

**OMEGA**

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE

PER I LAVORATORI \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*

Modulo di adesione a OMEGA – FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI \*\*\*\*\*

**iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n. \*\*\***

**Attenzione**: L’adesione a OMEGA – FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI \*\*\*\*\*\*\*, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento ‘Informazioni chiave per l’aderente’. La Nota informativa e lo statutosono disponibili sul sito *www.omega.it.* Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell’aderente.

**Dati dell’aderente:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cognome**:  **Bianchi** | **Nome:**  **Mario** | | | | | **Codice Fiscale:**  **AAABBB00A00A111A** | | |
| S**esso:**  **M** | **Data di nascita:**  **23/02/1960** | | **Comune di nascita**:  **Roma** | | | **Provincia**:  **Roma** | | **Stato:**  **Italia** |
| **Tipo documento:**  Carta di identità | **Numero documento:**  **AR1000000** | | **Ente di rilascio:**  **Comune Roma** | | | | **Data di rilascio:**  **23/02/2014** | |
| **Residenza**:  **Viale G. Cesare, 32 - 00100 Roma** | | **Cap**:  **00100** | | | **Telefono**:  **333**.**333333** | | **e-mail:**  **bianchi1@gmail.it** | |
|  | | | | | | | | |
| **Desidero ricevere la corrispondenza:** | | | | | | | | |
| In formato elettronico via e-mail | | | | □  In formato cartaceo all’indirizzo di residenza | | | | |

|  |
| --- |
| **01/02/1999** |

**Data prima iscrizione alla previdenza complementare**

**Dati dell’azienda**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Azienda**: **Zeta Spa** | **Codice fiscale/partita IVA**: 100010001000 | |
| **Indirizzo:** **Via P. Bussolotti, 66. 20100 Milano** | **Tel.** **02 20030030** | **e-mail:** **infozeta@zeta.it** |
| **Contratto collettivo di riferimento** | **Commercio** | |

**Condizione professionale**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Lavoratore dipendente | | □  Lavoratore autonomo/libero professionista | □  Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo | □  Soggetto diverso da quelli precedenti |
| Privato | □  Pubblico |

**Titolo di studio**

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Denominazione altra forma pensionistica: Fondo Pensione Aperto Giallo**  **Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: 999** | |
| **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 | No **□** |

**Opzione di investimento**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Denominazione dei comparti | Categoria | Ripartizione % |
| * Omega Garanzia | Garantito | …. |
| * Omega Stabilità | Obbligazionario Misto | …. |
| * Omega Bilanciato | Bilanciato | 100 |
| * Omega Crescita | Azionario | ….. |

**Beneficiari in caso di morte dell’Aderente**

|  |
| --- |
| Eredi |
| Beneficiari **□** (indicare Cognome, Nome, Luogo e data di nascita, Codice Fiscale) |
|  |

**Contribuzione e modalità di pagamento**

|  |
| --- |
| Delego il mio datore di lavoro ZETA Spa a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al fondo pensione OMEGA, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell’Allegato alle ‘Informazioni chiave per l’aderente’: |
| **TFR □ 100 % Retribuzione □ 2,5% Azienda □ 2,0 %** |

In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il “Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico”, reperibile sul sito [*www.omega.it*](http://www.omega.it)*.*

**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 la Nota informativa, il regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito [*www.omega.it*](http://www.omega.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.omega.it*](http://www.omega.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.

**Luogo e data** **Roma, 12/06/2017**  **Firma Aderente** **Mario Bianchi**

**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?

**68** anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

**60** 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”)?

 si

 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?

 si

 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**

**7**

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 *life-cycle* (o comparto *data target*) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l’aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta | | | |

**Luogo e data** **Roma, 12/06/2017**

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

**Mario Bianchi**

*[in alternativa]*

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 ……………………. |

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (D. LGS. N. 196/2003)

Ai sensi dell’art. 13 del d.lgs. n. 196/03, “Codice in materia di protezione dei dati personali” (di seguito Codice Privacy), EXEMPLUM – FONDO PENSIONE APERTO fornisce le seguenti informazioni sul trattamento effettuato dei dati personali dei propri iscritti.

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

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti a EXEMPLUM – FONDO PENSIONE APERTO (di seguito Fondo Pensione), sono effettuati:

* per le finalità connesse all’erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252
* per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate

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

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

# 2. CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l’adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

# 3. RIFIUTO DEL CONFERIMENTO DEI DATI

L’eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l’impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall’interessato.

# 4. COMUNICAZIONE DEI DATI

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
* compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione
* società di servizi amministrativi, contabili ed informatici
* ………..

I dati sono trasmessi 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 a categorie di soggetti indeterminati.

# 5. DIRITTI DELL’INTERESSATO

L’art. 7 del Codice Privacy garantisce all’interessato, tra gli altri, i seguenti diritti:

* ottenere l’indicazione dell’origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l’ausilio di strumenti elettronici; ottenere l’aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l’integrazione dei dati; la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge; l’attestazione che le operazioni predette sono state portate a conoscenza, anche per il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati
* opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali

# 6. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del trattamento dei dati è il Fondo Pensione OMEGA, con sede in Via Magna Grecia, 100 - 00122 Roma - Tel. 06/850.100.100. Responsabile per il trattamento dei dati è il sig. Francesco Nero, contattabile anche all’indirizzo e-mail f.nero@omega.it.

|  |
| --- |
| **CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI** *(ove necessario)*  ……………………. |