



FONDO PENSIONE QUADRI E CAPI FIAT

FONDO PENSIONE NEGOZIALE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI APPARTENENTI ALLA CATEGORIA DI IMPIEGATO O QUADRO IN POSSESSO DELLA QUALIFICA DI PROFESSIONAL iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 3

MODULO DI ADESIONE

Attenzione

L'adesione a FONDO PENSIONE QUADRI E CAPI FIAT, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente'. La Nota informativa e lo statuto sono disponibili sul sito www.fondoquadri Fiat.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente. 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.fondoquadri Fiat.it.

1- DATI DELL'ADERENTE

Cognome	Nome	Codice Fiscale _		
Sesso	Data di nascita	Comune di nascita	Provincia	Stato
Tipo documento	Numero documento	Ente di rilascio		Data di rilascio
Indirizzo di residenza			Numero	
Comune di residenza			Cap	Prov.
Indirizzo di recapito			Numero	
Comune di recapito			Cap	Prov.
Telefono		E-mail		
Desidero ricevere la corrispondenza				
<input type="checkbox"/> In formato elettronico		<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		
Già iscritto ad una forma di previdenza complementare SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		Data prima iscrizione alla previdenza complementare ____/____/____		

2- DATI DELL'AZIENDA

Azienda	Codice fiscale/partita IVA		
Indirizzo	Tel.	E-mail	
Contratto collettivo di riferimento			

3- CONDIZIONE PROFESSIONALE

Data assunzione	N. Matricola	Sede di lavoro	
Nomina a Professional dal			
Prima Occupazione (versamenti contributi previdenza obbligatoria): <input type="checkbox"/> anteriore al 29/04/1993 <input type="checkbox"/> successivi al 28/04/1993			
Per i lavoratori di prima occupazione che non avevano maturato anzianità contributiva nella previdenza obbligatoria pubblica prima del 29 aprile 1993 è prevista a termini di legge l'integrale destinazione e contestuale versamento al Fondo Pensione dell'intero T.F.R.			

4- TITOLO DI STUDIO

<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea

5- 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"/>

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

Denominazione dei comparti FPQ	Categoria del comparto	TFR	CONTRIBUTO
STABILITA'	Garantito	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
REDDITO	Obbligazionario Misto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
CRESCITA	Bilanciato	<input type="checkbox"/>	<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 (TFR compreso) confluiranno nel Comparto Reddito.

7- CONTRIBUZIONE E MODALITÀ DI PAGAMENTO

Delego il mio datore di lavoro _____ a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al FONDO PENSIONE QUADRI E CAPI FIAT, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente':

TFR **50%** (scelta facoltativa per i lavoratori occupati prima del 29/04/1993)
TFR **100%** (scelta obbligatoria per i lavoratori occupati dopo il 28/04/1993)

chiedo di aderire con il solo versamento del TFR rinunciando al contributo azienda.

Oltre al TFR, scelgo di versare anche una **Quota annua sulla mia retribuzione** **2%** **3%** **4%** **5%** **___%**

Decidendo di versare una quota sulla mia retribuzione e indipendentemente dalla percentuale scelta, il contributo annuo a carico dell'Azienda sarà sempre pari al 2,0%.

Data compilazione ____ / ____ / ____

_____ Timbro e firma del datore di lavoro _____ Firma dell'Aderente

8- BENEFICIARI IN CASO DI MORTE DELL'ADERENTE

Eredi **Beneficiari**

In caso di designazione ai Beneficiari si prega di compilare il "Modulo designazione beneficiari in caso di decesso" disponibile sul sito del Fondo www.fondoquadri Fiat.it e allegarlo al Modulo di adesione.

L'Aderente dichiara:

- di aver ricevuto i documenti 'Informazioni chiave per l'aderente' e 'La mia pensione complementare' (versione standardizzata);
- di essere informato della possibilità di richiedere lo Statuto, la Nota informativa, la regolamentazione del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito www.fondoquadri Fiat.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 www.fondoquadri Fiat.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 al Fondo ogni successiva variazione.
- autorizzo il mio datore di lavoro a prelevare dalla mia retribuzione la quota di adesione una tantum da versare al Fondo, pari ad Euro 5,16.

Data compilazione ____ / ____ / ____

_____ Firma dell'Aderente

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?

_____ 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 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?

- 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 non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta			

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 dell'Aderente

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

Fondo

Azienda

Incaricato (Cognome e Nome) _____

Telefono _____ indirizzo e-mail _____

Luogo e data _____, ____ / ____ / ____ Firma _____

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

Egregio Signor / Gent.ma Signora,

il **Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196** ha la finalità di garantire che il **trattamento personale dei dati** si svolga nel rispetto dei diritti, delle libertà fondamentali, nonché della dignità delle persone fisiche, con particolare riferimento alla riservatezza e all'identità personale.

Il suddetto decreto legislativo stabilisce (art. 13) che la persona presso la quale sono raccolti i dati personali, riceva una serie di informazioni circa la qualità e la modalità del loro trattamento e che, all'interessato, sia richiesto il consenso espresso per iscritto (art. 23).

La informiamo, pertanto, ai sensi e per gli effetti del citato decreto legislativo 196/2003, che:

- presso il Fondo Pensione Quadri e Capi Fiat sono conservati i dati anagrafici dei soci, comunicati dagli stessi, in occasione dell'iscrizione, e le eventuali variazioni segnalate tramite i servizi di amministrazione del personale;
- FCA Sepin s.c.p.a. con sede legale in Torino, via Plava 86 e PREVINET S.p.A. con sede legale in Preganziol (TV), via E. Forlanini 24, hanno assunto l'incarico della gestione operativa ed amministrativa del Fondo e, per tale motivo sono stati nominati Responsabile di trattamento ai sensi dell'art.29 del decreto legislativo citato;
- i Suoi dati personali riportati sul modulo di iscrizione al Fondo e gli importi delle contribuzioni da Ella e, per Lei dalla Sua società di appartenenza versati mensilmente al Fondo, vengono pertanto dal Fondo segnalati anche al gestore amministrativo Previnet;
- il trattamento effettuato da quest'ultimo consiste tra l'altro nell'aggiornamento delle posizioni individuali dei singoli associati, nella gestione dei dati necessari per l'istruzione della Sua pratica di liquidazione, nell'erogazione, per conto del fondo, delle prestazioni previdenziali previste dalle norme statutarie e dalle leggi vigenti e nella predisposizione di ogni altra operazione necessaria per il raggiungimento degli obiettivi di gestione amministrativa e contabile del Fondo previsti dal contratto stipulato tra le parti;
- il trattamento in questione dei dati in oggetto, nel rispetto della legge e degli obblighi di riservatezza, sarà effettuato con l'utilizzo di elaborazioni normali, strumenti informatici e telematici con processi strettamente correlati alle menzionate finalità e comunque con l'adozione, nei modi previsti dal Disciplinare Tecnico (allegato B al D. Lgs. 196/2003), delle misure minime cautelative della sicurezza e riservatezza dei dati previsti dagli artt. 34 e 35 del D. Lgs. 196/2003.
- il Fondo Pensione Quadri e Capi Fiat è Titolare di trattamento nella persona del suo Presidente pro-tempore, che si avvale dei Responsabili FCA Sepin s.c.p.a. con sede in Torino, via Plava 86 e Previnet S.p.A. con sede in Preganziol (TV), via E. Forlanini 24, che a loro volta hanno nominato degli Incaricati;
- i Suoi dati personali saranno comunicati agli istituti gestori, con cui, ai sensi ed agli effetti dell'art.6 del D.Lgs. 21.4.1993, n°124, saranno stipulate convenzioni per l'impiego delle risorse del Fondo ed alla Banca depositaria prevista dall'art. 6 bis della stessa legge;
- i Suoi dati personali e gli importi delle contribuzioni versati mensilmente al Fondo a suo favore potranno altresì essere comunicati alla Società di revisione contabile prevista dagli obblighi statutari, oltre le comunicazioni alle autorità competenti quali previste dalla normativa vigente, segnatamente di natura fiscale, e successive modificazioni ed integrazioni;
- qualora richiesto, il Responsabile provvederà ad adempiere a quanto di sua competenza è previsto all'art. 7 del Decreto Legislativo 196/2003, norma che in copia per Sua comodità riportiamo sul retro della presente comunicazione.

Le chiediamo pertanto di voler sottoscrivere e restituirci con tempestività la presente, ai sensi e per gli effetti del suddetto Decreto Legislativo, in segno di:

- acquisizione delle informazioni nella stessa contenute, compreso il contenuto dell'art. 7 come sul retro riportato;
- espressione del consenso affinché il Fondo Pensione dei Quadri e Capi FIAT possa trattare i dati citati anche mediante la comunicazione, per le finalità di cui si è detto, a FCA Sepin s.c.p.a. a Previnet S.p.A., alla Società di revisione contabile ed alle autorità competenti.

La mancanza del consenso scritto, qui richiesto, ci impedirà di trattare le future contribuzioni destinate al Suo trattamento pensionistico integrativo.

Il Presidente
Marco Perotti

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Luogo e data _____, ____/____/____ Firma dell'Aderente _____

Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196
Codice in materia di protezione dei dati personali

Art. 7 Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.

2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:

- a) dell'origine dei dati personali;
- b) delle finalità e modalità del trattamento;
- c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
- e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.

3. L'interessato ha diritto di ottenere:

- a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.