

**Modulo di Adesione a Fontedir - Novità**

Il Modulo di Adesione, così come attualmente avviene, va compilato in ogni sua parte (informazioni sulla data della prima occupazione, se anteriore o successiva al 28 aprile 1993, sulla data di prima iscrizione alla Previdenza Complementare, sulla scelta della percentuale di contribuzione a proprio carico e conferimento del TFR).

Di seguito si evidenziano le novità rispetto al Modulo attuale.

L'adesione a Fontedir deve essere preceduta dalla consegna e presa visione dei seguenti documenti:

- Parte I della Nota Informativa denominata "Informazioni chiave per l'aderente"
- Appendice Informativa sulla Sostenibilità
- Modulo di adesione, contenente il Questionario di autovalutazione

Il Soggetto preposto, solo su espressa richiesta del potenziale aderente, consegna l'ulteriore documentazione di seguito elencata, avvertendolo in ogni caso della possibilità di reperirla sul sito del Fondo:

- Statuto
- Nota informativa integrale
- Documento sul regime fiscale
- Documento sulle rendite
- Documento sulle anticipazioni

Novità della Pagina 1:

- Preferenza sulla modalità di ricezione delle comunicazioni (mail o cartacea):

Preferenza per comunicazioni: e-mail indir. residenza

- La Sezione sulla precedente iscrizione alla Previdenza Complementare va compilata solo in caso di eventuali posizioni non riscattate. In questo caso dovrà essere consegnata al Dirigente la SCHEDA COSTI DEL PRECEDENTE FONDO PENSIONE (disponibile al seguente [link](#)) da siglare da parte dell'interessato su ogni pagina e da allegare al Modulo.

Se interessato, il Dirigente potrà chiedere il trasferimento contattando il Fondo cedente.

Precedente adesione alla Previdenza Complementare Sì No Posizione riscattata Sì No

Denominazione	N. Albo Covip	Data prima iscrizione	Scheda costi (da firmare e allegare)	<input type="checkbox"/> è stata consegnata
				<input type="checkbox"/> non è stata consegnata*
Intende chiedere il trasferimento della precedente posizione <input type="checkbox"/> Sì (allega il Modulo TI) <input type="checkbox"/> No (valuterà in futuro l'opzione di trasferimento)				
<small>* Non è prevista la consegna della Scheda costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non sia tenuta a redigerla. Sul sito Covip è disponibile l'elenco delle Schede.</small>				

- È altresì possibile indicare l'eventuale designato della posizione mediante la selezione della scelta appropriata (Modulo DN):

Beneficiario/i

Eventuale beneficiario/i della posizione Erede/i Beneficiario/i designato/i come indicato nel Modulo BN allegato

Pagina 2:

- **Attenzione alla scelta di investimento: se viene compilato il Modulo di scelta investimento nella Pagina 4 deve essere presente il flag su modulo SI:**

<input type="checkbox"/> conferire il 100% della contribuzione al solo comparto assicurativo	<input type="checkbox"/> conferire la contribuzione ai comparti di investimento come da modulo SI allegato alla presente
---	---

- **Espressione e sottoscrizione del consenso al trattamento dei dati personali:**

Consenso al trattamento GDPR 679/2016

Il/la sottoscritto/a _____, tenuto conto dell'informativa in materia di protezione dei dati personali riportata dal Fondo Pensione, nell'ultima pagina del presente modulo,

consente **non consente**



al trattamento di tali dati personali, necessari per dar seguito all'iscrizione. firma _____

- **Nella Sezione riservata all'ente aderente vanno apposti data, timbro e firma dell'azienda, in accettazione della delega ad effettuare le trattenute contributive:**

SEZIONE RISERVATA ALL'ENTE ADERENTE

Denominazione Ente	Codice fiscale/Partita iva	
Referente	Riferimento	
Cognome (richiedente)	Nome (richiedente)	CID (richiedente)
data	timbro e firma	

Novità della Pagina 3:

- Presa visione del Questionario Covip di Autovalutazione (*attestante la valutazione della congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto*) che il Dirigente potrà *compilare* e firmare  oppure *non compilare* apponendo in questo caso la firma sull'ultima riga  (*attestante la consapevolezza che la mancata compilazione, parziale o totale, della Sezione non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento*).

Luogo e data _____

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.

[in alternativa]

Firma  _____

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  _____

**Novità della Pagina 5:**

E' previsto un apposito spazio per la firma del Collocatore

Soggetto incaricato della raccolta delle adesioni:

Se non sono presenti tutte le scelte riepilogate nel nuovo **elenco di controllo** riportato di seguito (presente nella seconda pagina del Modulo) chiediamo di far contattare il Fondo dal Dirigente prima di trasmettere il Modulo, poiché in caso di mancanza di qualche elemento, l'adesione deve essere sospesa (nel caso di adesione cartacea non è previsto il diritto di recesso). L'aderente risulterà iscritto sui sistemi del Fondo dalla data di sottoscrizione del Modulo.

L'aderente dichiara altresì:

- 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.fontedir.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 'Proiezione al pensionamento', 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.fontedir.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 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.

Nel caso di preventivo contatto con il Fondo provvederemo, come attualmente avviene, a trasmettere il Modulo con le consuete modalità (chiedendone la restituzione dopo il completamento con data, timbro e firma dell'Azienda).

L'adesione si perfeziona quando il Fondo riceve il modulo sottoscritto dal Dirigente e dell'Azienda.

FONTEDIR

Segue la fotografia del nuovo modulo



Modulo di adesione a Fontedir - Fondo Pensione Complementare Dirigenti Gruppo Telecom Italia, iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 1221.
L'adesione deve essere preceduta dalla 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.fontedir.it alla pagina "documenti".

Dati dell'aderente

cognome e nome		azienda di appartenenza	
data di nascita	luogo di nascita	provincia	codice fiscale
residenza fiscale	CAP	località	provincia
domicilio (se diverso)	CAP	località	provincia
telefono cellulare	e-mail	Preferenza per comunicazioni: <input type="checkbox"/> e-mail <input type="checkbox"/> indir. residenza	
Titolo di studio	data prima occupazione	data nomina a Dirigente	
Tipo di documento	Numero documento	Ente di rilascio	Data di rilascio

Precedente adesione alla Previdenza Complementare **SI** **NO** **Posizione riscattata** **SI** **NO**

Completare la sezione seguente solo in caso di posizioni precedenti non riscattate:

Denominazione	N. Albo Covip	Data prima iscrizione	Scheda costi (da firmare e allegare)	<input type="checkbox"/> è stata consegnata <input type="checkbox"/> non è stata consegnata*
Intende chiedere il trasferimento della precedente posizione	<input type="checkbox"/> SI (allega il Modulo TI)	<input type="checkbox"/> NO (vallerà in futuro l'opzione di trasferimento)		

* Non è prevista la consegna della Scheda costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non sia tenuta a regimerla, sul sito Covip è disponibile l'elenco delle Schede.

Designato/i

Eventuale Designato/i della posizione Eretre/i Designato/i come indicato nel Modulo DN allegato

Dichiara di aderire a Fontedir e comunica di:

essere un dirigente con prima occupazione che risale a una data precedente al 28.4.1993 e di essere iscritto ad una forma di previdenza complementare: da una data antecedente al 28.4.1993 da una data successiva al 28.4.1993

sceglie di aderire con la seguente contribuzione (calcolo sulla Retribuzione Globale Lorda):

- contributo a titolo di TFR pari ai: 4% 5% 6% 7% 10%
- contributo a carico dell'aderente pari ai: 4% 5% 6% 7% 10%

* Il calcolo dell'IRGL viene limitato a € 100.000, o €150.000 se iscritto a forma di previdenza complementare prima del 28.4.1993. L'opzione è modificabile dopo 5 anni ed ha effetto anche sulla contribuzione aziendale

sceglie di aderire con il solo versamento del TFR

- questo tipo di adesione non prevede la contribuzione a carico dell'aderente e del datore di lavoro

essere un dirigente con prima occupazione che risale a una data: compresa tra il 28.4.1993 e il 31.12.2006 successiva al 1.1.2007

sceglie di aderire con la seguente contribuzione (calcolo sulla Retribuzione Globale Lorda):

- intero TFR (scelta obbligatoria)
- contributo a carico dell'aderente pari ai: 4% 5% 6% 7% 10%

* Il calcolo sull'IRGL viene limitato a € 100.000. L'opzione è modificabile dopo 5 anni ed ha effetto anche sulla contribuzione aziendale

sceglie di aderire con il solo versamento del TFR

- questo tipo di adesione non prevede la contribuzione a carico dell'aderente e del datore di lavoro

conferire il 100% della contribuzione al solo comparto assicurativo conferire la contribuzione ai comparti di investimento come da modulo SI allegato alla presente

L'aderente dichiara altresì:

- 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.fontedir.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 "protezione al pensionamento", 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.fontedir.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 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.

Il/la sottoscritto/a _____, tenuto conto dell'informativa in materia di protezione dei dati personali riportata dal Fondo Pensione, nell'ultima pagina del presente modulo, **consente** **non consente** al trattamento di tali dati personali, necessari per dar seguito all'iscrizione. firma _____

SEZIONE RISERVATA ALL'ENTE ADERENTE

luogo e data _____ firma _____

Denominazione Ente _____ Codice fiscale/Partita iva _____

Referente _____ Riferimento _____

Cognome (richiedente) _____ Nome (richiedente) _____ CID (richiedente) _____

data _____ timbro e firma _____



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

- 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
- Conoscenza della possibilità di richiederle le somme versate al fondo pensione
 - non ne sono al corrente
 - so come versare le somme versate, ma non so come richiederle
 - so che le somme versate sono disponibili soltanto al momento della maturazione del requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
- A che età prevede di andare in pensione?

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

per cento
- Ha conformato 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

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

- 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 risponde (punteggio 4)
- Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
 - 2 anni (punteggio 1)
 - 3 anni (punteggio 2)
 - 5 anni (punteggio 3)
 - 7 anni (punteggio 4)
 - 10 anni (punteggio 5)
 - 20 anni (punteggio 6)
 - Oltre 20 anni (punteggio 7)
- 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 accettabili (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 elevate del valore della posizione individuale 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

Categoria del comparto	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato - Azionario	- Obbligazionario misto - 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

Lungo e data

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.

(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 CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma _____

Firma _____

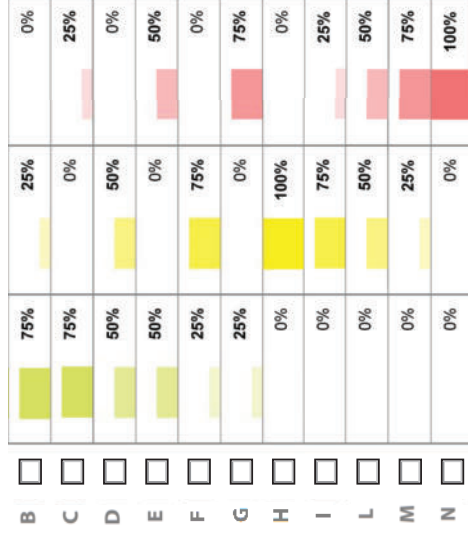
N.B. In Fontedir il Garantito è il comparto Assicurativo, mentre l'Obbligazionario puro e l'Azionario non sono previsti; infatti il comparto con maggiore componente azionaria è quello Bilanciato.



cognome e nome	azienda di appartenenza		
data di nascita	luogo di nascita	provincia	codice fiscale
residenza	CAP	località	provincia
domilio (se diverso)	CAP	località	provincia
telefono fisso	telefono cellulare	e-mail	

DICHIARA

di voler versare la contribuzione distribuendola nei comparti nella seguente misura (una sola scelta):



Il comparto Obbligazionario misto prevede un investimento azionario fino al 25%, il Bilanciato fino al 60%.

data _____

firma _____

Si ricorda che la scelta di investimento è modificabile una volta all'anno in periodi previsti dal Regolamento.

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI – FONTEDIR

Al sensi del Regolamento 2016/679/UE "Regolamento UE in materia di protezione dei dati personali" (artt. 13 e 14)

Il Fondo Pensione Complementare Dirigenti Gruppo Telecom Italia, FONTEDIR (denominato "Fondo") titolare del trattamento dei dati personali con sede legale in Corso Italia, 41 - 00198 Roma, CF 96110620588, nella persona del Dr. Luca Valtolina, domiciliato in Milano, Via Gaetano Negri, 1 - 20123 Milano (denominato "Titolare") fornisce alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali in conformità al Regolamento UE n. 2016/679 (in seguito "GDPR"). La presente informativa è disponibile all'interno dell'area pubblica del sito del Fondo <https://fontedir.telecomitalia.it>

I dati personali in possesso del Fondo sono dichiarati direttamente dall'interessato a seguito dell'iscrizione. I dati personali eventualmente trasmessi dal datore di lavoro saranno trattati in conformità al GDPR e gli interessati riceveranno adeguata informativa ex art. 14.

Finalità del trattamento

La raccolta e il trattamento dei dati personali forniti (vi inclusi quelli di carattere particolare, per i quali verrà richiesto specifico consenso all'atto della richiesta dei trattamenti che ne comportano la comunicazione) saranno trattati dal Fondo per le finalità connesse all'esercizio dell'attività previdenziale complementare del sistema previdenziale obbligatorio disciplinate dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252:

- a) erogazione dei trattamenti pensionistici complementari a cui il Fondo è autorizzato dalle vigenti disposizioni di legge;
 - b) gestione di eventuali reclami, contenziosi o mancati pagamenti;
 - c) sondaggi sulle opinioni degli associati eseguiti dal Fondo con la finalità di adattare i servizi previdenziali proposti.
- Oltre che per le finalità sopra descritte i dati personali potranno essere trattati per adempiere agli obblighi previsti da leggi, regolamenti o normative comunitarie (ad es. antiriciclaggio) o prescritti da Autorità od organi di vigilanza o di controllo nei casi indicati dalla legge o dai regolamenti.

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 delle Società del Gruppo e/o collaboratori del Fondo, autorizzati a svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo ed in conformità alle istruzioni dallo stesso impartite.

Il conferimento dei dati non è obbligatorio, avviene su base volontaria, ma è necessario per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo, il mancato, parziale o inesatto conferimento avrà come conseguenza l'impossibilità di dar seguito all'iscrizione.

Comunicazione dei dati

Il Fondo potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività, che 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, 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 saranno oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.

Il Fondo, su richiesta dell'iscritto, fornirà l'elenco dei soggetti esterni ai quali i dati vengono trasmessi.

Periodo di conservazione

Il Fondo conserverà i dati personali per un periodo di 10 anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

In relazione ai dati personali conferiti, l'interessato potrà esercitare i diritti di cui al GDPR: diritto di accesso; diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi; diritto di opposizione al trattamento; diritto alla portabilità dei dati; diritto di revocare il consenso; diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei dati personali (<http://www.garanteprivacy.it>) laddove il riscontro alle richieste non sia stato soddisfacente.

L'interessato potrà esercitare i diritti sopraelencati mediante trasmissione di una comunicazione scritta, a mezzo raccomandata, alla sede legale del Fondo: Fontedir - Fondo Pensione Complementare Dirigenti Gruppo Telecom Italia - Corso Italia, 41 - 00198 Roma.

Tenuto conto dell'informativa resa dal Fondo ai sensi del GDPR 679/2016 (in precedenza ai sensi del D.Lgs 196/2003) Le chiediamo di esprimersi sul consenso al trattamento dei dati personali, nella seconda pagina del presente modulo.

Soggetto incaricato della raccolta delle adesioni: