

Fon.Te. Fondo Pensione Complementare per i dipendenti da aziende del terziario (Commercio, Turismo e Servizi) iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 123

Attenzione: L'adesione a Fon.Te. deve essere preceduta dalla consegna e presa visione dei documenti "Informazioni chiave per l'aderente" e "La mia pensione complementare". La Nota informativa e lo statuto sono disponibili sul sito www.fondofonte.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

Dati dell'aderente

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|-------------------|--|--|--|--|---|--|--|--|--|----------------------|--|--|--|--|--------|--|--|--|--|
| Cognome: | | | | | | | | | | Nome: | | | | | | | | | | | | | | |
| Codice Fiscale: | | | | | | | | | | Sesso: M F | | | | | Data di nascita: / / | | | | | | | | | |
| Comune di nascita: | | | | | | | | | | Prov.: | | | | | Stato: | | | | | | | | | |
| Tipo documento: | | | | | Numero documento: | | | | | Ente di rilascio: | | | | | Data di rilascio: | | | | | | | | | |
| Indirizzo di residenza: | | | | | | | | | | Comune di residenza: | | | | | CAP: | | | | | Prov.: | | | | |
| e-mail: | | | | | | | | | | Tel.: | | | | | | | | | | | | | | |
| Desidero ricevere la corrispondenza: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| In formato elettronico(*) | | | | | | | | | | In formato cartaceo all'indirizzo di recapito | | | | | | | | | | | | | | |
| (*) In base alle procedure in essere del Fondo Pensione | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Titolo di studio

| | | | |
|-------------------------|--|----------------------------|------------------------------|
| Nessuno | Licenza elementare | Licenza media inferiore | Diploma professionale |
| Diploma media superiore | Diploma universitario/laurea triennale | Laurea / laurea magistrale | Specializzazione post-laurea |

Condizione professionale

| | |
|---|-----------------------|
| Lavoratore dipendente privato | |
| LAVORATORE CON PRIMA OCCUPAZIONE ANCHE PRESSO ALTRA AZIENDA: ANTECEDENTE AL 29/4/93 | SUCCESSIVA AL 28/4/93 |

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

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

| | | |
|--|---|---------------------|
| Denominazione altra forma pensionistica: | Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: | |
| L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata: | Consegnata | Non consegnata (**) |
| (**) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla. | | |
| Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce (Si precisa che per realizzare il trasferimento l'Aderente deve compilare la modulistica standard prevista dalla forma pensionistica complementare di provenienza) | Si | No |

Opzione di investimento (N.B. Nel caso non venga manifestata la scelta del comparto, i flussi contributivi confluiranno nel Comparto Sviluppo).

| Denominazione dei comparti | Categoria | Ripartizione % |
|----------------------------|-----------------------|----------------|
| Conservativo | Garantito | 100% |
| Sviluppo | Obbligazionario Misto | 100% |
| Crescita | Bilanciato | 100% |
| Dinamico | Azionario | 100% |

Beneficiari in caso di morte dell'Aderente

| |
|--|
| Eredi |
| Beneficiari allegato modulo designazione beneficiari |

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione le spese di adesione e le seguenti quote percentuali da versare al fondo pensione, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente':

TFR

| | | | | |
|--|---|--|-----|------|
| Spazio riservato ai lavoratori con prima occupazione antecedente al 29/04/93, ad esclusione di quelli in somministrazione. (I lavoratori in somministrazione, anche se con prima occupazione antecedente al 29.04.1993, non possono optare per percentuali TFR diverse dal 100%) | 16% Percentuale applicabile esclusivamente al CCNL Artigiani (ad esclusione dell'edilizia) e CCNL per le imprese private operanti nella distribuzione, recapito e dei servizi postali. | 33% Percentuale applicabile esclusivamente al CCNL per i lavoratori della piccola impresa industriale fino a 49 dipendenti dei settori: chimica e accorpati, plastica e gomma, abrasivi, ceramica, vetro. | 50% | 100% |
| Spazio riservato ai lavoratori a cui si applica il CCNL per i dipendenti da aziende dei settori pubblici esercizi, ristorazione collettiva e commerciale e turismo (indipendentemente dalla data di prima occupazione) | | 50% | | 100% |
| Spazio riservato ai lavoratori con prima occupazione successiva al 28/04/93 e a tutti i lavoratori in somministrazione | | | | 100% |

Retribuzione

Scelgo di aderire con il solo versamento del TFR rinunciando al contributo azienda

Per il contributo a mio carico scelgo di versare a FON.TE. il contributo minimo contrattualmente stabilito

Per il contributo a mio carico, **in alternativa a quello minimo contrattualmente stabilito**, scelgo di versare a FON.TE. una quota della retribuzione utile per il computo del TFR in una misura pari a:

| | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 1,00% | 2,00% | 3,00% | 3,50% | 4,00% |% |
|-------|-------|-------|-------|-------|--------|

Dati dell'azienda

| | | | | | |
|--|--|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------|-------|
| Denominazione impresa | | P. IVA / C.F. | | | |
| Indirizzo | | Località | | Cap | Prov. |
| Tel. | | Fax | | e-mail | |
| Luogo in cui il lavoratore presta l'attività lavorativa: | | | | | |
| Indirizzo | | Località | | Cap | Prov. |
| CCNL di applicazione: | | Terziario Distribuzione e Servizi | Turismo | Altro (specificare) | |
| Luogo e data | | | Timbro e Firma Azienda | | |

L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto il documento "Informazioni chiave per l'aderente" e il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata;
- di essere informato della possibilità di richiedere lo Statuto, la Nota informativa, la regolamentazione del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito www.fondofonte.it;
- di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda dei costi);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
 - in merito ai contenuti del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondofonte.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'informativa allegata in materia di protezione dei dati personali (vedi allegato), ACCONSENTE al trattamento dei dati personali e comuni e sensibili nonché alla loro comunicazione ed al loro trattamento funzionale all'esercizio dell'attività previdenziale complementare.

Luogo e data _____

Firma Aderente _____

Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione
 - ne so poco
 - sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
 - ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
 - non ne sono al corrente
 - so che le somme versate non sono liberamente disponibili
 - so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
3. A che età prevede di andare in pensione? ____anni
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)? ____per cento
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito *web* ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
 - sì
 - no
6. Ha verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
 - sì
 - no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
 - Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
 - Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
 - Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
 - Non so/non rispondo (punteggio 1)
8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
 - 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 |
| La scelta di un percorso <i>life-cycle</i> (o comparto <i>data target</i>) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta | | | |

Luogo e 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.

Firma

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

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

| | |
|---------------------------|--------|
| Azienda | |
| Incaricato (Cognome Nome) | |
| Tel. | e-mail |
| Luogo e data | Firma |

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

Il modello di adesione deve essere compilato dal lavoratore in stampatello e qualora si voglia iscrivere un soggetto fiscalmente a carico, dovrà essere accompagnato dal "Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico".

I dati devono risultare chiari e leggibili.

L'aliquota che verrà scelta sul presente modulo potrà essere variata nel tempo compilando l'apposito modulo "Variazione dell'aliquota contributiva".

Il lavoratore avrà cura di apporre la data e la propria firma negli spazi sottostanti i riquadri di compilazione di sua competenza.

L'obbligo contributivo decorrerà dal mese di sottoscrizione del modulo che dovrà essere TEMPESTIVAMENTE consegnato all'ufficio del personale dell'azienda che avrà cura di apporre il timbro e la data di ricevimento della domanda.

L'azienda, completata la compilazione e verificato che il modulo sia compilato IN OGNI SUA PARTE in modo chiaro e leggibile dovrà inviarlo al Fondo al seguente indirizzo:

Fondo pensione FON.TE. C/O ACCENTURE MANAGED SERVICES SPA
Centro Direzionale Milanofiori, Strada 4 palazzo Q3 3° Piano
20089 Rozzano (MI)

N.B. Il presente Modulo di adesione è composto di n. 3 copie. L'originale va inviato al Fondo a mezzo raccomandata A/R, una copia va trattenuta dall'azienda per i propri adempimenti interni ed una copia va restituita al dipendente.

INFORMATIVA

ai sensi dell'Articolo 13, Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR")

La presente informativa viene fornita, oltre che per rispondere a un preciso obbligo normativo, per fornirle, nel rispetto del principio di trasparenza, maggiori dettagli circa le attività di trattamento, aventi a oggetto i Suoi dati personali, effettuate da Fondo Pensione Fon.Te. e ove necessario, consentirLe di prestare il proprio consenso informato.

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

Fondo Pensione Fon.Te., con sede legale in Via Marco e Marcelliano, 45, Roma, in persona del proprio rappresentante legale pro tempore è il titolare del trattamento dei Suoi dati personali (il "Titolare" o "Fondo Fon.Te.").

2. COS' È IL DATO PERSONALE?

Ai sensi del GDPR, per dato personale si intende: "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile; si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale"(i "Dati").

Il GDPR definisce, altresì, le particolari categorie di dati personali, ossia "i dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona" (i "Dati Sensibili").

3. QUALI SONO LE FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI SUOI DATI E LA RELATIVA BASE GIURIDICA?

Nell'ambito della gestione di ogni attività connessa al rapporto contrattuale con Lei instaurato, avente a oggetto le pratiche gestite da Fondo Fon.Te. (e.g. le richieste di anticipazione, di trasferimento e di cessione del quinto dello stipendio), quest'ultima entità raccoglie e tratta le seguenti tipologie di Dati:

- i dati anagrafici e identificativi (e.g. nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale);
- società di appartenenza;
- l'indirizzo di residenza, il recapito telefonico e l'indirizzo di posta elettronica;
- le coordinate bancarie (i.e. IBAN);
- in generale, ogni altro dato e informazione necessaria per il soddisfacimento delle richieste da Lei avanzate.

Inoltre, ai fini della gestione delle richieste che Lei potrebbe formulare, in ragione della propria adesione al Fondo Pensione Fon.Te., il Titolare potrebbe altresì trattare i Dati Sensibili a Lei riferibili, ossia le informazioni che rivelano il Suo stato di salute, necessarie per processare e dare seguito alle Sue richieste.

Si precisa che l'acquisizione dei Suoi Dati e Dati Sensibili risulta essere necessaria ai fini dell'instaurazione e della gestione del rapporto contrattuale con Fondo Fon.Te. oppure per consentire al Titolare l'erogazione di una serie di prestazioni in Suo favore.

Inoltre, il Titolare potrà trattare i Suoi Dati per l'invio di comunicazioni di natura commerciale e/o per iniziative promozionali ai fini dell'offerta diretta di propri prodotti e/o servizi analoghi a quelli da Lei già sottoscritti (quali a titolo esemplificativo, per l'invio di una newsletter periodica). Fondo Fon.Te. svolgerà tale attività nel rispetto dei principi del GDPR e per il perseguimento di un proprio legittimo interesse; in ogni caso, Lei potrà opporsi in qualunque momento alla ricezione di tali comunicazioni scrivendo al Titolare all'indirizzo email privacy_dpo@fondofonte.it.

In ogni caso, ci impegniamo ad assicurare che le informazioni raccolte e utilizzate siano appropriate rispetto le finalità descritte, e che ciò non determini un'invasione della Sua sfera personale.

In conformità con il dettato dell'art. 13 GDPR, riepiloghiamo nella seguente tabella le finalità di trattamento cui sono destinati i Suoi dati personali, nonché la natura obbligatoria o volontaria del conferimento degli stessi, le conseguenze di un Suo rifiuto di comunicarli e la base giuridica del trattamento effettuato dal Titolare.

| Finalità del trattamento | Natura obbligatoria o volontaria del conferimento dei dati personali | Conseguenze del rifiuto al conferimento dei dati personali | Condizione di liceità del trattamento |
|---|--|---|--|
| Svolgimento di ogni attività necessaria ai fini della gestione del rapporto contrattuale e delle richieste da Lei formulate | Volontaria | Impossibilità di instaurare e proseguire il rapporto contrattuale | <ul style="list-style-type: none">Esecuzione del contratto di cui Lei è parte;Con specifico riferimento al trattamento di Dati Sensibili, il Suo consenso espresso. |
| Marketing diretto | Volontaria | Impossibilità di inviare comunicazioni di natura commerciale relative a prodotti e servizi analoghi rispetto quelli oggetto del contratto | Legittimo interesse del Titolare |

4. A CHI COMUNICHIAMO I SUOI DATI PERSONALI?

Il Titolare potrà comunicare i Suoi Dati ai soggetti di cui si avvale per lo svolgimento delle attività relative alla gestione del rapporto contrattuale con Lei instaurato e al fine di soddisfare le richieste da Lei formulate.

In particolare, i Suoi Dati e i Suoi Dati Sensibili saranno trattati da ACCENTURE MANAGED SERVICES SPA che, sulla base di un apposito contratto stipulato con il Titolare, si è impegnata a svolgere le attività inerenti alla fornitura e manutenzione dei sistemi informativi all'interno dei quali sono censite i dati personali a Lei riferibili.

L'elenco dei Responsabili del trattamento può essere richiesto contattando il DPO ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2.

Il Titolare, inoltre, potrà comunicare i Suoi dati personali ai soggetti cui la comunicazione sia dovuta in forza di obblighi di legge, a Pubbliche Amministrazioni, alle società di assicurazione e alla società che provvede alla gestione e archiviazione documentale.

In ogni caso, si precisa che i soggetti suindicati tratteranno i Suoi Dati e Dati Sensibili in qualità di autonomi titolari.

5. DOVE TRASFERIAMO I SUOI DATI?

Fondo Fon.Te di norma non trasferisce i Suoi Dati al di fuori dell'Unione Europea.

6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I SUOI DATI?

I Dati a Lei riferibili saranno trattati da Fondo Fon.Te per tutta la durata del rapporto contrattuale e saranno conservati per un periodo di 11 anni dopo la cessazione di detto rapporto esclusivamente per finalità connesse all'adempimento di obblighi di legge o alla difesa di diritti di Fondo Fon.Te in sede giudiziaria.

7. QUALI SONO I SUOI DIRITTI IN QUALITÀ DI INTERESSATO DEL TRATTAMENTO?

Durante il periodo in cui Fondo Fon.Te è in possesso dei Suoi Dati e Dati Sensibili Lei, in qualità di interessato del trattamento, può, in qualsiasi momento, esercitare i seguenti diritti:

- Diritto di accesso – Lei ha il diritto di ottenere la conferma circa l'esistenza o meno di un trattamento concernente i Suoi Dati e Dati Sensibili nonché il diritto di ricevere ogni informazione relativa al medesimo trattamento;
- Diritto alla rettifica – Lei ha il diritto di ottenere la rettifica dei Suoi Dati e Dati Sensibili in nostro possesso, qualora gli stessi siano incompleti o inesatti;
- Diritto alla cancellazione – in talune circostanze, Lei ha il diritto di ottenere la cancellazione dei Suoi dati personali presenti all'interno dei nostri archivi;
- Diritto alla limitazione del trattamento – al verificarsi di talune condizioni, Lei ha il diritto di ottenere la limitazione del trattamento concernente i Suoi Dati e Dati Sensibili;
- Diritto alla portabilità – Lei ha il diritto di ottenere il trasferimento dei Suoi Dati e Dati Sensibili in nostro possesso in favore di un diverso Titolare;
- Diritto di opposizione – Lei ha il diritto di opporsi al trattamento dei Suoi Dati e Dati Sensibili;
- Diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo – nel caso in cui Fondo Fon.Te si rifiuti di soddisfare le Sue richieste di accesso, verranno fornite le ragioni del relativo rifiuto. Se del caso, Lei ha il diritto di proporre reclamo così come descritto nel seguente paragrafo 8.

Lei può esercitare i Suoi diritti contattando il Titolare ai recapiti indicati al precedente paragrafo 1.

8. COME PROPORRE UN RECLAMO?

Qualora Lei desideri proporre un reclamo in merito alle modalità attraverso cui i Suoi Dati e Dati Sensibili sono trattati da Fondo Fon.Te, ovvero in merito alla gestione di un reclamo da Lei proposto, Lei ha il diritto di presentare un'istanza direttamente all'Autorità di controllo.

10. CONSENSO

Il sottoscritto, interessato del trattamento:

- dichiara di aver ricevuto l'informativa in materia di protezione dei dati personali ai sensi del GDPR;

Inoltre:

Acconsente - non acconsente al trattamento dei propri Dati Sensibili per il raggiungimento della finalità descritta al precedente paragrafo 4.

* * *

Si precisa che Lei avrà in ogni momento il diritto di revocare il consenso prestato contattando il Titolare ai recapiti indicati al precedente paragrafo 1.

Data e firma

_____ / _____