

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE – CONDIZIONI GENERALI DI EROGAZIONE

1. DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente)

Devono essere riportati i dati anagrafici aggiornati.

2. RICHIESTA EROGAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (compilazione a cura dell'aderente)

EROGAZIONE PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN FORMA DI CAPITALE O RENDITA. Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno **5 anni di partecipazione** alle Forme Pensionistiche Complementari. Le prestazioni pensionistiche possono essere erogate in **capitale**, secondo il valore attuale, fino ad un massimo del **50%**; la parte residua deve essere erogata in forma di **rendita**. Per la parte della prestazione in forma di rendita, devono essere fornite le informazioni richieste circa la tipologia, la frequenza di erogazione e l'eventuale % di reversibilità (in caso di opzione D), allegando copia di un documento di identità del/i beneficiario/i (in caso di opzione B,C,D,E).

AVVERTENZE per i "vecchi iscritti": Per i "vecchi iscritti" che OPTANO per l'erogazione del 100% capitale viene automaticamente applicato il regime più favorevole introdotto dal D.Lgs.252/2005 (tassazione sostitutiva al 15% ridotta dello 0,30 per ogni anno di partecipazione alla previdenza complementare successiva al quindicesimo fino al 9% in casa di iscrizione superiore a 35 anni) per il montante contributivo accumulato a partire dal 2007. Per i periodi precedenti si consulti il documento sul regime fiscale pubblicato sul sito www.fondofonte.it.

Resta salva la possibilità per il "vecchio iscritto" di richiedere la liquidazione dell'intera prestazione in capitale a prescindere dal montante accumulato, applicandosi in tal caso il regime tributario (penalizzante) vigente alla data del 31/12/2006.

AVVERTENZE per i "nuovi iscritti": Per i "nuovi iscritti" la prestazione va erogata in forma capitale fino ad un massimo del 50% ed il restante in forma di rendita periodica fino al massimo del 100%. Per i "nuovi iscritti" che scelgono di ricevere il 100% della prestazione in capitale, sarà cura del Fondo accertarne la fattibilità (attraverso verifica che la rendita ipotetica derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale risulti inferiore al 50% dell'assegno sociale). Il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione, eventualmente richiesta totalmente in capitale, debba essere invece erogata sotto forma di rendita.

AVVERTENZA LETTERA A Per "vecchi" e "nuovi iscritti" che hanno raggiunto i requisiti pensionistici del regime obbligatorio di appartenenza, che hanno cessato il rapporto di lavoro ma che hanno iscrizione alla previdenza complementare inferiore a 5 anni, è possibile solo richiedere il riscatto di tutta o di parte della posizione con fiscalità non agevolata.

N.B. Per avere maggiori dettagli sulla fiscalità applicabile alle erogazioni dei fondi pensione è necessario fare riferimento alla normativa in vigore e consultare il "Documento sul regime fiscale" pubblicato nel sito del Fondo www.fondofonte.it.

LEGENDA PER LA SCELTA DELLA TIPOLOGIA DI RENDITA

Tipologia A – Vitalizia immediata: Rendita annua percepita dall'iscritto finché è in vita;

Tipologia B – Certa 5 anni: Rendita annua certa per 5 anni (percepita dall'iscritto oppure dal beneficiario nel caso in cui l'evento morte dovesse verificarsi per l'iscritto prima del trascorso dei 5 anni fino al quinto anniversario della decorrenza della posizione individuale.). Trascorsi i cinque anni senza che si sia verificato l'evento morte la rendita verrà percepita dall'iscritto finché è in vita;

Tipologia C – Certa 10 anni: Rendita annua certa per 10 anni (percepita dall'iscritto o dal beneficiario nel caso in cui l'evento morte dovesse verificarsi per l'iscritto prima del trascorso dei 10 anni e fino al decimo anniversario della decorrenza della posizione individuale.). Trascorsi i dieci anni senza che si sia verificato l'evento morte la rendita verrà percepita dall'iscritto finché è in vita.

Tipologia D – Reversibile: Rendita annua percepita dall'iscritto finché è in vita, ovvero, se si verifica il decesso dell'iscritto, dal reversionario superstite – nella percentuale di reversibilità prestabilita – finché quest'ultimo è in vita;

Tipologia E – Controassicurata: Rendita annua percepita dall'iscritto finché è in vita. In caso di decesso dell'iscritto, è previsto il pagamento al beneficiario del capitale residuo in un'unica soluzione (calcolato come la differenza, se positiva, tra il premio versato per la posizione individuale – moltiplicato il rapporto fra la rata di rendita in vigore per l'anno in corso e quella iniziale – e la rata di rendita in vigore moltiplicata per il numero delle rate già scadute);

Tipologia F – LTC (Long Term Care): Rendita annua percepita dall'iscritto finché è in vita, con raddoppio in caso di perdita di autosufficienza.

FREQUENZA DI EROGAZIONE

Prima di effettuare la scelta, controllare sulla Nota Informativa e sul Documento sull'Erogazione della Rendita, le caratteristiche delle varie tipologie di rendita. Per ulteriori informazioni è possibile rivolgersi ai contatti presenti sul sito www.fondofonte.it.

3. ACCREDITO DELLA PRESTAZIONE ALLE SEGUENTI COORDINATE BANCARIE (IBAN)

Vanno indicate le coordinate bancarie complete del conto presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento.

E' indispensabile indicare tutti i codici dell'**IBAN** come riportati nell'estratto conto che periodicamente si riceve dalla propria banca.

Se si tratta di conto corrente estero è necessario indicare il codice BIC/SWIFT.

In mancanza di conto corrente è possibile ricevere la somma richiesta mediante assegno non trasferibile. (Necessario compilare e sottoscrivere l'all.1 ESONERO DI RESPONSABILITA').

4. DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA (compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro)

Indicare la denominazione dell'ultima azienda che aveva l'obbligo contributivo a Fon.Te e indicare la data di cessazione dell'attività lavorativa con tale azienda.

Fare apporre timbro e firma del datore di lavoro.

Data cessazione rapporto di lavoro: Indicare la data in cui il lavoratore ha cessato l'attività lavorativa, nel caso in cui la stessa si sia verificata.

5 . DICHIARAZIONI DA SOTTOSCRIVERE A CURA DELL'ADERENTE

A. L'aderente riceve annualmente informazioni sulla posizione contributiva attraverso il Prospetto delle prestazioni - fase di accumulo - e può seguire l'andamento della stessa accedendo all'area riservata del sito web.

B. Contro il rischio derivante dall'omesso o parziale versamento della contribuzione dovuta al Fondo Pensione da parte del datore di lavoro, è stato istituito presso l'INPS un apposito Fondo di Garanzia le cui modalità d'intervento sono disciplinate dalla Circolare INPS n. 23 del 22/02/2008. L'accesso al Fondo di Garanzia è consentito solo ai lavoratori che, al momento della presentazione della domanda, risultino iscritti alla previdenza complementare.

ALLEGATO 1

ESONERO DI RESPONSABILITA' NEL CASO IN CUI L'ISCRITTO NON ABBIA UN CONTO CORRENTE PER L'ACCREDITO DELL'IMPORTO DOVUTO

SPETT.LE FONDO PENSIONE FON.TE.

CON LA SOTTOSCRIZIONE DELLA PRESENTE DICHIARAZIONE, IO SOTTOSCRITTO/A _____
NATO/A _____ PROVINCIA _____ IL _____
CODICE FISCALE _____

RICHIEDO

CHE IL FONDO PENSIONE FON.TE. PROVVEDA AL PAGAMENTO DELLE MIE SPETTANZE MEDIANTE ASSEGNO CIRCOLARE
NON TRASFERIBILE DA INVIARE TRAMITE SERVIZIO POSTALE AL SEGUENTE INDIRIZZO:

NOME _____ COGNOME _____
VIA/PIAZZA _____ N _____ CITTA' _____
PROV _____ CAP _____

NON DISPONENDO DI UN CONTO CORRENTE BANCARIO E/O POSTALE SUL QUALE POSSA ESSERE CORRISPOSTO QUANTO A ME
DOVUTO DAL FONDO A SEGUITO DELLA RICHIESTA DI **PRESTAZIONE/RISCATTO** DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE MATURATA,
ESPRESSAMENTE MANIFESTO IL MIO CONSENSO AFFERMANDO CHE, BENCHÉ SIA STATO RESO BEN EDOTTO DA PARTE DEL FONDO DEI
RISCHI CONNESSI ALLA SPEDIZIONE A MEZZO POSTA DELL'ASSEGNO CIRCOLARE NON TRASFERIBILE, SIA PER IL RITARDO CHE PER
L'EVENTUALE SOTTRAZIONE DELL'ASSEGNO STESSO,

DICHIARO

DI ESONERARE IL FONDO DA OGNI RESPONSABILITÀ COMUNQUE CONNESSA ALL'INVIO DELL'ASSEGNO CIRCOLARE NON
TRASFERIBILE A MEZZO SERVIZIO POSTALE, RESTANDO INTESO SIN D'ORA CHE, OGNI ECCEZIONE RIMOSSA, IO SOTTOSCRITTO MI
OBBLIGO AD ASSUMERE PERSONALMENTE OGNI CONSEGUENZA, ADOPERANDOMI PERSONALMENTE PRESSO IL SERVIZIO POSTALE E
PRESSO OGNI ALTRA AUTORITÀ, SOPPORTANDONE ANCHE I RELATIVI COSTI E ONERI DI OGNI SPECIE, SIA NELL'ESPLETAMENTO
RICHIESTO E DI OGNI SUCCESSIVO ADEMPIMENTO, MA ANCHE IN PARTICOLAR MODO PER LA SUCCESSIVA FASE DELLA PROCEDURA
DI AMMORTAMENTO DEL TITOLO DI CREDITO SOTTRATTO (O SMARRITO) E NELLE EVENTUALI RELATIVE CAUSE DI OPPOSIZIONE DA
PARTE DI TERZI, O COMUNQUE CONNESSE ALLA SOTTRAZIONE E/O ALLA PERDITA DEL TITOLO DI CREDITO, OBBLIGANDOMI QUINDI
A FARE TUTTO QUANTO SARÀ RITENUTO NECESSARIO AFFINCHÉ, DA PARTE DEL FONDO, POSSA ESSERE DISPOSTA UNA NUOVA
PROCEDURA DI PAGAMENTO.

LUOGO E DATA _____ FIRMA _____

ALLEGATO 2

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE DATA PRIMA ISCRIZIONE PREVIDENZA COMPLEMENTARE

(ai sensi degli art. 75 e 76 del D.P.R. n. 445/2000)

IL/LA SOTTOSCRITTO/A _____

C.F. _____

NATO/A A _____ (_____) IL ____/____/____

INDIRIZZO DI RESIDENZA: _____

COMUNE DI RESIDENZA: _____

CAP: _____ PROV.: _____

CONSAPEVOLE CHE CHIUNQUE RILASCI DICHIARAZIONI MENDACI È PUNITO AI SENSI DEL CODICE PENALE E DELLE LEGGI SPECIALI IN MATERIA, AI SENSI E PER GLI EFFETTI DEGLI ART. 75 E 76 DEL D.P.R. N. 445/2000

DICHIARA

DI AVERE UNA POSIZIONE PREVIDENZIALE APERTA PRESSO UN FONDO DIVERSO DA FON.TE. DI SEGUITO INDICATO:

FONDO: _____

ISCRITTO ALL'ALBO COVIP: _____ A FAR DATA DAL: _____

DICHIARA, ALTRESI'

DI NON AVER MAI ESERCITATO LA FACOLTÀ DI RISCATTO PRESSO IL SUDDETTO FONDO

LUOGO E DATA _____

FIRMA DEL DICHIARANTE _____

(per esteso e leggibile)

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 inviarLe 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 censiti 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

DOVE TRASFERIAMO I SUOI DATI?

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.