

4- ALTRA FORMA PENSIONISTICA (Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni)

Denominazione altra forma pensionistica	Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata	
<input type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> Non Consegnata <i>Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.</i>
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
SI <input type="checkbox"/> <i>Il trasferimento della posizione maturata avverrà solo a seguito della compilazione dell'apposito modulo del Fondo di provenienza (cedente)</i>	NO <input type="checkbox"/>

5- SOGGETTI CHE HANNO DIRITTO DI RISCATTARE LA POSIZIONE INDIVIDUALE IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE PRIMA DEL PENSIONAMENTO

<input type="checkbox"/> Eredi <input type="checkbox"/> Designati
<i>In caso di designazione si prega di compilare il "Modulo designati in caso di decesso" disponibile sul sito del Fondo www.fondoquadrifiat.it e allegarlo al Modulo di adesione.</i>

6- OPZIONE DI INVESTIMENTO (Si ricorda che è possibile selezionare solo un comparto per il CONTRIBUTO)

Denominazione dei comparti FPQ	Categoria del comparto	CONTRIBUTO
STABILITA'	Garantito	<input type="checkbox"/>
REDDITO	Obbligazionario Misto	<input type="checkbox"/>
CRESCITA	Bilanciato	<input type="checkbox"/>

NOTA BENE: nella scelta di investimento, tieni presente che in caso di mancata attribuzione del comparto di investimento, i tuoi flussi contributivi confluiranno nel Comparto Reddito.

L'Aderente 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 che sono disponibili sul sito www.fondoquadrifiat.it la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I 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 'I 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 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.fondoquadrifiat.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione' (nel caso di adesione di un minore non deve essere compilato il 'Questionario di Autovalutazione' contenuto nel Modulo di adesione);
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna 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 di tale termine;

Data compilazione ____ / ____ / ____

Firma del lavoratore aderente

Data compilazione ____ / ____ / ____

Firma del soggetto fiscalmente a carico (*)

(*) se il soggetto fiscalmente a carico è minorenne, firma chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale ovvero chi ha la tutela.

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. **Nel caso di adesione di un minore non deve essere compilato il 'Questionario di Autovalutazione'**

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

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
In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta			

Barrare solo una delle due scelte

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.

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.

Luogo e data compilazione _____ / ____ / _____

Firma del soggetto fiscalmente a carico (*)

Firma del lavoratore aderente

(*) se il soggetto fiscalmente a carico è minorenne, firma chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale ovvero chi ha la tutela. Nel caso di adesione di un minore non deve essere compilato il 'Questionario di Autovalutazione'

INFORMATIVA PRIVACY

Il Soggetto che si iscrive o che è già iscritto al FONDO PENSIONE QUADRI E CAPI FIAT (FPQ) deve essere informato del contenuto della presente comunicazione con la quale vengono richiesti alcuni dati personali dell'aderente e del soggetto fiscalmente a carico.

FINALITÀ E MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

I dati personali da Lei forniti in qualità di interessato, comprensivi anche di eventuali *Categorie particolari di dati personali* come - a titolo esemplificativo ma non esaustivo - *dati sanitari*, ("**Dati**") saranno trattati dal FONDO PENSIONE QUADRI E CAPI FIAT (il "**Fondo**") per gestire i rapporti tra il Fondo e i soggetti interessati in conformità alle norme che regolamentano il Fondo e per gestire le prestazioni richieste (il "**Servizio**").

Il trattamento dei Dati per le finalità di cui sopra avverrà con modalità cartacee, automatizzate o elettroniche.

CONSEGUENZE DELL'EVENTUALE MANCATO CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei Dati è facoltativo. Tuttavia, il mancato conferimento dei Dati comporterà l'impossibilità di erogare il Servizio richiesto.

ALTRI SOGGETTI CHE POSSONO TRATTARE I DATI

I Dati potranno essere trattati da soggetti operanti per conto del Fondo e in forza di specifici vincoli contrattuali, in Paesi membri UE o extra UE.

I Dati potranno essere comunicati a terzi per adempiere ad obblighi di legge, per rispettare ordini provenienti da pubbliche autorità o per esercitare un diritto del Fondo in sede giudiziaria.

I Dati potranno essere comunicati anche a Società assicuratrici e/o ad altri Fondi previdenziali per le finalità connesse al Servizio.

TRASFERIMENTO DEI DATI AL DI FUORI DELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO (SEE)

Nell'ambito dei rapporti contrattuali del Fondo i Dati potranno essere trasferiti al di fuori del territorio dello Spazio Economico Europeo (SEE), anche mediante l'inserimento degli stessi in database gestiti da società terze, operanti per conto del Fondo. La gestione dei database ed il trattamento dei Dati sono vincolati alle finalità per cui gli stessi sono stati raccolti ed avvengono nel massimo rispetto della legge applicabile sulla protezione dei dati personali. Tutte le volte in cui i Dati dovessero essere oggetto di trasferimento al di fuori del SEE, il Fondo adotterà ogni misura contrattuale idonea e necessaria a garantire un adeguato livello di protezione dei Dati, inclusi - tra gli altri - gli accordi basati sulle clausole contrattuali standard per il trasferimento dei dati al di fuori del SEE, approvate dalla Commissione Europea.

TITOLARE DEL TRATTAMENTO Titolare del trattamento dei Dati per le finalità di cui sopra è il FONDO PENSIONE QUADRI E CAPI FIAT, con sede legale in Via Plava 86, 10135 - Torino, Italia.

CONSERVAZIONE DEI DATI

I Dati trattati per svolgere le finalità di cui sopra saranno conservati per il periodo ritenuto strettamente necessario a erogare il Servizio e per il tempo prescritto dalle norme civilistiche e fiscali.

Tuttavia, tali Dati potranno essere conservati per un periodo anche superiore, al fine di poter gestire eventuali contestazioni legate al Servizio.

I DIRITTI DELL'INTERESSATO

A Lei, in qualità d'interessato, sono riconosciuti i seguenti diritti:

1. diritto di accesso, ossia il diritto di ottenere dal Fondo la conferma che sia o meno in corso il trattamento dei Dati e, in tal caso, di ottenerne l'accesso;
2. diritto di rettifica e cancellazione, ossia il diritto di ottenere la rettifica di Dati inesatti e/o l'integrazione di Dati incompleti o la cancellazione dei Dati per motivi legittimi;
3. diritto alla limitazione del trattamento, ossia il diritto a richiedere la sospensione del trattamento qualora sussistano motivi legittimi;
4. diritto alla portabilità dei dati, ossia il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile i Dati, nonché il diritto di trasmettere i Dati ad un altro titolare del trattamento;
5. diritto di opposizione, ossia il diritto di opporsi al trattamento dei Dati qualora sussistano motivi legittimi, ivi compresi i trattamenti di Dati per finalità di marketing e profilazione, se previsti;
6. diritto di rivolgersi all'autorità per la protezione dei dati competente in caso di trattamento illecito dei Dati.

Per esercitare tali diritti Lei, in qualità d'interessato, potrà rivolgersi per iscritto al FONDO PENSIONE QUADRI E CAPI FIAT, via Plava 86, 10135 – Torino, Italia.

Luogo e data _____, ____/____/____ Firma (aderente) _____

Al fine di autorizzare il FONDO PENSIONE QUADRI E CAPI FIAT al trattamento dei Dati di cui alla precedente informativa privacy, la presente viene sottoscritta dall'aderente e dal soggetto fiscalmente a carico.

Nel caso in cui i Dati riguardino un figlio minore, l'aderente DICHIARA SOTTO LA PROPRIA RESPONSABILITA' DI AVER RICEVUTO AUTORIZZAZIONE DALL'ALTRO GENITORE DEL FIGLIO MINORE oppure DI POTER ESERCITARE DISGIUNTAMENTE LA POTESTA' GENITORIALE IN BASE A TITOLO IDONEO (es. Sentenza di divorzio).

Luogo e data _____, ____/____/____ Firma (soggetto fiscalmente a carico *) _____

(*) se il soggetto fiscalmente a carico è minorenne, firma chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale ovvero chi ha la tutela.