

# FONDOPOSTE

## MODULO ADESIONE

FONDO NAZIONALE DI PENSIONE COMPLEMENTARE PER IL PERSONALE NON DIRIGENTE DI POSTE ITALIANE S.P.A. E DELLE SOCIETÀ CONTROLLATE CHE NE APPLICANO IL CCNL

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 143

Il Sottoscritto:

Cognome ..... Nome .....

codice fiscale ..... sesso  M  F

nato/a a ..... prov. .... il ..... / ..... / .....

tipo documento ..... numero documento .....

ente di rilascio ..... data di rilascio .....

residente a ..... prov. .... C.A.P. ....

in (via, piazza, ecc.) ..... n° .....

telefono ..... cellulare ..... e-mail\* .....

dipendente presso ..... numero matricola ..... ufficio di assegnazione .....

\*Indicare obbligatoriamente un recapito telefonico e/o un indirizzo e-mail

**DICHIARA** di aver conseguito il titolo di studio di seguito indicato:

Nessuno  Licenza elementare  Licenza elementare inferiore  Diploma professionale

Diploma media superiore  Diploma universitario laurea triennale  Laurea / laurea magistrale  Specializzazione post laurea

**CHIEDE** di ricevere l'estratto conto annuale nonché eventuali ulteriori comunicazioni del Fondo:

In formato elettronico via e-mail  In formato cartaceo all'indirizzo di residenza o, se diverso, all'indirizzo di corrispondenza

**Indirizzo di corrispondenza**, se diverso da quello di residenza:

Via, piazza ..... n° ..... C.A.P. .... Città ..... Provincia .....

**COMUNICO** che la mia data di prima occupazione è  antecedente al 29/04/1993  successiva al 28/04/1993

N.B. Si deve far riferimento al primo rapporto di lavoro che ha dato luogo al versamento di contributi previdenziali obbligatori.

**SEI ATTUALMENTE ADERENTE AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE:**

**NO** (se non sei attualmente iscritto non è necessario compilare questa sezione)  **SÌ**

Data prima iscrizione alla previdenza complementare: ..... / ..... / .....

Denominazione altra forma pensionistica .....

Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP .....

**La SCHEDA DEI COSTI della forma pensionistica a cui sei ATTUALMENTE ISCRITTO ti è stata consegnata:**

**SÌ**  **NO**

La scheda dei costi dell'ALTRO FONDO PENSIONE deve essere firmata SU OGNI PAGINA e inviata a Fondoposte insieme a questo modulo di adesione

Per poter validare l'adesione, è necessario SCARICARE la scheda dei costi dell'ALTRO FONDO PENSIONE dal sito [www.covip.it](http://www.covip.it), firmarla SU OGNI PAGINA e inviarla a Fondoposte insieme a questo modulo di adesione.

N.B.: Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non sia tenuta a redigerla. Per maggiori info visita il sito [www.covip.it](http://www.covip.it).

**Indicare se si intende chiedere il TRASFERIMENTO della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce:**

**SÌ**  **NO**

N.B.: Si invita l'aderente che intenda chiedere il Trasferimento a Fondoposte di quanto accumulato presso l'altra forma pensionistica complementare a inoltrare a quest'ultima la relativa richiesta.



L'adesione a FONDOPOSTE, 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.fondoposte.it](http://www.fondoposte.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.



Il presente modulo, debitamente compilato in ogni sua parte e sottoscritto dall'aderente, deve essere consegnato presso la sede del Fondo oppure INVIATO IN ORIGINALE tramite posta (ordinaria o raccomandata AR) all'indirizzo: via Barberini 68 – 00187 Roma, allegando la copia di un documento di riconoscimento in corso di validità.

**QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE**

Compila il Questionario di autovalutazione (il Questionario 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 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**

**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 tra 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Garantito</li> <li>■ Obbligazionario puro</li> <li>■ Obbligazionario misto</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Obbligazionario misto</li> <li>■ Bilanciato</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bilanciato</li> <li>■ Azionario</li> </ul>

 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

**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 dell'Aderente** .....

**[In alternativa]**

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 dell'Aderente** .....

**CONTRIBUZIONE**


Preso atto dell'accordo istitutivo di Fondoposte, riportato brevemente nella Parte I "Le informazioni chiavi per l'aderente", **DELEGA** il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione mensile e dal TFR i contributi come di seguito indicato:

1. Una percentuale pari al **100% del TFR** maturando  
 oppure il **36% del TFR** maturando (opzione riservata solo ai lavoratori il cui primo rapporto di lavoro sia antecedente al 29.04.1993).
2. Un importo **"una tantum" di €5,00** a titolo di quota di iscrizione.
3. Una quota di contribuzione nella misura minima dell' **1% della retribuzione**  
 oppure del .....% (Liquota indicata deve essere un multiplo dello 0,5% es: 1,5%;2,0%; ecc.)  
*N.B.: È possibile indicare un valore pari allo 0% ma si ricorda che non versare alcun contributo comporta anche la rinuncia al contributo addizionale del datore di lavoro che attualmente è pari al 2,3% della retribuzione assunta per il calcolo del TFR.*

**SCEGLIE** di destinare i contributi alla seguente opzione di investimento:

- 100% Bilanciato**       **100% Garantito**      oppure ripartire i contributi in  **50% Bilanciato - 50% Garantito**

N.B.: In caso di mancata indicazione della scelta, la contribuzione sarà investita nel comparto Bilanciato.  
 Per maggiori informazioni è possibile consultare la "Nota Informativa – PARTE II – Le Informazioni Integrative", disponibile sul sito [www.fondoposte.it](http://www.fondoposte.it).

 Nel caso di decesso dell'aderente, prima che abbia richiesto la prestazione di previdenza complementare, il capitale accumulato verrà attribuito in parti uguali agli eredi solo nel caso in cui l'aderente non abbia designato altri soggetti. In caso sia stata effettuata una designazione, la posizione sarà riscattata dal soggetto o dai soggetti designati secondo le misure indicate dallo stesso aderente. **Per effettuare, variare o revocare la designazione di uno o più soggetti**, l'aderente dovrà accedere nell'area riservata con le proprie credenziali, compilare e stampare il modulo di designazione del soggetto designato, allegare il proprio documento di identità in corso di validità ed inviare il tutto tramite raccomandata A.R. a: Fondoposte - Via Barberini 68, 00187 - Roma

**DICHIARA**

- di aver ricevuto la Parte I "Le Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- di essere informato della possibilità di richiedere la Nota Informativa e lo Statuto del Fondo, e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito [www.fondoposte.it](http://www.fondoposte.it);
- di aver sottoscritto la "Scheda dei costi" della forma pensionistica cui risulterà 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 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 Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa;
  - in merito al paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa, 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.fondoposte.it](http://www.fondoposte.it);
- di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite e di impegnarsi a comunicare ogni successiva variazione.
- 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, nel caso di adesione mediante sito web, l'aderente può esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di decorrenza dell'adesione (comunicata dal Fondo con apposita lettera) mediante comunicazione da inviare a mezzo raccomandata presso la sede del Fondo o tramite pec ([fondoposte@pec.it](mailto:fondoposte@pec.it))

**DATA E LUOGO** .....

**FIRMA DELL'ADERENTE** .....

**PARTE RISERVATA AI SOGGETTI INCARICATI ALLA RACCOLTA DELLE ADESIONI (da non compilare in caso di adesione mediante sito web)**

Indicare il soggetto che ha raccolto l'adesione fornendo obbligatoriamente le informazioni di seguito riportate

Azienda <input type="checkbox"/>	Soggetto incaricato dal Fondo <input type="checkbox"/>	OO.SS. firmatarie dell'Accordo Istitutivo <input type="checkbox"/>
Nome azienda:	Recapiti incaricato (tel. e/o e-mail):	Sigla O.S: .....
.....	.....	Recapiti incaricato (tel. e/o e-mail): .....

L'incaricato dichiara di aver raccolto l'adesione nel rispetto delle indicazioni fornite dal Fondo con la circolare "Raccolta delle adesioni"

**FIRMA INCARICATO** .....

**PARTE RISERVATA ALL'AZIENDA (da non compilare in caso di adesione mediante sito web)**

Ragione Sociale Azienda .....	Referente Azienda .....
Numero telefono ufficio .....	Indirizzo e-mail .....

**DATA RICEVIMENTO DELLA DOMANDA** .....

**TIMBRO E FIRMA AZIENDA** .....

## Oggetto: Informativa ai sensi dell'art 13 del Regolamento UE 2016/679

Gentile Utente

“FONDOPOSTE” nel rispetto di quanto previsto dalla normativa sul trattamento dei dati personali Regolamento UE 2016/679, dettato in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati” (in seguito anche Regolamento) le fornisce le informazioni che seguono.

### **Titolare del trattamento**

Fondo Nazionale di Pensione Complementare per il Personale di Poste Italiane S.p.A. e delle Società controllate che ne applicano il contratto nazionale in forma abbreviata “FONDOPOSTE” con sede legale in Via Barberini 68 – Roma.

### **Responsabile della protezione dati**

Il Responsabile per la Protezione dei dati è Protection Trade S.r.l. con sede legale in Via Giorgio Morandi, 22 – Itri (LT), e-mail [dpo\\_fondoposte@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondoposte@protectiontrade.it).

### **Finalità e base giuridica del trattamento**

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti a Fondoposte sono effettuati:

- a) per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252. La base giuridica di tale trattamento è l'adesione dell'iscritto al Fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo (adempimento di attività contrattuale).
- b) per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate. La base giuridica del trattamento è l'obbligo di legge.
- c) per l'invio di comunicazioni informative/newsletter relative ai servizi proposti dal Fondo, eventi organizzati dallo stesso, attività promozionale e istituzionale, vantaggi fiscali, iniziative ESG e attività di carattere organizzativo anche mediante inoltro di newsletter calendarizzata. La base giuridica di tale trattamento è l'interesse legittimo dell'interessato di conoscere non solo le caratteristiche dei servizi del Fondo, ma anche informazioni utili sullo stesso (i risultati della gestione finanziaria, la sua affidabilità nella costruzione di un futuro previdenziale sereno, gli impegni per l'ambiente). La informiamo che in ogni momento potrà opporsi a tale trattamento scrivendo a [fondoposteprivacy@protectiontrade.it](mailto:fondoposteprivacy@protectiontrade.it).

### **Modalità di trattamento**

I dati acquisiti sono trattati in forma prevalentemente automatizzata. Tali dati sono da noi gestiti attraverso misure di sicurezza tali da garantire la tutela e la massima riservatezza degli stessi. Abbiamo predisposto adeguate misure di sicurezza per impedire che le vostre informazioni personali vengano perse accidentalmente, utilizzate o consultate in modo non autorizzato, alterate o divulgate.

### **Obbligo o facoltà di conferire i dati e conseguenze dell'eventuale rifiuto**

Il conferimento dei dati per le finalità indicate alla lettera a) e b) è necessario, l'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato e ai servizi connessi alla stessa. Il conferimento dei dati per le finalità indicate alla lettera c) è facoltativo e in sua mancanza il Titolare non potrà realizzare le attività ivi menzionate.

### **Natura dei dati trattati**

Per la realizzazione delle attività su menzionate verranno trattati i dati anagrafici, codice fiscale, dati di recapito e di contatto (indirizzo mail e numero di telefono), titolo di studio e documento identificativo. L'indirizzo mail e il numero di telefono potranno essere utilizzati dal Fondo anche per informare l'aderente che ha presentato delle pratiche, dello stato di avanzamento delle pratiche stesse. L'indirizzo mail potrà essere utilizzato per l'invio di comunicazioni informative/newsletter come definito nel punto c) del paragrafo finalità della presente informativa, a tale trattamento l'interessato potrà opporsi in ogni momento. Ulteriori dati personali potranno essere raccolti in funzione di specifiche prestazioni richieste dall'interessato. In funzione dei servizi richiesti potranno essere trattati anche i dati di familiari o beneficiari; sui moduli verranno riportate specifiche informative al riguardo.

### **Destinatari dei dati, diffusione, trasferimento dei dati.**

Le persone autorizzate che si occupano della gestione degli aderenti e i soggetti esterni nominati responsabili del trattamento ex art 28 del Regolamento UE 2016/679 (p.e. il Service Amministrativo, società che si occupano dei servizi informatici del Fondo, società che fanno attività di mailing), potranno venire a conoscenza dei suoi dati personali esclusivamente per il perseguimento delle finalità su menzionate. Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività. I soggetti predetti potranno essere costituiti da:

- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- altre forme pensionistiche complementari;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

I dati potranno essere comunicati anche a soggetti che offrono servizi che consentono la corretta associazione tra Iban e codice fiscale/P. IVA mediante la consultazione di sistemi di informazioni creditizie e sistemi informativi interbancari al fine di ridurre i rischi di frode e/o di accrediti errati. (Check IBAN);

I dati saranno trasmessi anche alla Commissione di Vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità, nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente. I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione.

In merito ai dati del beneficiario (erede legittimo o soggetto designato) individuato dall'aderente, il Fondo potrà consentire a terzi il diritto di accesso ai dati personali di quest'ultimo, a fronte del dichiarato interesse del richiedente (portatore di una posizione di diritto soggettivo sostanziale in ambito successorio) a conoscere tali dati, dopo aver effettuato il necessario e attento bilanciamento degli interessi coinvolti.

Il Fondo potrebbe avvalersi di fornitori o sub fornitori che non risiedono nell'Unione Europea, a tal proposito si garantisce che il trasferimento potrà avvenire solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento dei dati e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità hanno emesso una decisione di adeguatezza, nonché verso soggetti che hanno fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard.

#### **Conservazione dei dati**

I Suoi dati personali saranno trattati in riferimento alle finalità indicate alla lettera a) e B) per la durata del rapporto associativo e successivamente saranno conservati per assolvere agli obblighi previsti dalla normativa contabile e fiscale; tali dati saranno inoltre conservati nei limiti dei tempi prescrizione previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il Fondo. Per la finalità alla lettera c) i suoi dati saranno conservati per il tempo necessario al perseguimento delle finalità ivi indicate. Qualora Lei optasse per l'opzione Unsubscribe (cancellazione) i suoi dati verranno cancellati.

#### **Diritti dell'interessato**

La informiamo, infine, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a [fondoposteprivacy@protectiontrade.it](mailto:fondoposteprivacy@protectiontrade.it). In particolare, potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano;
- ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;
- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.

Ove lo ritenga opportuno, lei potrà proporre reclamo all'autorità di controllo.