**;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'area pubblica del sito web [http://www.fondemain.it/site/documenti/documenti].

È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la Guida introduttiva alla previdenza complementare.

pagina bianca



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/02/2026)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

FONDEMAIN è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Il Fondo Pensione FONDEMAIN (di seguito "il Fondo")

- comparto Garantito, comparto Prudente e comparto Dinamico -

non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo Fondo Pensione?

il Fondo non ha integrato direttamente i rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni d'investimento poiché le decisioni circa gli investimenti da effettuare, nell'ambito della struttura gestionale adottata dal Fondo, vengono assunte dai Gestori nel rispetto della legge, della politica di investimento del Fondo e delle convenzioni di gestione. Queste ultime, per decisione del Fondo, vincolano i Gestori a tenere in considerazione i fattori ESG nell'ambito della selezione degli investimenti.

No: I rischi di sostenibilità - sia sul Fondo come organizzazione sia sul patrimonio in gestione - vengono in ogni caso monitorati dal Fondo pensione - vale a dire per tutto il periodo in cui gli investimenti permangono nel portafoglio del Fondo - e ciò avviene effettuando una valutazione *ex post* della composizione del portafoglio, riguardante sia il portafoglio complessivo di ogni comparto, sia le singole posizioni.

Attraverso questa impostazione il Fondo adotta una mitigazione del rischio complessivo nonché di quello legato alla singola esposizione che presenti caratteri di criticità.



Questo Fondo Pensione prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

il Fondo intende seguire l'evoluzione, anche applicativa, delle disposizioni normative inerenti ai cd. PAI e si riserva di intraprendere il percorso che porti all'integrazione nelle proprie decisioni di investimento di ulteriori aspetti attinenti alla sostenibilità in un momento successivo, allorquando, peraltro, le relative disposizioni regolamentari avranno potuto raggiungere un assodato livello di consolidamento e all'esito di un eventuale percorso - nel quale dovranno necessariamente essere coinvolti anche i Gestori - che veda il Fondo assumere determinazioni inerenti alla promozione di caratteristiche ambientali o sociali o all'effettuazione di investimenti sostenibili (ai sensi dell'art. 8 o dell'art. 9 del citato regolamento).

No,

Il Fondo ritiene infatti che l'assunzione degli obblighi connessi alla presa in considerazione dei principali effetti negativi delle proprie decisioni di investimento sulla sostenibilità, anche dal punto di vista dei necessari oneri connessi a dette attività, possa essere posta in essere nell'ambito di un apposito progetto che al momento non è stato programmato tra le sue attività.



Gli investimenti sottostanti i prodotti finanziari offerti dal Fondo Pensione non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili (dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

Modulo di adesione a FONDEMAIN per i Dipendenti del settore privato
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI OPERANTI NEL TERRITORIO DELLA REGIONE
AUTONOMA VALLE D'AOSTA
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 142

Attenzione: L'adesione a FONDEMAIN 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 lo statuto sono disponibili sul sito www.fondemain.it e verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

MODALITÀ DI ADESIONE: ADESIONE _____
MODULO DI ADESIONE Nr. _____

Io sottoscritto(a) _____ (C.F. _____)
nato(a) a _____ (____), il ____/____/____,
residente in _____, n. _____, Cap _____, comune di _____, (____),
domiciliato(a) in _____, n. _____, Cap _____, comune di _____, (____),
titolo di studio: _____, telefono _____
tipo documento: _____ Numero documento: _____ Ente di rilascio: _____ Data di rilascio: ____/____/____

Desidero ricevere la corrispondenza:

☐ in In formato elettronico (In base alle procedure in essere del Fondo Pensione) c/o: _____ @ _____
☐ in In formato cartaceo all'indirizzo di recapito _____

Contratto/Accordo Collettivo: _____

Anzianità previdenza obbligatoria: _____

Anzianità contributiva maggiore o minore a 18 anni (se prevista): _____

Tipo Contratto per settore agricolo (se previsto): _____

Data prima iscrizione alla previdenza complementare (posizione per cui non si sia esercitato il riscatto totale): ____/____/____

(N.B. l'eventuale qualifica di vecchio iscritto si consegue solo ad avvenuto trasferimento della posizione che ne attesti i requisiti)

Già iscritto ad altra forma pensionistica complementare:

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.

N.B.: la scheda dei costi del fondo pensione sopraindicato deve essere firmata dal lavoratore su ogni pagina e inviata a FONDEMAIN insieme al presente modulo di adesione. In mancanza, il modulo di adesione non viene accolto.

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce (Si precisa che per realizzare il trasferimento l'Aderente deve compilare la modulistica standard prevista dalla forma pensionistica complementare di provenienza):

☐ NO ☐ SI

Intendo aderire al seguente comparto di investimento:

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione
☐ Garantito	Garantito	100
☐ Prudente	Obbligazionario Misto	100
☐ Dinamico	Azionario	100

Dati di contribuzione:

• Lavoratore: ____ % (____)
• Datore di lavoro: ____ % (____)
• TFR: ____ % (____)

DICHIARO

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondemain.it la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto, ove del caso (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi'), la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulterà 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' 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.fondemain.it ;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e alla veridicità delle informazioni fornite, impegnandomi a comunicare ogni successiva variazione, e di essere in possesso dei requisiti di partecipazione richiesti per l'adesione a FONDEMAIN;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine;
- di essere a conoscenza che - ai sensi dell'art. 14, c. 3, del D.Lgs. n. 252/2005 - in caso di morte prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica (cd. premorienza), la mia posizione individuale maturata è integralmente riscattata dagli eredi ovvero dai diversi soggetti da me designati, siano essi persone fisiche o giuridiche, e che - al fine di designare uno o più soggetti in caso di premorienza - è necessario recapitare al Fondo una designazione in tal senso;
- di aver preso visione e di avere compreso i contenuti dell'informativa sulla privacy del Fondo ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679, riportata in calce al presente modulo;

ed ESPRIMO

la volontà di aderire a FONDEMAIN - Fondo Pensione Complementare per i Lavoratori operanti nel territorio della Regione autonoma Valle d'Aosta.

A tal fine DELEGO il mio datore di lavoro

- a trattenere dalla mia retribuzione e dalla mia quota annuale del TFR i contributi previsti dagli accordi contrattuali e a provvedere al versamento secondo le modalità e i termini stabiliti dalle fonti istitutive, dallo Statuto, dal Regolamento attuativo dello Statuto e dalla Nota informativa di FONDEMAIN;
- a trattenere dalla mia retribuzione la trattenuta una tantum, nella misura indicata nella Nota informativa, da versare a FONDEMAIN quale quota di iscrizione di mia competenza in aggiunta alla contribuzione. Il datore provvede a versare la quota di iscrizione una tantum a proprio carico, nella misura indicata nella Nota informativa.

Data: __/__/____

Firma lavoratore: _____

Dati riguardanti il datore di lavoro associato

- Ragione sociale: _____ (P.I./C.F.: _____)
- Sede legale: _____, n. _____ - cap _____ - _____ (____)
- Sede di lavoro: _____, n. _____ - cap _____ - _____ (____)

Data: __/__/____

Timbro e firma datore di lavoro: _____

Data decorrenza contribuzione (mese/anno): ____/____

Data di adesione a FONDEMAIN, ai fini dell'art. 34 dello Statuto: data del protocollo assegnato dal Fondo stesso al presente modulo di adesione.

N.B. il presente modulo deve essere stampato in tre esemplari, ciascuno dei quali sottoscritto in originale: uno resta al lavoratore, uno al datore di lavoro e il terzo va trasmesso da parte del soggetto incaricato della raccolta delle adesioni a FONDEMAIN, ai fini dell'iscrizione al Fondo stesso, in originale presso la sede del Fondo sita a Brissogne (AO), in località L'Île-Blonde n. 5, oppure via PEC a fondemain@pec.it.

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 (o da altro ente previdenziale obbligatorio di riferimento) 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 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

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 CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma lavoratore

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni: ☐ Fondo ☐ Datore di Lavoro ☐ Altro Soggetto Abilitato

Incaricato: _____

Telefono: _____

E-mail: _____

Il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni conferma di aver accertato l'identità del lavoratore.

Luogo _____ Data: ____/____/____

Firma del soggetto incaricato

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI (UE) 2016/679

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n. 2016/679 (di seguito "GDPR 2016/679"), il Fondo Pensione FONDEMAIN La informa che dati da Lei forniti formeranno oggetto di trattamento nel rispetto della normativa sopra richiamata nonché del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 così come modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2018 n. 101.

1. Titolare del trattamento. Titolare del trattamento dei dati da Lei forniti è FONDEMAIN con sede in Brissogne (AO), in località L'Île-Blonde n. 5 (C.F. 91037010070), nella persona del Presidente del Consiglio di Amministrazione e Legale Rappresentante pro tempore, tel. 0165.230060, PEC fondemain@pec.it.
2. Responsabile della protezione dei dati. FonDemain ha designato, a norma dell'art. 37 GDPR 2016/679, un Responsabile della Protezione dei Dati (o DPO, Data Protection Officer) nella persona dell'Avv. Alessandro Medori del Foro di Torino. I riferimenti utili a contattare il DPO sono pubblicati sul sito www.fondemain.it, sezione "privacy". Esclusivamente per motivi urgenti lo stesso potrà essere contattato al n. 347.7987724.
3. Soggetti autorizzati al trattamento. I dipendenti di FonDemain deputati allo svolgimento di mansioni che comportano il trattamento di dati personali sono stati autorizzati dal Titolare del trattamento a norma dell'art. 29 GDPR 2016/679. L'atto di autorizzazione contiene specifiche istruzioni e limitazioni - in base alla mansione svolta - riguardo la tipologia di dati trattabili e le modalità con cui effettuare le attività di trattamento. I dati potranno essere trattati altresì dai Componenti il Consiglio di Amministrazione e il Collegio dei Sindaci nell'esercizio delle attribuzioni di cui, rispettivamente, all'art. 20 ed all'art. 24 dello Statuto. Il Fondo designa quali "soggetti autorizzati" al trattamento tutti gli addetti *pro tempore* e i collaboratori, anche occasionali, i quali svolgano mansioni che comportano il trattamento di dati personali.
4. Responsabili esterni del trattamento. Nel perseguimento degli scopi di cui all'art. 3 del proprio Statuto, FONDEMAIN ha sottoscritto e può sottoscrivere delle convenzioni, ha affidato e può affidare servizi in *outsourcing*, ha conferito e può conferire incarichi di consulenza. L'esecuzione dei relativi contratti può comportare il trasferimento/la comunicazione di alcuni Suoi dati ai consulenti, agli *outsourcer* ed ai sottoscrittori delle convenzioni. In tutte le ipotesi in cui ciò avvenga il Fondo Pensione ha provveduto a nominare detti soggetti - persone fisiche o giuridiche - con separato atto, quali "Responsabili esterni del trattamento" ai sensi dell'art. 28 GDPR 2016/679 con impegno a rispettare i contenuti del Regolamento stesso. L'elenco completo dei Responsabili Esterni è conservato presso la sede di FONDEMAIN ed è a disposizione, previa richiesta di esibizione in forma scritta, degli aderenti.
5. Dati particolari di cui all'art. 9 GDPR 2016/679. FONDEMAIN, nell'ambito della gestione del rapporto associativo, può trattare, previo Suo specifico e separato consenso, dati che l'art. 9 GDPR 2016/679 definisce "particolari" in quanto in grado di rivelare il Suo stato di salute (ad esempio per la concessione di anticipazioni). FONDEMAIN ha individuato misure tecniche e organizzative rafforzate a tutela della sicurezza degli stessi. Il consenso Le verrà richiesto nel momento in cui si dovesse presentare la necessità di procedere al trattamento.
6. Finalità del trattamento dei dati. Il trattamento dei Suoi dati viene effettuato FONDEMAIN:
 - per lo svolgimento delle attività inerenti al perseguimento della finalità previdenziale complementare e di quelle ad essa connesse, in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo e in conformità al D.Lgs. 5 dicembre 2005 n. 252 ("Disciplina delle forme pensionistiche complementari") e al D.Lgs. 21 aprile 1993 n. 124 ("Disciplina delle forme pensionistiche complementari, a norma dell'art. 3 comma 1 lettera v della Legge 23 ottobre 1992 n. 421");
 - per lo svolgimento delle attività inerenti alla vita associativa;
 - per l'adempimento degli obblighi previsti da Leggi, Regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Pubbliche Autorità a ciò legittimate ovvero da Organi di Vigilanza cui il Fondo è soggetto.Inoltre, previo consenso apposto ed esplicito da parte dell'interessato:

- per 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.

In via soltanto eventuale i dati - anche quelli definiti "particolari" e meglio specificati nell'ambito del punto che precede - potranno essere utilizzati, anche in assenza di consenso, per la difesa di un diritto in sede giudiziaria nonché ogniqualvolta risulti necessario accertare, esercitare o difendere un diritto del Titolare.

7. Fonte dei dati personali. I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti direttamente presso l'aderente ovvero per il tramite di soggetti terzi, intendendosi per tali i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni (v. Nota informativa e Regolamento attuativo dello Statuto, disponibili sul sito *internet* del Fondo, sezione "documenti").
8. Registri delle attività di trattamento. FONDEMAIN si è dotato del Registro delle attività di trattamento di cui all'art. 30 GDPR 2016/679 (tenuto in formato elettronico), a disposizione dell'Autorità Garante.
9. Categorie di destinatari dei dati. Per le finalità di cui al punto 6 ovvero in adempimento a obblighi di Legge o Regolamento, i Suoi dati potranno essere comunicati a Persone giuridiche o Enti Pubblici quali, a titolo esemplificativo:
 - Società di servizi amministrativi, contabili e informatici;
 - Soggetti erogatori delle prestazioni in forma di rendita (quali le compagnie assicurative);
 - Organo di Vigilanza (COVIP) e altri Enti della Pubblica Amministrazione (quale, ad esempio, l'Agenzia delle Entrate).Gli stessi potranno essere altresì comunicati ai soggetti che svolgono attività di trattamento per conto del Titolare nominati quali responsabili esterni ai sensi dell'art. 28 GDPR 2016/679. I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati effettueranno il trattamento, a seconda dei casi, in qualità di Responsabili del trattamento ovvero in qualità di Titolari autonomi.
10. Trasferimento dei dati all'estero. La informiamo che i dati personali potranno essere trasferiti anche a Responsabili residenti in Paesi non appartenenti all'Unione Europea ovvero allo Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) riconosciuti dalla Commissione Europea quali aventi un livello adeguato di protezione dei dati trattati o, in caso contrario, solo se sia garantito contrattualmente dai predetti Responsabili un livello di protezione delle informazioni adeguato rispetto a quello previsto dall'Unione Europea (ad esempio tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali *standard* previste dalla Commissione Europea) oltre che l'esercizio dei diritti degli Interessati.
11. Modalità di trattamento e conservazione dei dati. Il trattamento dei Suoi dati sarà svolto in forma cartacea o in formato elettronico nel rispetto di quanto previsto dall'art. 32 del GDPR 2016/679 in materia di misure di sicurezza. FONDEMAIN tratta e conserva i Suoi dati personali per tutta la durata del rapporto con il Fondo medesimo. Una volta cessato detto rapporto, il Fondo tratterà e conserverà i Suoi dati personali sino alla scadenza del periodo di conservazione normativamente applicabile, pari a dieci anni; successivamente i dati verranno cancellati o conservati in una forma che non consenta la Sua identificazione, a meno che il loro ulteriore trattamento sia necessario per uno o più dei seguenti scopi:
 - risoluzione di precontenziosi e/o contenziosi avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
 - per dare seguito ad indagini/ispezioni da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità esterne avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
 - per dare seguito a richieste della Pubblica Autorità italiana pervenute/notificate al Fondo prima della scadenza del periodo di conservazione.
12. Diffusione dei dati. I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.
13. **Decisioni automatizzate.** FONDEMAIN non adotta decisioni suscettibili di influenzare l'interessato basate esclusivamente sul trattamento automatizzato dei dati personali di quest'ultimo. Tutti i processi decisionali associati alle finalità del trattamento vengono eseguiti con l'intervento umano.
14. Base giuridica del trattamento. Ai sensi dell'art. 6 paragrafo 1 lettere b) e c) GDPR 2016/679 la base giuridica del trattamento dei Suoi dati si individua nell'esecuzione del contratto sorto al momento dell'adesione al Fondo e negli obblighi di Legge allo stesso collegati o connessi. Con riferimento al trattamento dei dati che il Regolamento definisce come "particolari" in quanto idonei a rivelare il Suo stato di salute ovvero al trattamento dei dati Suoi (con esclusione di quelli "particolari") finalizzato allo svolgimento di attività di informazione, promozione o avente finalità statistiche, la base giuridica del trattamento si individua esclusivamente nel Suo consenso (art. 6 paragrafo 1 lettera a) GDPR 2016/679).

DIRITTI ESERCITABILI IN QUALITÀ DI INTERESSATO

1. **Diritto di accesso (art. 15 GDPR 2016/679).** Quale interessato ha diritto di richiedere al Titolare del trattamento, FONDEMAIN, se sia in corso o meno un trattamento di dati che La riguarda.
2. **Diritto di rettifica (art. 16 GDPR 2016/679).** In qualità di interessato ha diritto di ottenere dal Titolare del trattamento, senza ingiustificato ritardo, la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano nonché l'integrazione dei dati personali incompleti (previo invio di dichiarazione contenente le informazioni mancanti).
3. **Diritto alla cancellazione o "diritto all'oblio" (art. 17 GDPR 2016/679).** Ad eccezione dei casi previsti dall'art. 17, paragrafo 3, GDPR 2016/679, ha diritto di ottenere dal Titolare del trattamento, senza ingiustificato ritardo, la cancellazione dei dati personali che La riguardano.
4. **Diritto di limitazione di trattamento (art. 18 GDPR 2016/679).** Qualora ricorra una delle ipotesi di cui all'art. 10 paragrafo 1 GDPR 2016/679 ha diritto di ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento dei dati personali comunicati.
5. **Diritto alla portabilità dei dati (art. 20 GDPR).** Nei casi previsti dalla Legge e senza che ciò leda i diritti e le libertà altrui, ha il diritto di ricevere - in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico - i dati personali che La riguardano forniti al Titolare del trattamento nonché il diritto di trasmettere tali dati ad altro Titolare senza impedimenti.
6. **Diritto all'opposizione al trattamento (art. 21 GDPR 2016/679).** Ai sensi dell'articolo 6, paragrafo 1, lettere e) o f) GDPR 2016/679, Lei ha diritto di opporsi, in qualsiasi momento, per motivi connessi alla Sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che La riguardano.
7. **Revoca del consenso.** Qualora il trattamento sia basato sull'art. 6, paragrafo 1, lettera a), oppure sull'art. 9, paragrafo 2, lettera a) GDPR 2016/679, Lei ha diritto di revocare, in qualsiasi momento, il consenso prestato.
8. **Diritto di reclamo.** Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, qualora dovesse ritenere che il trattamento dei Suoi dati venga effettuato in violazione del GDPR 2016/679 ovvero del D.Lgs. 30 giugno 2006 n. 196 così come modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2018 n. 101, ha diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito [web](http://www.garanteprivacy.it) ufficiale dell'Autorità www.garanteprivacy.it.

Le richieste inerenti all'esercizio dei diritti sopra esposti devono essere inviate in forma scritta presso la sede di FONDEMAIN in Brissogne (AO), in località L'Île-Blonde n. 5 ovvero mediante comunicazione a mezzo PEC all'indirizzo fondemain@pec.it.

Il termine per le risposte alle istanze relative all'esercizio dei diritti di cui ai punti da I. a IV. è di 30 (trenta) giorni estensibili sino a 3 (tre) mesi in caso di particolare complessità (valutata dal Titolare del trattamento FONDEMAIN).

INVIO DI MATERIALE INFORMATIVO

☐ Presto il consenso

☐ Non presto il consenso

Al trattamento dei dati finalizzato all'invio di 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 in mio favore senza modificare in alcun modo il rapporto associativo.

Firma lavoratore: _____

UTILIZZO DEI DATI A FINI STATISTICI

☐ Presto il consenso

☐ Non presto il consenso

Al trattamento dei dati da parte del Fondo Pensione per fini statistici non strettamente riconducibili al mio rapporto associativo. In mancanza di questo mio consenso, il Fondo potrà comunque espletare tutte le sue attività in mio favore senza modificare in alcun modo il rapporto associativo.

Firma lavoratore: _____

Fondo Pensione Complementare per i Lavoratori operanti nel territorio della Regione autonoma Valle d'Aosta
Iscritto al n. 142 dell'Albo Fondi Pensione I Sezione, Fondi pensione negoziali

Modulo di adesione a FONDEMAIN per i Dipendenti del settore pubblico
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI OPERANTI NEL TERRITORIO DELLA REGIONE
AUTONOMA VALLE D'AOSTA
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 142

Attenzione: L'adesione a FONDEMAIN 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 lo statuto sono disponibili sul sito www.fondemain.it e verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

MODALITÀ DI ADESIONE: ADESIONE _____
MODULO DI ADESIONE Nr. _____

Io sottoscritto(a) _____ (C.F. _____)
nato(a) a _____ (____), il ____/____/____,
residente in _____, n. _____, Cap _____, comune di _____, (____),
domiciliato(a) in _____, n. _____, Cap _____, comune di _____, (____),
titolo di studio: _____, telefono _____
tipo documento: _____ Numero documento: _____ Ente di rilascio: _____ Data di rilascio: ____/____/____

Desidero ricevere la corrispondenza:

- ☐ In formato elettronico (In base alle procedure in essere del Fondo Pensione) c/o: _____ @ _____
☐ In formato cartaceo all'indirizzo di recapito _____

Contratto/Accordo Collettivo: _____

Data prima Assunzione in P.A. _____ **Data ultima assunzione in P.A.** _____

Anzianità previdenza obbligatoria: _____

Data prima iscrizione alla previdenza complementare (posizione per cui non si sia esercitato il riscatto totale): ____/____/____
(N.B. l'eventuale qualifica di vecchio iscritto si consegue solo ad avvenuto trasferimento della posizione che ne attesti i requisiti)

Già iscritto ad altra forma pensionistica complementare:

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.

N.B.: la scheda dei costi del fondo pensione sopraindicato deve essere firmata dal lavoratore su ogni pagina e inviata a FONDEMAIN insieme al presente modulo di adesione. In mancanza, il modulo di adesione non viene accolto.

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce (Si precisa che per realizzare il trasferimento l'Aderente deve compilare la modulistica standard prevista dalla forma pensionistica complementare di provenienza):

☐ NO ☐ SI

Intendo aderire al seguente comparto di investimento:

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
☐ Comparto garantito	Garantito	100
☐ Comparto prudente	Obbligazionario Misto	100
☐ Comparto dinamico	Azionario	100

Dati di contribuzione:

- Lavoratore: ____ % (_____)
- Datore di lavoro: ____ % (_____)
- TFR: ____ % (_____)

DICHIARO

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondemain.it la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto, ove del caso (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi'), la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulterà 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' 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.fondemain.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';

- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e alla veridicità delle informazioni fornite, impegnandomi a comunicare ogni successiva variazione, e di essere in possesso dei requisiti di partecipazione richiesti per l'adesione a FONDEMAIN;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine;
- di essere a conoscenza che - ai sensi dell'art. 10, comma 3-ter del D.Lgs. n. 124/93 - in caso di morte prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica (cd. premorienza), la mia posizione individuale maturata è integralmente riscattata, nell'ordine, dal mio coniuge, dai miei figli o dai miei genitori fiscalmente a carico e che - al fine di designare, in mancanza delle predette figure, uno o più soggetti in caso di premorienza - è necessario recapitare al Fondo una designazione in tal senso;
- di aver preso visione e di avere compreso i contenuti dell'informativa sulla privacy del Fondo ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679, riportata in calce al presente modulo;

ed ESPRIMO

la volontà di aderire a FONDEMAIN - Fondo Pensione Complementare per i Lavoratori operanti nel territorio della Regione autonoma Valle d'Aosta.

A tal fine DELEGO il mio datore di lavoro

- a trattenere dalla mia retribuzione e dalla mia quota annuale del TFR i contributi previsti dagli accordi contrattuali e a provvedere al versamento secondo le modalità e i termini stabiliti dalle fonti istitutive, dallo Statuto, dal Regolamento attuativo dello Statuto e dalla Nota informativa di FONDEMAIN;
- a trattenere dalla mia retribuzione la trattenuta una tantum, nella misura indicata nella Nota informativa, da versare a FONDEMAIN quale quota di iscrizione di mia competenza in aggiunta alla contribuzione. Il datore provvede a versare la quota di iscrizione una tantum a proprio carico, nella misura indicata nella Nota informativa.

Data: __/__/__

Firma lavoratore: _____

N.B.: Il seguente riquadro viene valorizzato soltanto per i lavoratori in TFS optanti per il TFR

Io sottoscritto **DICHIARO**, altresì, di essere consapevole che - come previsto all'art. 1 c. 1 del D.P.C.M. 20/12/1999 - contestualmente all'adesione al Fondo Pensione **ESERCITO**, a decorrere dalla stessa data, l'opzione per il passaggio al regime del Trattamento di Fine Rapporto, secondo la disciplina prevista dall'art. 1 l. 29/5/1982 n. 297, in sostituzione del regime di Indennità di Fine Servizio (N.B. per i lavoratori assunti successivamente al 31.12.2000 è obbligatoriamente applicato il regime del Trattamento di Fine Rapporto).

Schema di dichiarazione per l'esercizio dell'opzione ai sensi dell'art. 59, comma 56, della legge 27 dicembre 1997, n. 449, per il personale delle pubbliche amministrazioni alle quali si applica il D.P.C.M. 20.12.1999 e s.m.

OPZIONE PER IL TFR PER I LAVORATORI IN REGIME DI TFS

Io sottoscritto/a _____ C.F. _____

- consapevole che la sottoscrizione del presente modulo di adesione comporta l'applicazione della disciplina in materia di trattamento di fine rapporto;
- ai sensi dell'articolo 59, comma 56 della Legge 27 dicembre 1997, n. 449, dell'articolo 2, commi 2 e 3 dell'Accordo quadro nazionale in materia di trattamento di fine rapporto e previdenza complementare per i dipendenti pubblici e dell'articolo 1, comma 1 del DPCM 20 dicembre 1999 come modificato dal DPCM 2 marzo 2001;

OPTO

per il trattamento di fine rapporto in luogo del trattamento di fine servizio spettante al personale dipendente da amministrazioni pubbliche in servizio alla data del 31 dicembre 2000.

Data: __/__/__

Firma lavoratore: _____

Dati riguardanti il datore di lavoro associato

- Ragione sociale: _____ (P.I./C.F.: _____)
- Sede legale: _____, n. _____ - cap _____ - _____ ()
- Sede di lavoro: _____, n. _____ - cap _____ - _____ ()

Data: __/__/__

Timbro e firma datore di lavoro: _____

Data decorrenza contribuzione (mese/anno): ____/____

Data di adesione a FONDEMAIN, ai fini dell'art. 34 dello Statuto: data del protocollo assegnato dal Fondo stesso al presente modulo di adesione.

N.B. il presente modulo deve essere stampato in tre esemplari, ciascuno dei quali sottoscritto in originale: uno resta al lavoratore, uno al datore di lavoro e il terzo va trasmesso da parte del soggetto incaricato della raccolta delle adesioni a FONDEMAIN, ai fini dell'iscrizione al Fondo stesso, in originale presso la sede del Fondo sita a Brissogne (AO), in località L'Île-Blonde n. 5, oppure via PEC a fondemain@pec.it.

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 (o da altro ente previdenziale obbligatorio di riferimento) 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 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

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 CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma lavoratore

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni: ☐ Fondo ☐ Datore di Lavoro ☐ Altro Soggetto Abilitato

Incaricato: _____

Telefono: _____

E-mail: _____

Il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni conferma di aver accertato l'identità del lavoratore.

Luogo _____ Data: ____/____/____

Firma del soggetto incaricato

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI (UE) 2016/679

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n. 2016/679 (di seguito "GDPR 2016/679"), il Fondo Pensione FONDEMAIN La informa che dati da Lei forniti formeranno oggetto di trattamento nel rispetto della normativa sopra richiamata nonché del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 così come modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2018 n. 101.

1. Titolare del trattamento. Titolare del trattamento dei dati da Lei forniti è FONDEMAIN con sede in Brissogne (AO), in località L'Île-Blonde n. 5 (C.F. 91037010070), nella persona del Presidente del Consiglio di Amministrazione e Legale Rappresentante pro tempore, tel. 0165.230060, PEC fondemain@pec.it.
2. Responsabile della protezione dei dati. FONDEMAIN ha designato, a norma dell'art. 37 GDPR 2016/679, un Responsabile della Protezione dei Dati (o DPO, Data Protection Officer) nella persona dell'Avv. Alessandro Medori del Foro di Torino. I riferimenti utili a contattare il DPO sono pubblicati sul sito www.fondemain.it, sezione "privacy". Esclusivamente per motivi urgenti lo stesso potrà essere contattato al n. 347.7987724.
3. Soggetti autorizzati al trattamento. I dipendenti di FONDEMAIN deputati allo svolgimento di mansioni che comportano il trattamento di dati personali sono stati autorizzati dal Titolare del trattamento a norma dell'art. 29 GDPR 2016/679. L'atto di autorizzazione contiene specifiche istruzioni e limitazioni - in base alla mansione svolta - riguardo la tipologia di dati trattabili e le modalità con cui effettuare le attività di trattamento. I dati potranno essere trattati altresì dai Componenti il Consiglio di Amministrazione e il Collegio dei Sindaci nell'esercizio delle attribuzioni di cui, rispettivamente, all'art. 20 ed all'art. 24 dello Statuto. Il Fondo designa quali "soggetti autorizzati" al trattamento tutti gli addetti *pro tempore* e i collaboratori, anche occasionali, i quali svolgano mansioni che comportano il trattamento di dati personali.
4. Responsabili esterni del trattamento. Nel perseguimento degli scopi di cui all'art. 3 del proprio Statuto, FONDEMAIN ha sottoscritto e può sottoscrivere delle convenzioni, ha affidato e può affidare servizi in *outsourcing*, ha conferito e può conferire incarichi di consulenza. L'esecuzione dei relativi contratti può comportare il trasferimento/la comunicazione di alcuni Suoi dati ai consulenti, agli *outsourcer* ed ai sottoscrittori delle convenzioni. In tutte le ipotesi in cui ciò avvenga il Fondo Pensione ha provveduto a nominare detti soggetti - persone fisiche o giuridiche - con separato atto, quali "Responsabili esterni del trattamento" ai sensi dell'art. 28 GDPR 2016/679 con impegno a rispettare i contenuti del Regolamento stesso. L'elenco completo dei Responsabili Esterni è conservato presso la sede di FONDEMAIN ed è a disposizione, previa richiesta di esibizione in forma scritta, degli aderenti.
5. Dati particolari di cui all'art. 9 GDPR 2016/679. FONDEMAIN, nell'ambito della gestione del rapporto associativo, può trattare, previo Suo specifico e separato consenso, dati che l'art. 9 GDPR 2016/679 definisce "particolari" in quanto in grado di rivelare il Suo stato di salute (ad esempio per la concessione di anticipazioni). FONDEMAIN ha individuato misure tecniche e organizzative rafforzate a tutela della sicurezza degli stessi. Il consenso Le verrà richiesto nel momento in cui si dovesse presentare la necessità di procedere al trattamento.
6. Finalità del trattamento dei dati. Il trattamento dei Suoi dati viene effettuato FONDEMAIN:
 - per lo svolgimento delle attività inerenti al perseguimento della finalità previdenziale complementare e di quelle ad essa connesse, in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo e in conformità al D.Lgs. 5 dicembre 2005 n. 252 ("*Disciplina delle forme pensionistiche complementari*") e al D.Lgs. 21 aprile 1993 n. 124 ("*Disciplina delle forme pensionistiche complementari, a norma dell'art. 3 comma 1 lettera v della Legge 23 ottobre 1992 n. 421*");
 - per lo svolgimento delle attività inerenti alla vita associativa;
 - per l'adempimento degli obblighi previsti da Leggi, Regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Pubbliche Autorità a ciò legittimate ovvero da Organi di Vigilanza cui il Fondo è soggetto.Inoltre, previo consenso apposito ed esplicito da parte dell'interessato:
 - per 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.In via soltanto eventuale i dati - anche quelli definiti "particolari" e meglio specificati nell'ambito del punto che precede - potranno essere utilizzati, anche in assenza di consenso, per la difesa di un diritto in sede giudiziaria nonché ogniqualvolta risulti necessario accertare, esercitare o difendere un diritto del Titolare.
7. Fonte dei dati personali. I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti direttamente presso l'aderente ovvero per il tramite di soggetti terzi, intendendosi per tali i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni (v. Nota informativa e Regolamento attuativo dello Statuto, disponibili sul sito *internet* del Fondo, sezione "documenti").
8. Registri delle attività di trattamento. FONDEMAIN si è dotato del Registro delle attività di trattamento di cui all'art. 30 GDPR 2016/679 (tenuto in formato elettronico), a disposizione dell'Autorità Garante.
9. Categorie di destinatari dei dati. Per le finalità di cui al punto 6 ovvero in adempimento a obblighi di Legge o Regolamento, i Suoi dati potranno essere comunicati a Persone giuridiche o Enti Pubblici quali, a titolo esemplificativo:
 - Società di servizi amministrativi, contabili e informatici;
 - Soggetti erogatori delle prestazioni in forma di rendita (quali le compagnie assicurative);
 - Organo di Vigilanza (COVIP) e altri Enti della Pubblica Amministrazione (quale, ad esempio, l'Agenzia delle Entrate).Gli stessi potranno essere altresì comunicati ai soggetti che svolgono attività di trattamento per conto del Titolare nominati quali responsabili esterni ai sensi dell'art. 28 GDPR 2016/679. I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati effettueranno il trattamento, a seconda dei casi, in qualità di Responsabili del trattamento ovvero in qualità di Titolari autonomi.
10. Trasferimento dei dati all'estero. La informiamo che i dati personali potranno essere trasferiti anche a Responsabili residenti in Paesi non appartenenti all'Unione Europea ovvero allo Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) riconosciuti dalla Commissione Europea quali aventi un livello adeguato di protezione dei dati trattati o, in caso contrario, solo se sia garantito contrattualmente dai predetti Responsabili un livello di protezione delle informazioni adeguato rispetto a quello previsto dall'Unione Europea (ad esempio tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali *standard* previste dalla Commissione Europea) oltre che l'esercizio dei diritti degli Interessati.
11. Modalità di trattamento e conservazione dei dati. Il trattamento dei Suoi dati sarà svolto in forma cartacea o in formato elettronico nel rispetto di quanto previsto dall'art. 32 del GDPR 2016/679 in materia di misure di sicurezza. FONDEMAIN tratta e conserva i Suoi dati personali per tutta la durata del rapporto con il Fondo medesimo. Una volta cessato detto rapporto, il Fondo tratterà e conserverà i Suoi dati personali sino alla scadenza del periodo di conservazione normativamente applicabile, pari a dieci anni; successivamente i dati verranno cancellati o conservati in una forma che non consenta la Sua identificazione, a meno che il loro ulteriore trattamento sia necessario per uno o più dei seguenti scopi:
 - risoluzione di precontenziosi e/o contenziosi avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
 - per dare seguito ad indagini/ispezioni da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità esterne avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
 - per dare seguito a richieste della Pubblica Autorità italiana pervenute/notificate al Fondo prima della scadenza del periodo di conservazione.
12. Diffusione dei dati. I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.
13. Decisioni automatizzate. FONDEMAIN non adotta decisioni suscettibili di influenzare l'interessato basate esclusivamente sul trattamento automatizzato dei dati personali di quest'ultimo. Tutti i processi decisionali associati alle finalità del trattamento vengono eseguiti con l'intervento umano.
14. Base giuridica del trattamento. Ai sensi dell'art. 6 paragrafo 1 lettere b) e c) GDPR 2016/679 la base giuridica del trattamento dei Suoi dati si individua nell'esecuzione del contratto sorto al momento dell'adesione al Fondo e negli obblighi di Legge allo stesso collegati o connessi. Con riferimento al trattamento dei dati che il Regolamento definisce come "particolari" in quanto idonei a rivelare il Suo stato di salute ovvero al trattamento dei dati Suoi (con esclusione di quelli "particolari") finalizzato allo svolgimento di attività di informazione, promozione o avente finalità statistiche, la base giuridica del trattamento si individua soltanto nel Suo consenso (art. 6 par. 1 lettera a GDPR 2016/679).

DIRITTI ESERCITABILI IN QUALITA' DI INTERESSATO

1. **Diritto di accesso (art. 15 GDPR 2016/679).** Quale interessato ha diritto di richiedere al Titolare del trattamento, FONDEMAIN, se sia in corso o meno un trattamento di dati che La riguarda.
2. **Diritto di rettifica (art. 16 GDPR 2016/679).** In qualità di interessato ha diritto di ottenere dal Titolare del trattamento, senza ingiustificato ritardo, la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano nonché l'integrazione dei dati personali incompleti (previo invio di dichiarazione contenente le informazioni mancanti).
3. **Diritto alla cancellazione o "diritto all'oblio" (art. 17 GDPR 2016/679).** Ad eccezione dei casi previsti dall'art. 17, paragrafo 3, GDPR 2016/679, ha diritto di ottenere dal Titolare del trattamento, senza ingiustificato ritardo, la cancellazione dei dati personali che La riguardano.
4. **Diritto di limitazione di trattamento (art. 18 GDPR 2016/679).** Qualora ricorra una delle ipotesi di cui all'art. 10 paragrafo 1 GDPR 2016/679 ha diritto di ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento dei dati personali comunicati.
5. **Diritto alla portabilità dei dati (art. 20 GDPR).** Nei casi previsti dalla Legge e senza che ciò leda i diritti e le libertà altrui, ha il diritto di ricevere - in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico - i dati personali che La riguardano forniti al Titolare del trattamento nonché il diritto di trasmettere tali dati ad altro Titolare senza impedimenti.
6. **Diritto all'opposizione al trattamento (art. 21 GDPR 2016/679).** Ai sensi dell'articolo 6, paragrafo 1, lettere e) o f) GDPR 2016/679, Lei ha diritto di opporsi, in qualsiasi momento, per motivi connessi alla Sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che La riguardano.
7. **Revoca del consenso.** Qualora il trattamento sia basato sull'art. 6, paragrafo 1, lettera a), oppure sull'art. 9, paragrafo 2, lettera a) GDPR 2016/679, Lei ha diritto di revocare, in qualsiasi momento, il consenso prestato.
8. **Diritto di reclamo.** Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, qualora dovesse ritenere che il trattamento dei Suoi dati venga effettuato in violazione del GDPR 2016/679 ovvero del D.Lgs. 30 giugno 2006 n. 196 così come modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2018 n. 101, ha diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito web ufficiale dell'Autorità www.garanteprivacy.it.

Le richieste inerenti all'esercizio dei diritti sopra esposti devono essere inviate in forma scritta presso FONDEMAIN Brissogne (AO), in località L'Île-Blonde n. 5 ovvero mediante comunicazione a mezzo PEC all'indirizzo fondemain@pec.it.

Il termine per le risposte alle istanze relative all'esercizio dei diritti di cui ai punti da I. a IV. è di 30 (trenta) giorni estensibili sino a 3 (tre) mesi in caso di particolare complessità (valutata dal Titolare del trattamento FONDEMAIN).

INVIO DI MATERIALE INFORMATIVO

☐ Presto il consenso

☐ Non presto il consenso

Al trattamento dei dati finalizzato all'invio di 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 in mio favore senza modificare in alcun modo il rapporto associativo.

Firma lavoratore: _____

UTILIZZO DEI DATI A FINI STATISTICI

☐ Presto il consenso

☐ Non presto il consenso

Al trattamento dei dati da parte del Fondo Pensione per fini statistici non strettamente riconducibili al mio rapporto associativo. In mancanza di questo mio consenso, il Fondo potrà comunque espletare tutte le sue attività in mio favore senza modificare in alcun modo il rapporto associativo.

Firma lavoratore: _____

Fondo Pensione Complementare per i Lavoratori operanti nel territorio della Regione autonoma Valle d'Aosta
Iscritto al n. 142 dell'Albo Fondi Pensione I Sezione, Fondi pensione negoziali

Modulo di adesione a FONDEMAIN per i Soggetti fiscalmente a carico
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI OPERANTI NEL TERRITORIO DELLA REGIONE AUTONOMA VALLE D'AOSTA
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 142

Attenzione: L'adesione a FONDEMAIN 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 lo statuto sono disponibili sul sito www.fondemain.it e verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

MODALITÀ DI ADESIONE: ADESIONE _____
MODULO DI ADESIONE Nr. _____

Dati lavoratore associato richiedente

Io sottoscritto(a) _____ (C.F. _____)
nato(a) a _____ (____), il ____/____/____,
aderente al Fondo con n. iscrizione _____

ESPRIMO

la volontà di iscrivere il seguente soggetto fiscalmente a mio carico a FONDEMAIN - Fondo Pensione Complementare per i Lavoratori operanti nel territorio della Regione autonoma Valle d'Aosta.

Dati soggetto fiscalmente a carico

Cognome e Nome _____ (C.F. _____)
nato(a) a _____ (____), il ____/____/____,
residente in _____, n. _____, Cap _____, comune di _____, (____),
domiciliato(a) in _____, n. _____, Cap _____, comune di _____, (____),
titolo di studio: _____, telefono _____
tipo documento: _____ Numero documento: _____ Ente di rilascio: _____ Data di rilascio: ____/____/____

Desidero ricevere la corrispondenza:

- ☐ In formato elettronico (In base alle procedure in essere del Fondo Pensione) c/o: _____ @ _____
☐ In formato cartaceo all'indirizzo di recapito

Data prima iscrizione alla previdenza complementare (posizione per cui non si sia esercitato il riscatto totale): ____/____/____
(N.B. l'eventuale qualifica di vecchio iscritto si consegue solo ad avvenuto trasferimento della posizione che ne attesti i requisiti)

Già iscritto ad altra forma pensionistica complementare:

Denominazione altra forma pensionistica: _____

Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: _____

L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata: ☐ Consegna ☐ 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.

N.B.: la scheda dei costi del fondo pensione sopraindicato deve essere firmata dall'interessato su ogni pagina e inviata a FONDEMAIN insieme al presente modulo di adesione. In mancanza, il modulo di adesione non viene accolto.

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce (Si precisa che per realizzare il trasferimento l'Aderente deve compilare la modulistica standard prevista dalla forma pensionistica complementare di provenienza):

☐ NO ☐ SI

Intendo aderire al seguente comparto di investimento:

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
☐ Comparto garantito	Garantito	100
☐ Comparto prudente	Obbligazionario Misto	100
☐ Comparto dinamico	Azionario	100

DICHIARO

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondemain.it la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto, over del caso (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi'), la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulterà 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' 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.fondemain.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';

- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e alla veridicità delle informazioni fornite, impegnandomi a comunicare ogni successiva variazione, e di essere in possesso dei requisiti di partecipazione richiesti per l'adesione a FONDEMAIN;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine;
- di essere consapevole che - ai sensi dell'art. 14, c. 3, del D.Lgs. n. 252/2005 - in caso di morte prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica (cd. premorienza), la mia posizione individuale maturata è integralmente riscattata dagli eredi ovvero dai diversi soggetti da me designati, siano essi persone fisiche o giuridiche, e che - al fine di designare uno o più soggetti in caso di premorienza - è necessario recapitare al Fondo una designazione in tal senso;
- di aver preso visione e di avere compreso i contenuti dell'informativa sulla privacy del Fondo ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679, riportata in calce al presente modulo;

ed ESPRIMO

la volontà di aderire a FONDEMAIN - Fondo Pensione Complementare per i Lavoratori operanti nel territorio della Regione autonoma Valle d'Aosta.

AUTORIZZO il Fondo a prelevare:

- dal primo versamento la quota di iscrizione una tantum nella misura indicata nella Nota informativa;
- dalla contribuzione - o in subordine dalla posizione, annullando un numero di quote corrispondente - la quota associativa annua nella misura indicata nella Nota informativa.

Data: __/__/__

Firma lavoratore associato richiedente: _____

Data: __/__/__

Firma soggetto fiscalmente a carico (se maggiorenne): _____

Data di adesione a FONDEMAIN, ai fini dell'art. 34 dello Statuto: data del protocollo assegnato dal Fondo stesso al presente modulo di adesione.

N.B. il presente modulo deve essere stampato in due esemplari, ciascuno dei quali sottoscritto in originale: uno resta al lavoratore e l'altro a FONDEMAIN, ai fini dell'iscrizione al Fondo stesso.

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 (o da altro ente previdenziale obbligatorio di riferimento) 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 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

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 compilatore

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni: ☐ Fondo ☐ Datore di Lavoro ☐ Altro Soggetto Abilitato

Incaricato: _____

Telefono: _____

E-mail: _____

Il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni conferma di aver accertato l'identità del lavoratore.

Luogo _____ Data: ____/____/____

Firma del soggetto incaricato

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI (UE) 2016/679

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n. 2016/679 (di seguito "GDPR 2016/679"), il Fondo Pensione FONDEMAIN La informa che dati da Lei forniti formeranno oggetto di trattamento nel rispetto della normativa sopra richiamata nonché del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 così come modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2018 n. 101.

1. Titolare del trattamento. Titolare del trattamento dei dati da Lei forniti è FONDEMAIN con sede in in Brissogne (AO), in località L'Île-Blonde n. 5 (C.F. 91037010070), nella persona del Presidente del Consiglio di Amministrazione e Legale Rappresentante pro tempore, tel. 0165.230060, PEC fondemain@pec.it.
2. Responsabile della protezione dei dati. FONDEMAIN ha designato, a norma dell'art. 37 GDPR 2016/679, un Responsabile della Protezione dei Dati (o DPO, Data Protection Officer) nella persona dell'Avv. Alessandro Medori del Foro di Torino. I riferimenti utili a contattare il DPO sono pubblicati sul sito www.fondemain.it, sezione "privacy". Esclusivamente per motivi urgenti lo stesso potrà essere contattato al n. 347.7987724.
3. Soggetti autorizzati al trattamento. I dipendenti di FONDEMAIN deputati allo svolgimento di mansioni che comportano il trattamento di dati personali sono stati autorizzati dal Titolare del trattamento a norma dell'art. 29 GDPR 2016/679. L'atto di autorizzazione contiene specifiche istruzioni e limitazioni - in base alla mansione svolta - riguardo la tipologia di dati trattabili e le modalità con cui effettuare le attività di trattamento. I dati potranno essere trattati altresì dai Componenti il Consiglio di Amministrazione e il Collegio dei Sindaci nell'esercizio delle attribuzioni di cui, rispettivamente, all'art. 20 ed all'art. 24 dello Statuto. Il Fondo designa quali "soggetti autorizzati" al trattamento tutti gli addetti *pro tempore* e i collaboratori, anche occasionali, i quali svolgano mansioni che comportano il trattamento di dati personali.
4. Responsabili esterni del trattamento. Nel perseguimento degli scopi di cui all'art. 3 del proprio Statuto, FONDEMAIN ha sottoscritto e può sottoscrivere delle convenzioni, ha affidato e può affidare servizi in *outsourcing*, ha conferito e può conferire incarichi di consulenza. L'esecuzione dei relativi contratti può comportare il trasferimento/la comunicazione di alcuni Suoi dati ai consulenti, agli *outsourcer* ed ai sottoscrittori delle convenzioni. In tutte le ipotesi in cui ciò avvenga il Fondo Pensione ha provveduto a nominare detti soggetti - persone fisiche o giuridiche - con separato atto, quali "Responsabili esterni del trattamento" ai sensi dell'art. 28 GDPR 2016/679 con impegno a rispettare i contenuti del Regolamento stesso. L'elenco completo dei Responsabili Esterni è conservato presso la sede di FONDEMAIN ed è a disposizione, previa richiesta di esibizione in forma scritta, degli aderenti.
5. Dati particolari di cui all'art. 9 GDPR 2016/679. FONDEMAIN, nell'ambito della gestione del rapporto associativo, può trattare, previo Suo specifico e separato consenso, dati che l'art. 9 GDPR 2016/679 definisce "particolari" in quanto in grado di rivelare il Suo stato di salute (ad esempio per la concessione di anticipazioni). FONDEMAIN ha individuato misure tecniche e organizzative rafforzate a tutela della sicurezza degli stessi. Il consenso Le verrà richiesto nel momento in cui si dovesse presentare la necessità di procedere al trattamento.
6. Finalità del trattamento dei dati. Il trattamento dei Suoi dati viene effettuato FONDEMAIN:
 - per lo svolgimento delle attività inerenti al perseguimento della finalità previdenziale complementare e di quelle ad essa connesse, in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo e in conformità al D.Lgs. 5 dicembre 2005 n. 252 ("Disciplina delle forme pensionistiche complementari") e al D.Lgs. 21 aprile 1993 n. 124 ("Disciplina delle forme pensionistiche complementari, a norma dell'art. 3 comma 1 lettera v della Legge 23 ottobre 1992 n. 421");
 - per lo svolgimento delle attività inerenti alla vita associativa;
 - per l'adempimento degli obblighi previsti da Leggi, Regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Pubbliche Autorità a ciò legittimate ovvero da Organi di Vigilanza cui il Fondo è soggetto.Inoltre, previo consenso apposito ed esplicito da parte dell'interessato:
 - per 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.In via soltanto eventuale i dati - anche quelli definiti "particolari" e meglio specificati nell'ambito del punto che precede - potranno essere utilizzati, anche in assenza di consenso, per la difesa di un diritto in sede giudiziaria nonché ogniqualvolta risulti necessario accertare, esercitare o difendere un diritto del Titolare.
7. Fonte dei dati personali. I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti direttamente presso l'aderente ovvero per il tramite

di soggetti terzi, intendendosi per tali i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni (v. Nota informativa e Regolamento attuativo dello Statuto, disponibili sul sito *internet* del Fondo, sezione "documenti").

8. Registri delle attività di trattamento. FONDEMAIN si è dotato del Registro delle attività di trattamento di cui all'art. 30 GDPR 2016/679 (tenuto in formato elettronico), a disposizione dell'Autorità Garante.
9. Categorie di destinatari dei dati. Per le finalità di cui al punto 6 ovvero in adempimento a obblighi di Legge o Regolamento, i Suoi dati potranno essere comunicati a Persone giuridiche o Enti Pubblici quali, a titolo esemplificativo:
 - Società di servizi amministrativi, contabili e informatici;
 - Soggetti erogatori delle prestazioni in forma di rendita (quali le compagnie assicurative);
 - Organo di Vigilanza (COVIP) e altri Enti della Pubblica Amministrazione (quali, ad esempio, l'Agenzia delle Entrate).Gli stessi potranno essere altresì comunicati ai soggetti che svolgono attività di trattamento per conto del Titolare nominati quali responsabili esterni ai sensi dell'art. 28 GDPR 2016/679. I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati effettueranno il trattamento, a seconda dei casi, in qualità di Responsabili del trattamento ovvero in qualità di Titolari autonomi.
10. Trasferimento dei dati all'estero. La informiamo che i dati personali potranno essere trasferiti anche a Responsabili residenti in Paesi non appartenenti all'Unione Europea ovvero allo Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) riconosciuti dalla Commissione Europea quali aventi un livello adeguato di protezione dei dati trattati o, in caso contrario, solo se sia garantito contrattualmente dai predetti Responsabili un livello di protezione delle informazioni adeguato rispetto a quello previsto dall'Unione Europea (ad esempio tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali *standard* previste dalla Commissione Europea) oltre che l'esercizio dei diritti degli Interessati.
11. Modalità di trattamento e conservazione dei dati. Il trattamento dei Suoi dati sarà svolto in forma cartacea o in formato elettronico nel rispetto di quanto previsto dall'art. 32 del GDPR 2016/679 in materia di misure di sicurezza. FONDEMAIN tratta e conserva i Suoi dati personali per tutta la durata del rapporto con il Fondo medesimo. Una volta cessato detto rapporto, il Fondo tratterà e conserverà i Suoi dati personali sino alla scadenza del periodo di conservazione normativamente applicabile, pari a dieci anni; successivamente i dati verranno cancellati o conservati in una forma che non consenta la Sua identificazione, a meno che il loro ulteriore trattamento sia necessario per uno o più dei seguenti scopi:
 - risoluzione di precontenziosi e/o contenziosi avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
 - per dare seguito ad indagini/ispezioni da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità esterne avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
 - per dare seguito a richieste della Pubblica Autorità italiana pervenute/notificate al Fondo prima della scadenza del periodo di conservazione.
12. Diffusione dei dati. I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.
13. **Decisioni automatizzate.** FONDEMAIN non adotta decisioni suscettibili di influenzare l'interessato basate esclusivamente sul trattamento automatizzato dei dati personali di quest'ultimo. Tutti i processi decisionali associati alle finalità del trattamento vengono eseguiti con l'intervento umano.
14. Base giuridica del trattamento. Ai sensi dell'art. 6 paragrafo 1 lettere b) e c) GDPR 2016/679 la base giuridica del trattamento dei Suoi dati si individua nell'esecuzione del contratto sorto al momento dell'adesione al Fondo e negli obblighi di Legge allo stesso collegati o connessi. Con riferimento al trattamento dei dati che il Regolamento definisce come "particolari" in quanto idonei a rivelare il Suo stato di salute ovvero al trattamento dei dati Suoi (con esclusione di quelli "particolari") finalizzato allo svolgimento di attività di informazione, promozione o avente finalità statistiche, la base giuridica del trattamento si individua esclusivamente nel Suo consenso (art. 6 paragrafo 1 lettera a GDPR 2016/679).

DIRITTI ESERCITABILI IN QUALITÀ DI INTERESSATO

1. **Diritto di accesso (art. 15 GDPR 2016/679).** Quale interessato ha diritto di richiedere al Titolare del trattamento, FONDEMAIN, se sia in corso o meno un trattamento di dati che La riguardano.
2. **Diritto di rettifica (art. 16 GDPR 2016/679).** In qualità di interessato ha diritto di ottenere dal Titolare del trattamento, senza ingiustificato ritardo, la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano nonché l'integrazione dei dati personali incompleti (previo invio di dichiarazione contenente le informazioni mancanti).
3. **Diritto alla cancellazione o "diritto all'oblio" (art. 17 GDPR 2016/679).** Ad eccezione dei casi previsti dall'art. 17, paragrafo 3, GDPR 2016/679, ha diritto di ottenere dal Titolare del trattamento, senza ingiustificato ritardo, la cancellazione dei dati personali che La riguardano.
4. **Diritto di limitazione di trattamento (art. 18 GDPR 2016/679).** Qualora ricorra una delle ipotesi di cui all'art. 10 paragrafo 1 GDPR 2016/679 ha diritto di ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento dei dati personali comunicati.
5. **Diritto alla portabilità dei dati (art. 20 GDPR).** Nei casi previsti dalla Legge e senza che ciò leda i diritti e le libertà altrui, ha il diritto di ricevere - in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico - i dati personali che La riguardano forniti al Titolare del trattamento nonché il diritto di trasmettere tali dati ad altro Titolare senza impedimenti.
6. **Diritto all'opposizione al trattamento (art. 21 GDPR 2016/679).** Ai sensi dell'articolo 6, paragrafo 1, lettere e) o f) GDPR 2016/679, Lei ha diritto di opporsi, in qualsiasi momento, per motivi connessi alla Sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che La riguardano.
7. **Revoca del consenso.** Qualora il trattamento sia basato sull'art. 6, paragrafo 1, lettera a), oppure sull'art. 9, paragrafo 2, lettera a) GDPR 2016/679, Lei ha diritto di revocare, in qualsiasi momento, il consenso prestato.
8. **Diritto di reclamo.** Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, qualora dovesse ritenere che il trattamento dei Suoi dati venga effettuato in violazione del GDPR 2016/679 ovvero del D.Lgs. 30 giugno 2006 n. 196 così come modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2018 n. 101, ha diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito *web* ufficiale dell'Autorità www.garanteprivacy.it.

Le richieste inerenti all'esercizio dei diritti sopra esposti devono essere inviate in forma scritta presso FONDEMAIN in Brissogne (AO), in località L'Île-Blonde n. 5 ovvero mediante comunicazione a mezzo PEC all'indirizzo fondemain@pec.it.

Il termine per le risposte alle istanze relative all'esercizio dei diritti di cui ai punti da I. a IV. è di 30 (trenta) giorni estensibili sino a 3 (tre) mesi in caso di particolare complessità (valutata dal Titolare del trattamento FONDEMAIN).

INVIO DI MATERIALE INFORMATIVO

☐ Presto il consenso

☐ Non presto il consenso

Al trattamento dei dati finalizzato all'invio di 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 in mio favore senza modificare in alcun modo il rapporto associativo.

Firma lavoratore: _____

UTILIZZO DEI DATI A FINI STATISTICI

☐ Presto il consenso

☐ Non presto il consenso

Al trattamento dei dati da parte del Fondo Pensione per fini statistici non strettamente riconducibili al mio rapporto associativo. In mancanza di questo mio consenso, il Fondo potrà comunque espletare tutte le sue attività in mio favore senza modificare in alcun modo il rapporto associativo.

Firma lavoratore: _____

Fondo Pensione Complementare per i Lavoratori operanti nel territorio della Regione autonoma Valle d'Aosta
Iscritto al n. 142 dell'Albo Fondi Pensione I Sezione, Fondi pensione negoziali

Modulo di adesione a FONDEMAIN per i Lavoratori autonomi e i Lavoratori parasubordinati
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI OPERANTI NEL TERRITORIO DELLA REGIONE
AUTONOMA VALLE D'AOSTA
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 142

Attenzione: L'adesione a FONDEMAIN 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 lo statuto sono disponibili sul sito www.fondemain.it e verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

MODALITÀ DI ADESIONE: ADESIONE _____
MODULO DI ADESIONE Nr. _____

Io sottoscritto(a) _____ (C.F. _____)
nato(a) a _____ (____), il ____/____/____,
residente in _____, n. _____, Cap _____, comune di _____, (____),
domiciliato(a) in _____, n. _____, Cap _____, comune di _____, (____),
titolo di studio: _____, telefono _____
tipo documento: _____ Numero documento: _____ Ente di rilascio: _____ Data di rilascio: ____/____/____

Desidero ricevere la corrispondenza:

- ☐ In formato elettronico (In base alle procedure in essere del Fondo Pensione) c/o: _____ @ _____
☐ In formato cartaceo all'indirizzo di recapito _____

Attività professionale: _____

Anzianità previdenza obbligatoria: _____

Data prima iscrizione alla previdenza complementare (posizione per cui non si sia esercitato il riscatto totale): ____/____/____
(N.B. l'eventuale qualifica di vecchio iscritto si consegue solo ad avvenuto trasferimento della posizione che ne attesti i requisiti)

Già iscritto ad altra forma pensionistica complementare:

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.

N.B.: la scheda dei costi del fondo pensione sopraindicato deve essere firmata dal lavoratore su ogni pagina e inviata a FONDEMAIN insieme al presente modulo di adesione. In mancanza, il modulo di adesione non viene accolto.

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce (Si precisa che per realizzare il trasferimento l'Aderente deve compilare la modulistica standard prevista dalla forma pensionistica complementare di provenienza):

☐ NO ☐ SI

Intendo aderire al seguente comparto di investimento:

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
☐ Comparto garantito	Garantito	100
☐ Comparto prudente	Obbligazionario Misto	100
☐ Comparto dinamico	Azionario	100

DICHIARO

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondemain.it la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto, over del caso (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi'), la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulterà 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' 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.fondemain.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e alla veridicità delle informazioni fornite, impegnandomi a comunicare ogni successiva variazione, e di essere in possesso dei requisiti di partecipazione richiesti per l'adesione a FONDEMAIN;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima

del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine;

- di essere consapevole che - ai sensi dell'art. 14, c. 3, del D.Lgs. n. 252/2005 - in caso di morte prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica (cd. premorienza), la mia posizione individuale maturata è integralmente riscattata dagli eredi ovvero dai diversi soggetti da me designati, siano essi persone fisiche o giuridiche, e che - al fine di designare uno o più soggetti in caso di premorienza - è necessario recapitare al Fondo una designazione in tal senso;
- di aver preso visione e di avere compreso i contenuti dell'informativa sulla privacy del Fondo ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679, riportata in calce al presente modulo;

ed ESPRIMO

la volontà di aderire a FONDEMAIN - Fondo Pensione Complementare per i Lavoratori operanti nel territorio della Regione autonoma Valle d'Aosta.

AUTORIZZO il Fondo a prelevare:

- dal primo versamento la quota di iscrizione una tantum nella misura indicata nella Nota informativa;
- dalla contribuzione - o in subordine dalla posizione, annullando un numero di quote corrispondente - la quota associativa annua nella misura indicata nella Nota informativa.

Data: __/__/__

Firma lavoratore: _____

Data di adesione a FONDEMAIN, ai fini dell'art. 34 dello Statuto: data del protocollo assegnato dal Fondo stesso al presente modulo di adesione.

N.B. il presente modulo deve essere stampato in due esemplari, ciascuno dei quali sottoscritto in originale: uno resta al lavoratore e l'altro a FONDEMAIN, ai fini dell'iscrizione al Fondo stesso.

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 (o da altro ente previdenziale obbligatorio di riferimento) 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 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

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 lavoratore

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni: ☐ Fondo

☐ Datore di Lavoro

☐ Altro Soggetto Abilitato

Incaricato: _____

Telefono: _____

E-mail: _____

Il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni conferma di aver accertato l'identità del lavoratore.

Luogo _____ Data: ____/____/____

Firma del soggetto incaricato

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI (UE) 2016/679

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n. 2016/679 (di seguito "GDPR 2016/679"), il Fondo Pensione FONDEMAIN La informa che dati da Lei forniti formeranno oggetto di trattamento nel rispetto della normativa sopra richiamata nonché del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 così come modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2018 n. 101.

1. **Titolare del trattamento.** Titolare del trattamento dei dati da Lei forniti è FONDEMAIN con sede in in Brissogne (AO), in località L'Île-Blonde n. 5 (C.F. 91037010070), nella persona del Presidente del Consiglio di Amministrazione e Legale Rappresentante pro tempore, tel. 0165.230060, PEC fondemain@pec.it.
2. **Responsabile della protezione dei dati.** FONDEMAIN ha designato, a norma dell'art. 37 GDPR 2016/679, un Responsabile della Protezione dei Dati (o DPO, Data Protection Officer) nella persona dell'Avv. Alessandro Medori del Foro di Torino. I riferimenti utili a contattare il DPO sono pubblicati sul sito www.fondemain.it, sezione "privacy". Esclusivamente per motivi urgenti lo stesso potrà essere contattato al n. 347.7987724.
3. **Soggetti autorizzati al trattamento.** I dipendenti di FONDEMAIN deputati allo svolgimento di mansioni che comportano il trattamento di dati personali sono stati autorizzati dal Titolare del trattamento a norma dell'art. 29 GDPR 2016/679. L'atto di autorizzazione contiene specifiche istruzioni e limitazioni - in base alla mansione svolta - riguardo la tipologia di dati trattabili e le modalità con cui effettuare le attività di trattamento. I dati potranno essere trattati altresì dai Componenti il Consiglio di Amministrazione e il Collegio dei Sindaci nell'esercizio delle attribuzioni di cui, rispettivamente, all'art. 20 ed all'art. 24 dello Statuto. Il Fondo designa quali "soggetti autorizzati" al trattamento tutti gli addetti *pro tempore* e i collaboratori, anche occasionali, i quali svolgano mansioni che comportano il trattamento di dati personali.
4. **Responsabili esterni del trattamento.** Nel perseguimento degli scopi di cui all'art. 3 del proprio Statuto, FONDEMAIN ha sottoscritto e può sottoscrivere delle convenzioni, ha affidato e può affidare servizi in *outsourcing*, ha conferito e può conferire incarichi di consulenza. L'esecuzione dei relativi contratti può comportare il trasferimento/la comunicazione di alcuni Suoi dati ai consulenti, agli *outsourcer* ed ai sottoscrittori delle convenzioni. In tutte le ipotesi in cui ciò avvenga il Fondo Pensione ha provveduto a nominare detti soggetti - persone fisiche o giuridiche - con separato atto, quali "Responsabili esterni del trattamento" ai sensi dell'art. 28 GDPR 2016/679 con impegno a rispettare i contenuti del Regolamento stesso. L'elenco completo dei Responsabili Esterni è conservato presso la sede di FONDEMAIN ed è a disposizione, previa richiesta di esibizione in forma scritta, degli aderenti.
5. **Dati particolari di cui all'art. 9 GDPR 2016/679.** FONDEMAIN, nell'ambito della gestione del rapporto associativo, può trattare, previo Suo specifico e separato consenso, dati che l'art. 9 GDPR 2016/679 definisce "particolari" in quanto in grado di rivelare il Suo stato di salute (ad esempio per la concessione di anticipazioni). FONDEMAIN ha individuato misure tecniche e organizzative rafforzate a tutela della sicurezza degli stessi. Il consenso Le verrà richiesto nel momento in cui si dovesse presentare la necessità di procedere al trattamento.
6. **Finalità del trattamento dei dati.** Il trattamento dei Suoi dati viene effettuato FONDEMAIN:
 - per lo svolgimento delle attività inerenti al perseguimento della finalità previdenziale complementare e di quelle ad essa connesse, in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo e in conformità al D.Lgs. 5 dicembre 2005 n. 252 ("Disciplina delle forme pensionistiche complementari") e al D.Lgs. 21 aprile 1993 n. 124 ("Disciplina delle forme pensionistiche complementari, a norma dell'art. 3 comma 1 lettera v della Legge 23 ottobre 1992 n. 421");
 - per lo svolgimento delle attività inerenti alla vita associativa;
 - per l'adempimento degli obblighi previsti da Leggi, Regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Pubbliche Autorità a ciò legittimate ovvero da Organi di Vigilanza cui il Fondo è soggetto.
 Inoltre, previo consenso apposito ed esplicito da parte dell'interessato:
 - per 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.
 In via soltanto eventuale i dati - anche quelli definiti "particolari" e meglio specificati nell'ambito del punto che precede - potranno essere utilizzati, anche in assenza di consenso, per la difesa di un diritto in sede giudiziaria nonché ogniqualvolta risulti necessario accertare, esercitare o difendere un diritto del Titolare.
7. **Fonte dei dati personali.** I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti direttamente presso l'aderente ovvero per il tramite di soggetti terzi, intendendosi per tali i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni (v. Nota informativa e Regolamento attuativo dello Statuto,

disponibili sul sito *internet* del Fondo, sezione "documenti").

8. Registri delle attività di trattamento. FONDEMAIN si è dotato del Registro delle attività di trattamento di cui all'art. 30 GDPR 2016/679 (tenuto in formato elettronico), a disposizione dell'Autorità Garante.
9. Categorie di destinatari dei dati. Per le finalità di cui al punto 6 ovvero in adempimento a obblighi di Legge o Regolamento, i Suoi dati potranno essere comunicati a Persone giuridiche o Enti Pubblici quali, a titolo esemplificativo:
 - Società di servizi amministrativi, contabili e informatici;
 - Soggetti erogatori delle prestazioni in forma di rendita (quali le compagnie assicurative);
 - Organo di Vigilanza (COVIP) e altri Enti della Pubblica Amministrazione (quale, ad esempio, l'Agenzia delle Entrate).Gli stessi potranno essere altresì comunicati ai soggetti che svolgono attività di trattamento per conto del Titolare nominati quali responsabili esterni ai sensi dell'art. 28 GDPR 2016/679. I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati effettueranno il trattamento, a seconda dei casi, in qualità di Responsabili del trattamento ovvero in qualità di Titolari autonomi.
10. Trasferimento dei dati all'estero. La informiamo che i dati personali potranno essere trasferiti anche a Responsabili residenti in Paesi non appartenenti all'Unione Europea ovvero allo Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) riconosciuti dalla Commissione Europea quali aventi un livello adeguato di protezione dei dati trattati o, in caso contrario, solo se sia garantito contrattualmente dai predetti Responsabili un livello di protezione delle informazioni adeguato rispetto a quello previsto dall'Unione Europea (ad esempio tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali *standard* previste dalla Commissione Europea) oltre che l'esercizio dei diritti degli Interessati.
11. Modalità di trattamento e conservazione dei dati. Il trattamento dei Suoi dati sarà svolto in forma cartacea o in formato elettronico nel rispetto di quanto previsto dall'art. 32 del GDPR 2016/679 in materia di misure di sicurezza. FONDEMAIN tratta e conserva i Suoi dati personali per tutta la durata del rapporto con il Fondo medesimo. Una volta cessato detto rapporto, il Fondo tratterà e conserverà i Suoi dati personali sino alla scadenza del periodo di conservazione normativamente applicabile, pari a dieci anni; successivamente i dati verranno cancellati o conservati in una forma che non consenta la Sua identificazione, a meno che il loro ulteriore trattamento sia necessario per uno o più dei seguenti scopi:
 - risoluzione di precontenziosi e/o contenziosi avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
 - per dare seguito ad indagini/ispezioni da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità esterne avviati prima della scadenza del periodo di conservazione;
 - per dare seguito a richieste della Pubblica Autorità italiana pervenute/notificate al Fondo prima della scadenza del periodo di conservazione.
12. Diffusione dei dati. I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.
13. **Decisioni automatizzate.** FONDEMAIN non adotta decisioni suscettibili di influenzare l'interessato basate esclusivamente sul trattamento automatizzato dei dati personali di quest'ultimo. Tutti i processi decisionali associati alle finalità del trattamento vengono eseguiti con l'intervento umano.
14. Base giuridica del trattamento. Ai sensi dell'art. 6 paragrafo 1 lettere b) e c) GDPR 2016/679 la base giuridica del trattamento dei Suoi dati si individua nell'esecuzione del contratto sorto al momento dell'adesione al Fondo e negli obblighi di Legge allo stesso collegati o connessi. Con riferimento al trattamento dei dati che il Regolamento definisce come "particolari" in quanto idonei a rivelare il Suo stato di salute ovvero al trattamento dei dati Suoi (con esclusione di quelli "particolari") finalizzato allo svolgimento di attività di informazione, promozione o avente finalità statistiche, la base giuridica del trattamento si individua esclusivamente nel Suo consenso (art. 6 paragrafo 1 lettera a GDPR 2016/679).

DIRITTI ESERCITABILI IN QUALITÀ DI INTERESSATO

1. **Diritto di accesso (art. 15 GDPR 2016/679).** Quale interessato ha diritto di richiedere al Titolare del trattamento, FONDEMAIN, se sia in corso o meno un trattamento di dati che La riguarda.
2. **Diritto di rettifica (art. 16 GDPR 2016/679).** In qualità di interessato ha diritto di ottenere dal Titolare del trattamento, senza ingiustificato ritardo, la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano nonché l'integrazione dei dati personali incompleti (previo invio di dichiarazione contenente le informazioni mancanti).
3. **Diritto alla cancellazione o "diritto all'oblio" (art. 17 GDPR 2016/679).** Ad eccezione dei casi previsti dall'art. 17, paragrafo 3, GDPR 2016/679, ha diritto di ottenere dal Titolare del trattamento, senza ingiustificato ritardo, la cancellazione dei dati personali che La riguardano.
4. **Diritto di limitazione di trattamento (art. 18 GDPR 2016/679).** Qualora ricorra una delle ipotesi di cui all'art. 10 paragrafo 1 GDPR 2016/679 ha diritto di ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento dei dati personali comunicati.
5. **Diritto alla portabilità dei dati (art. 20 GDPR).** Nei casi previsti dalla Legge e senza che ciò leda i diritti e le libertà altrui, ha il diritto di ricevere - in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico - i dati personali che La riguardano forniti al Titolare del trattamento nonché il diritto di trasmettere tali dati ad altro Titolare senza impedimenti.
6. **Diritto all'opposizione al trattamento (art. 21 GDPR 2016/679).** Ai sensi dell'articolo 6, paragrafo 1, lettere e) o f) GDPR 2016/679, Lei ha diritto di opporsi, in qualsiasi momento, per motivi connessi alla Sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che La riguardano.
7. **Revoca del consenso.** Qualora il trattamento sia basato sull'art. 6, paragrafo 1, lettera a), oppure sull'art. 9, paragrafo 2, lettera a) GDPR 2016/679, Lei ha diritto di revocare, in qualsiasi momento, il consenso prestato.
8. **Diritto di reclamo.** Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, qualora dovesse ritenere che il trattamento dei Suoi dati venga effettuato in violazione del GDPR 2016/679 ovvero del D.Lgs. 30 giugno 2006 n. 196 così come modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2018 n. 101, ha diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito [web ufficiale dell'Autorità \[www.garanteprivacy.it\]\(http://web.ufficiale.dell'Autorita.www.garanteprivacy.it\)](http://web.ufficiale.dell'Autorita.www.garanteprivacy.it).

Le richieste inerenti all'esercizio dei diritti sopra esposti devono essere inviate in forma scritta presso FONDEMAIN Brissogne (AO), in località L'Île-Blonde n. 5 ovvero mediante comunicazione a mezzo PEC all'indirizzo fondemain@pec.it.

Il termine per le risposte alle istanze relative all'esercizio dei diritti di cui ai punti da I. a IV. è di 30 (trenta) giorni estensibili sino a 3 (tre) mesi in caso di particolare complessità (valutata dal Titolare del trattamento FONDEMAIN).

INVIO DI MATERIALE INFORMATIVO

☐ Presto il consenso

☐ Non presto il consenso

Al trattamento dei dati finalizzato all'invio di 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 in mio favore senza modificare in alcun modo il rapporto associativo.

Firma lavoratore: _____

UTILIZZO DEI DATI A FINI STATISTICI

☐ Presto il consenso

☐ Non presto il consenso

Al trattamento dei dati da parte del Fondo Pensione per fini statistici non strettamente riconducibili al mio rapporto associativo. In mancanza di questo mio consenso, il Fondo potrà comunque espletare tutte le sue attività in mio favore senza modificare in alcun modo il rapporto associativo.

Firma lavoratore: _____