PrevAer Fondo Pensione

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE NAZIONALE
PER I LAVORATORI QUADRI, IMPIEGATI ED OPERAI
DELLE AZIENDE ADERENTI AD ASSAEROPORTI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 127
Codice fiscale 97192890586

Istituito in Italia

Via G. Schneider snc – Torre Uffici 1 – Aeroporto
"Leonardo da Vinci" – 00054 Fiumicino (RM)
(Sede Legale)

+39 06 84030300

info@prevaer.it
prevaerfondopensione@pec.prevaer.it

www.prevaer.it

Modulo di adesione per i Soggetti Fiscalmente a carico dell'aderente/beneficiario

***AVVERTENZA**:* L'adesione a **PrevAer – Fondo Pensione,** 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 web www.prevaer.it e verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

DATI DEL SOGGETTO FISCALMENTA A CARICO DELL'ADERENTE/BENEFICIARIO:

Cognome:	**Nome:**		**Codice Fiscale:**	
Sesso: ☐M ☐F	**Data di nascita:**	**Comune di nascita**:	**Provincia**:	**Stato:**
Tipo documento:	**N° documento:**	**Ente di rilascio:**		**Data di rilascio:**
Residenza: Città e Provincia				
Via			**n.**	**CAP**
Telefono/cell.:	**E-mail:**			
Domicilio: Città e Provincia Compilare solo se diverso dalla residenza				
Via			**n.**	**CAP**
Rispetto all'aderente in qualità di:				
☐ Coniuge	☐ Figlio minorenne	☐ Figlio maggiorenne		
☐ Genitore convivente	☐ Altro			
Desidero ricevere la corrispondenza:				
☐ In formato cartaceo	☐ In formato elettronico via e-mail[1]			

[1] *Le comunicazioni del Fondo, compreso il Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo, saranno messe a disposizione nell'Area Riservata Aderenti.*

TITOLO DI STUDIO DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO DELL'ADERENTE/BENEFICIARIO

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

DATI DELL'ADERENTE/BENEFICIARIO

Cognome:..	**Nome**
Codice fiscale	**Data di nascita**
Comune di nascita	**Provincia**
N° d'iscrizione	**Indirizzo**
Telefono:	**e-mail:**
Dipendente dell'azienda	
Indirizzo	

SE GIA' ADERISCI AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione:	**Numero iscrizione Albo COVIP:**
Data prima iscrizione alla Previdenza Complementare *(Altro Fondo Pensione dove non è stato esercitato il riscatto totale)*	…… / …… / ……

L'attuale Scheda 'I costi' della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda 'I 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 precisa che per realizzare il trasferimento è necessario compilare la modulistica della forma pensionistica di provenienza e seguire le procedure di trasferimento della stessa)*	Si ☐[2]	No ☐

[2] *La richiesta di trasferimento dovrà essere presentata dall'aderente al Fondo presso il quale si risulta ancora aderenti.*

OPZIONE DI INVESTIMENTO (indicare la percentuale desiderata):

Denominazione comparti	Categoria	Ripartizione %
• Linea **Garantita**	Garantito	☐**25%** ☐**50%** ☐ **75%** ☐ **100%**
• Linea **Prudente**	Obbligazionario Misto	☐**25%** ☐**50%** ☐ **75%** ☐ **100%**
• Linea **Crescita**	Bilanciato	☐**25%** ☐**50%** ☐ **75%** ☐ **100%**
• Linea **Dinamica**	Bilanciato	☐**25%** ☐**50%** ☐ **75%** ☐ **100%**

È possibile investire la propria posizione al massimo in **due comparti** di investimento, in tal caso la **somma** della percentuale indicata deve essere pari al **100%.** Nel caso sia intenzione dell'iscritto investire la posizione in un solo comparto occorre barrare 100%.

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

☐ **Eredi**

☐ **Designati** (se si intende designare uno o più soggetti aventi titolo al riscatto occorre compilare, con le modalità definite dal Fondo, l'apposito modulo disponibile sul sito web del Fondo o, qualora previsto, utilizzare l'apposita funzione disponibile nell'area riservata del sito web del Fondo o nell'App del Fondo)

CONTRIBUZIONE E MODALITÀ DI PAGAMENTO

La contribuzione che l'aderente sceglie nei confronti del Soggetto fiscalmente a carico può essere composta da:

- **versamenti diretti** ad importo libero attraverso bonifico bancario ed invio al Fondo di apposito modulo;
- **versamenti per il tramite del Datore di lavoro** attraverso la compilazione ed invio di apposito modulo.

La modulistica relativa alla contribuzione di cui sopra è reperibile dal sito internet *www.prevaer.it* nella sezione "Moduli".
Dalla prima contribuzione saranno trattenute le spese di adesione stabilite nella Nota informativa – Scheda I costi di PrevAer.

GLI ADERENTI DICHIARANO:

- 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 web www.prevaer.it lo Statuto, la Nota informativa, la Regolamentazione del Fondo 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 (SOLO per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- di impegnarsi ad osservare le disposizioni previste dallo Statuto e della Nota Informativa;
- che il soggetto incaricato alla 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 web *www.prevaer.it*;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere la responsabilità della completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione eventualmente richiesti, 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;
- di aver preso visione dell'informativa consegnata ai sensi della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali;

Luogo e data ……..

Firma dell'aderente/beneficiario …….....

Firma del soggetto fiscalmente a carico……
La sottoscrizione va apposta dal soggetto fiscalmente a carico se è maggiorenne e capace. Qualora il soggetto fiscalmente a carico sia minorenne o sottoposto a tutela la firma va apposta dal genitore che esercita la potestà genitoriale o dal tutore legale.

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.

In caso di adesione di minore il questionario non deve essere compilato né sottoscritto.

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)? ☐ ☐ %

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 ☐

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 ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

L'aderente dichiara 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.

Luogo e data .....

Firma del Soggetto Fiscalmente a carico (Maggiorenne e capace) .....

[in alternativa]

L'aderente nel dichiarare 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 .....

Firma del Soggetto Fiscalmente a carico (Maggiorenne e capace) .....

Spazio riservato ai Soggetti incaricati alla raccolta delle adesioni

L'adesione raccolta presso:

Fondo ☐ **Azienda** ☐ **OO.SS** ☐ **(indicare)**_____ **Altro** ☐ **(indicare)**_____

Incaricato raccolta_____

Recapito telefonico_____ **Recapito email**_____

Data_____ **Firma**_____

IL MODULO DOVRÀ ESSERE CONSEGNATO AGLI UFFICI DELL'AZIENDA O DEL FONDO. IN OGNI CASO L'ISCRITTO RICEVERÀ COPIA DEL MODULO.

PARTE RISERVATA AZIENDA O FONDO

Data_____ **Firma/ timbro Fondo / Azienda (leggibile)**_____

Informativa sul trattamento dei dati personali
(Regolamento UE 679/2016)

Questa informativa viene fornita ai sensi degli art. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito anche Regolamento); secondo la legge indicata, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è PrevAer – Fondo Pensione con sede in Via Giacomo Schneider snc – Torre Uffici 1, quarto piano – Aeroporto "Leonardo da Vinci" – Fiumicino (RM).

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_prevaer@protectiontrade.it

Finalità e base giuridica del trattamento

La raccolta ed il trattamento dei dati personali sono effettuati per finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252, compreso l'inoltro di comunicazioni istituzionali; inoltre, per l'adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti, normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate. La base giuridica del trattamento è l'adesione dell'iscritto al fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge.

Modalità di trattamento

I dati acquisiti dal Fondo 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.

I Suoi dati personali potranno essere trattati, inoltre, nel rispetto della normativa vigente e delle misure di sicurezza adottate dal Titolare, anche mediante strumenti di intelligenza artificiale, utilizzata esclusivamente quale supporto operativo ai dipendenti nello svolgimento delle mansioni e per finalità connesse all'organizzazione, gestione ed esecuzione delle attività lavorative.

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

Il conferimento dei dati raccolti attraverso il presente modulo, è necessario, e in assenza dello stesso non potremmo realizzare le finalità su menzionate.

Natura dei dati trattati

I dati trattati dal Fondo per la gestione della sua richiesta, sono dati anagrafici, codice fiscale, dati di recapito e di contatto, titolo di studio e documento identificativo, anche del soggetto fiscalmente a carico.

Destinatari dei dati

I dati personali dell'aderente e del soggetto designato, da noi raccolti, potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del titolare del trattamento da persona autorizzate e formate. I dati personali (dati anagrafici, codice fiscale, dati di recapito), che non saranno diffusi, potranno essere comunicati alla Banca e ai Provider che, a propria volta, li trasmetteranno agli altri soggetti coinvolti ai fini della prestazione del Servizio richiesto, a società terze che, per nostro conto, svolgono attività connesse e strumentali alla realizzazione della finalità su menzionata (p.e. consulenti del Fondo), nonché e a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

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. Per ottenere informazioni a tal riguardo, potrà inviare una e-mail all'indirizzo dpo_prevaer@protectiontrade.it

Conservazione dei dati

I dati personali acquisiti per le finalità su menzionate saranno trattati 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 prescrizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il fondo.

Diritti dell'interessato

La informiamo, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a dpo_prevaer@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.

Le ricordiamo infine, che è un diritto dell'Interessato proporre un reclamo all'Autorità di controllo: Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

È cura dell'aderente comunicare al soggetto fiscalmente a carico che i suoi dati personali sono sati conferiti al Fondo per la gestione della sua richiesta, fornendo le informazioni presenti nell'informativa su riportata.