



FP [PU] N° 0001239 29/05/2017



Poste Italiane S.p.A
c.a. Responsabile Risorse Umane
Organizzazione e Servizi
Dott. Pierangelo Scappini
Viale Europa,175
00144 Roma

Segreterie Nazionali delle OO.SS.

SLP-CISL
c.a. Segretario Generale
Sig. Luca Burgalassi

SLC-CGIL
c.a. Segretario Generale
Sig. Massimo Cestaro

UIL POST
c.a. Segretario Generale
Sig. Claudio Solfaroli

CONFSAL - COMUNICAZIONI
c.a. Segretario Generale
Sig. Raffaele Gallotta

FAILP-CISAL
c.a. Segretario Generale
Sig. Walter De Candiziis

UGL - COMUNICAZIONI
c.a. Segretario Generale
Sig. Salvatore Muscarella

LORO SEDI

Oggetto: Circolare "Raccolta delle adesioni – documentazione ed informazioni da rendere ai potenziali aderenti – adempimenti operativi"

La Covip, Autorità di vigilanza sui fondi pensione, con Deliberazione del 25 maggio 2016, ha ridefinito le regole per l'adesione, semplificando e razionalizzando i documenti informativi al fine di aumentare i livelli di trasparenza e confrontabilità delle informazioni utili ad un'adesione sempre più consapevole e informata.

Lo Statuto di Fondoposte, all'art. 33, comma 5, prevede che "La raccolta delle adesioni dei lavoratori viene svolta nei luoghi di lavoro dei destinatari, nelle sedi del fondo e dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive, dei Patronati nonché negli spazi che ospitano momenti istituzionali di attività del fondo e dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive."

fondoposte.it
Viale Europa, 190
00144 Roma

fondoposte@posteitaliane.it
+39 06.59.58.01.08
+39 06.59.58.00.63 fax

Al fine di fornire ai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni indicazioni e chiarimenti utili ad assicurare il rispetto delle disposizioni emanate dall'Autorità di Vigilanza, il Consiglio di Amministrazione di Fondoposte, nella riunione del 27 aprile 2017, ha approvato la Circolare in oggetto.

Nell'inviare copia della predetta Circolare, si chiede a codeste Parti Istitutive di darne la massima diffusione all'interno delle rispettive strutture e si resta disponibili per ogni esigenza di chiarimento.

Distinti saluti

Il Presidente





FP [PU] N° 0001239 29/05/2017



**FONDO NAZIONALE DI PENSIONE COMPLEMENTARE PER IL
PERSONALE NON DIRIGENTE DI POSTE ITALIANE S.P.A. E DELLE
SOCIETÀ CONTROLLATE CHE NE APPLICANO IL CCNL**

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 143

Circolare

**Raccolta delle adesioni - documentazione e informazioni da rendere ai potenziali
aderenti - adempimenti operativi**

Provvedimenti Covip del 25 maggio 2016 e del 22 marzo 2017

Approvata dal Consiglio di Amministrazione di Fondoposte in data 27 aprile 2017

Circolare

Raccolta delle adesioni - documentazione e informazioni da rendere ai potenziali aderenti - adempimenti operativi

La Covip, Autorità di vigilanza sui fondi pensione, con Deliberazione del 25 maggio 2016, ha ridefinito le regole per l'adesione, semplificando e razionalizzando i documenti informativi al fine di aumentare i livelli di trasparenza e confrontabilità delle informazioni utili ad un'adesione sempre più consapevole e informata.

La stessa Autorità di vigilanza, con la Deliberazione del 22 marzo 2017 e la Circolare n. 1175 sempre del 22 marzo 2017, ha fornito precisazioni e chiarimenti operativi in merito agli adempimenti da porre in essere in sede di raccolta delle adesioni.

Soggetti incaricati della raccolta delle adesioni

Ai sensi dell'art.33 comma 5 dello Statuto di Fondoposte, i soggetti incaricati della raccolta delle adesioni sono:

- le Aziende associate al Fondo;
- le Organizzazioni sindacali firmatarie delle fonti istitutive;
- Fondoposte.

* * *

Documentazione e informazioni da rendere ai potenziali aderenti

Le nuove disposizioni, la cui entrata in vigore è fissata al 1 giugno 2017, prevedono che l'adesione debba essere sempre preceduta dalla consegna dei documenti di seguito indicati:

- **Modulo di adesione;**
- **Sezione I, "Informazioni chiave per l'aderente", della Nota informativa;**
- **"La mia pensione complementare – versione standardizzata", documento recante una proiezione della pensione complementare.**

Le stesse Disposizioni prevedono, inoltre, che nel raccogliere l'adesione si dovrà aver cura di richiamare l'attenzione degli interessati in merito:

- alla possibilità di richiedere tutta la restante documentazione, Nota informativa integrale, Statuto, Documento sulle anticipazioni, Documento sul regime fiscale, ecc.,, e che la stessa è comunque disponibile sul sito del Fondo www.fondoposte.it;
- ai contenuti del Documento " Informazioni chiave per l'aderente" e, con riferimento ai costi, all'Indicatore sintetico dei costi di Fondoposte (ISC), riportato nel documento stesso;
- ai contenuti del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata, 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;

- alla possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondoposte.it.

Modulo di adesione

I contenuti obbligatori del Modulo di adesione riguardano:

- i dati anagrafici;
- le modalità di ricezione dell'estratto conto annuale;
- il titolo di studio;
- l'eventuale prima data di iscrizione ad una forma pensionistica complementare;
- **l'eventuale iscrizione ad altra forma pensionistica e, nell'affermativa, la dichiarazione di avvenuta ricezione della "Scheda costi" della stessa forma;**
- la misura di TFR da versare al Fondo;
- **il "Questionario di autovalutazione";**
- la misura del contributo individuale;
- la scelta del comparto/profilo di investimento.

Scheda dei costi

Qualora l'interessato, in sede di adesione, comunichi la contestuale iscrizione ad altra forma pensionistica complementare, dovrà essere consegnata obbligatoriamente allo stesso la "Scheda dei costi" della stessa forma pensionistica.

La "Scheda dei costi" rappresenta lo strumento finalizzato a consentire la confrontabilità delle forme sotto il profilo dell'economicità e deve essere accessibile e scaricabile dalle pagine dei siti web dedicati alle forme pensionistiche complementari.

Per ottenere la scheda dei costi è necessario collegarsi al sito www.covip.it, accedere alla sezione "Elenco schede dei costi" (<http://www.covip.it/?cat=317>) e cliccare sull'opzione "Visualizza Elenco". Per cercare il documento da scaricare e stampare si potrà utilizzare il motore di ricerca basato sul nome del fondo pensione.

La "Scheda dei costi" dovrà essere firmata per presa visione dall'interessato e restituita al Fondo per essere acquisita agli atti. In mancanza della restituzione al Fondo della scheda dei costi sottoscritta dall'interessato, l'adesione non potrà essere perfezionata.

Questionario di autovalutazione

Una delle principali novità delle disposizioni citate in premessa è rappresentata dalla previsione, all'interno del Modulo di adesione, di un **"Questionario di autovalutazione"**.

Il Questionario di autovalutazione consente all'aderente di verificare il proprio livello di conoscenza della materia previdenziale e di effettuare scelte di investimento coerenti con le proprie caratteristiche.

La mancata risposta a una o più domande del Questionario non preclude il perfezionamento dell'adesione, ferma restando l'esigenza che anch'esso, in quanto parte integrante del Modulo di adesione, sia **sottoscritto dall'aderente**.

In particolare, nel caso in cui non sia fornita, in tutto o in parte, risposta alle domande del Questionario, è previsto che l'aderente apponga la propria firma in uno spazio diverso rispetto a quello da utilizzare quando siano state fornite tutte le risposte.

Inoltre, allo scopo di tutelare la riservatezza in materia di capacità di risparmio e consentire al soggetto di utilizzare comunque il Questionario, limitatamente alla specifica domanda sulla capacità di risparmio è prevista come risposta l'opzione "non so/non rispondo".

Si precisa, inoltre, che la scelta da parte del potenziale iscritto tra le diverse opzioni di investimento offerte è comunque libera e pertanto potrà divergere da quella che risulta congrua sulla base del punteggio ottenuto con il "Questionario di autovalutazione".

Infine, con riguardo all'obbligo di conservazione del "Questionario di autovalutazione", lo stesso è da considerarsi parte integrante del Modulo di adesione e pertanto ne segue le sorti.

Nota informativa - Sezione I "Informazioni chiave per l'aderente"

Nella sezione I della Nota informativa denominata "Informazioni chiave per l'aderente", alla luce delle finalità di semplificazione e razionalizzazione che la nuove regole sulle adesioni intendono perseguire, sono riportate, in modo sintetico, le informazioni relative alle caratteristiche di Fondoposte, alla contribuzione individuale e datoriale, alle prestazioni erogate dal Fondo ed alle proposte di investimento.

In particolare, la sezione della Nota informativa "Informazioni chiave per l'aderente" contiene la "Scheda dei costi" di Fondoposte; le informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente al Fondo nella fase di accumulo della posizione previdenziale, consentono di effettuare un confronto con i costi delle altre forme pensionistiche.

"La mia pensione complementare", versione standardizzata.

Prima dell'adesione, dovrà essere consegnato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, finalizzato 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.

Tutta la documentazione richiamata nel presente documento è disponibile sul sito web di Fondoposte, www.fondoposte.it, nella Sezione "Per aderire – Documentazione da consegnare".

Per avere la certezza di consegnare al lavoratore interessato i documenti aggiornati è opportuno provvedere alla relativa stampa contestualmente alla consegna.

**Adempimenti operativi per gli incaricati alla raccolta delle adesioni
appartenenti alle Aziende associate**

Nel raccogliere l'adesione, l'incaricato dovrà:

- stampare e consegnare al potenziale aderente:
 - il modulo di adesione
 - la sezione I, "Informazioni chiave per l'aderente", della Nota informativa
 - il documento "La mia pensione complementare – versione standardizzata"
- verificare l'identità dell'aderente;
- verificare che il Modulo di adesione sia compilato in ogni sua parte, in modo chiaro e leggibile e firmato in tutti gli spazi previsti;
- verificare che il potenziale aderente abbia sottoscritto il questionario di autovalutazione contenuto nel modulo di adesione;
- qualora il potenziale aderente dichiari di essere iscritto ad altro fondo pensione, reperire sul sito Covip al seguente link (http://www.covip.it/?page_id=12513) la Scheda dei costi di tale fondo da far sottoscrivere all'aderente per presa visione e da allegare al modulo da inviare al Fondo;
- compilare la parte del modulo riservata ai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni;
- compilare la parte riservata all'azienda;
- consegnare all'aderente una copia del modulo di adesione;
- conservare agli atti una copia del modulo di adesione e della ulteriore documentazione appena richiamata;
- inviare al Fondo l'originale del Modulo di adesione raccolto, allegando la scheda dei costi della forma pensionistica a cui l'aderente risulti eventualmente già iscritto, firmata per presa visione dallo stesso interessato.

Per maggiori informazioni è possibile contattare Fondoposte al numero: 0659580108

Adempimenti operativi per gli incaricati alla raccolta delle adesioni appartenenti alle Organizzazioni sindacali firmatarie delle Fonti istitutive

Nel raccogliere l'adesione, l'incaricato dovrà:

- stampare e consegnare al potenziale aderente:
 - il modulo di adesione
 - la sezione I, "Informazioni chiave per l'aderente", della Nota informativa
 - il documento "La mia pensione complementare – versione standardizzata"
- verificare l'identità dell'aderente;
- verificare che il Modulo di adesione sia compilato in ogni sua parte, in modo chiaro e leggibile e firmato in tutti gli spazi previsti;
- verificare che il potenziale aderente abbia sottoscritto il questionario di autovalutazione contenuto nel modulo di adesione;
- qualora il potenziale aderente dichiari di essere iscritto ad altro fondo pensione, reperire sul sito Covip al seguente link (http://www.covip.it/?page_id=12513) la Scheda dei costi di tale fondo da far sottoscrivere all'aderente per presa visione e da allegare al modulo da inviare al Fondo;
- compilare la parte del modulo riservata ai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni;
- consegnare all'aderente una copia del modulo di adesione;
- conservare agli atti una copia del modulo di adesione e della ulteriore documentazione appena richiamata;
- inviare al Fondo l'originale del Modulo di adesione raccolto, allegando la scheda dei costi della forma pensionistica a cui l'aderente risulti eventualmente già iscritto, firmata per presa visione dallo stesso interessato.

Per maggiori informazioni è possibile contattare Fondoposte al numero: 0659580108

Adempimenti operativi per gli incaricati alla raccolta delle adesione dipendenti di Fondoposte

Nel raccogliere l'adesione, l'incaricato dovrà:

- stampare e consegnare al potenziale aderente:
 - il modulo di adesione
 - la sezione I, "Informazioni chiave per l'aderente", della Nota informativa
 - il documento "La mia pensione complementare – versione standardizzata"
- verificare l'identità dell'aderente;
- verificare che il Modulo di adesione sia compilato in ogni sua parte, in modo chiaro e leggibile e firmato in tutti gli spazi previsti;
- verificare che il potenziale aderente abbia sottoscritto il questionario di autovalutazione contenuto nel modulo di adesione;
- qualora il potenziale aderente dichiari di essere iscritto ad altro fondo pensione, reperire sul sito Covip al seguente link (http://www.covip.it/?page_id=12513) la Scheda dei costi di tale fondo da far sottoscrivere all'aderente per presa visione e da allegare al modulo da inviare al Fondo;
- compilare la parte del modulo riservata ai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni;
- consegnare all'aderente una copia del modulo di adesione;
- inviare all'azienda di appartenenza il Modulo di adesione raccolto per la compilazione della parte ad essa riservata;
- conservare agli atti una copia del Modulo di adesione e della ulteriore documentazione appena richiamata.



FONDOPOSTE
FONDO NAZIONALE DI PENSIONE COMPLEMENTARE
PER IL PERSONALE NON DIRIGENTE DI POSTE ITALIANE S.P.A. E DELLE SOCIETA'
CONTROLLATE CHE NE APPLICANO IL CCNL
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 143

Attenzione:

L'adesione a FONDOPOSTE, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente' e del documento 'La mia pensione complementare – versione standardizzata'. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondoposte.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

Il presente modulo, debitamente compilato in ogni sua parte e sottoscritto dall'aderente, dovrà essere inviato a Fondoposte allegando la **scheda dei costi del Fondo pensione a cui l'aderente risulta eventualmente già iscritto.**

Il sottoscritto:

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			N.ro	Cap	
Città:		Telefono*		E-mail*	
Dipendente presso		Numero di matricola		Ufficio di assegnazione	

* Indicare obbligatoriamente un recapito telefonico e/o un indirizzo e-mail

Dichiara di aver conseguito il titolo di studio di seguito indicato:

<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

Chiede di ricevere l'estratto conto annuale nonché eventuali ulteriori comunicazioni del Fondo:

<input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail	<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza o, se diverso, all'indirizzo di corrispondenza		
Indirizzo di corrispondenza, se diverso da quello di residenza:			
Via/Piazza:	n°	Cap:	Città

Dichiara che la data di prima iscrizione alla previdenza complementare è: ___/___/___

Se già aderisce ad altra forma pensionistica complementare, **dichiara** quanto segue:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica è stata:	
<input type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> Non consegnata perché l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla

N.B. Si invita l'aderente che intenda chiedere il trasferimento a Fondoposte di quanto accumulato presso l'altra forma pensionistica complementare a inoltrare a quest'ultima forma la relativa richiesta.

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Compila il Questionario di autovalutazione (il Questionario 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

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

<input type="checkbox"/> Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)	<input type="checkbox"/> Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
<input type="checkbox"/> Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)	<input type="checkbox"/> Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

<input type="checkbox"/> 2 anni (punteggio 1)	<input type="checkbox"/> 7 anni (punteggio 3)	<input type="checkbox"/> 20 anni (punteggio 5)
<input type="checkbox"/> 5 anni (punteggio 2)	<input type="checkbox"/> 10 anni (punteggio 4)	<input type="checkbox"/> 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 tra 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 12*
Categoria del comparto	- Garantito	- Bilanciato

* In caso di adesione al profilo di investimento "50% Bilanciato - 50% Garantito", 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. E' possibile effettuare una simulazione della pensione complementare mediante un motore di calcolo disponibile sul sito *web* del fondo

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 Aderente

[in alternativa]

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 Aderente

Consente che il datore di lavoro versi a Fondoposte la percentuale di TFR maturanda sotto indicata e disponga a suo carico, sulla retribuzione dovuta, la trattenuta di € 5,00 a titolo di quota di iscrizione "una tantum" da versare a Fondoposte.

Lavoratore di prima occupazione (*)			
(*) si deve far riferimento al primo rapporto di lavoro che ha dato luogo al versamento di contributi obbligatori previdenziali	Antecedente al 29/04/1993	100% TFR <input type="checkbox"/>	36% TFR <input type="checkbox"/>
	Successiva al 28/04/1993	100% TFR <input type="checkbox"/>	

Delega il datore di lavoro a trattenere mensilmente la quota di contribuzione a mio carico nella misura del _____%*

(*) Per gli effetti previsti dagli Accordi istitutivi riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente' e dallo Statuto di Fondoposte la misura minima della contribuzione a carico dell'aderente è pari all'1% della retribuzione utile al calcolo del TFR. Ferma restando la contribuzione minima è data facoltà al singolo associato di modificare, in aumento o in diminuzione, l'aliquota di contribuzione a suo carico mediante scaglioni dello 0,50%. Tale facoltà può essere esercitata all'atto dell'adesione ovvero in un momento successivo.

Sceglie la seguente opzione di investimento:

<input type="checkbox"/> 100% Bilanciato	<input type="checkbox"/> 100% Garantito	<input type="checkbox"/> 50% Bilanciato -- 50% Garantito
--	---	--

Beneficiari in caso di morte: ai sensi dell'orientamento Covip del 15 Luglio 2008 "La posizione verrà attribuita agli eredi laddove non risulti una diversa volontà dell'aderente; in quest'ultimo caso, invece, la posizione sarà riscattata dal soggetto o dai soggetti appositamente designati dall'iscritto". Per designare uno o più beneficiari diversi dagli eredi è necessario compilare il Modulo 11 scaricabile dalla sezione "modulistica" del sito www.fondoposte.it.

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 e lo Statuto del fondo, e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito www.fondoposte.it;
- di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica cui risulterà 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.fondoposte.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite e di impegnarmi a comunicare ogni successiva variazione.

Luogo e data

Firma Aderente

Parte riservata ai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni (compilazione obbligatoria)

Indicare il soggetto che ha raccolto l'adesione fornendo obbligatoriamente le informazioni di seguito riportate		
<input type="checkbox"/> Azienda	<input type="checkbox"/> Soggetto incaricato dal Fondo	<input type="checkbox"/> OO.SS. firmatarie dell'Accordo Istitutivo
Nome azienda:	Recapiti incaricato (tel. e/o e-mail):	Sigla O.S.:
.....	Recapiti incaricato (tel. e/o e-mail):
L'incaricato dichiara di aver raccolto l'adesione nel rispetto delle indicazioni fornite dal Fondo con la circolare "Raccolta delle adesioni".		Firma incaricato

Parte riservata all'azienda (compilazione obbligatoria)

Si conferma che il dipendente è in possesso dei requisiti di partecipazione a FONDOPOSTE a sensi di Statuto	DATA	
Ragione Sociale Azienda	TIMBRO	
Denominazione ufficio		
Numero telefono ufficio	FIRMA AZIENDA	
Indirizzo e-mail		

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), FONDOPOSTE 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 FONDOPOSTE (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;
- altre forme pensionistiche complementari;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici;
- società che forniscono al Fondo pensione servizi di archiviazione elettronica e cartacea;
- soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

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.

Tali diritti possono essere esercitati scrivendo all'indirizzo e-mail: fondoposteprivacy@protectiontrade.it

6. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del trattamento dei dati è FONDOPOSTE con sede in Roma, Viale Europa, 190, il Responsabile del trattamento è la Protection Trade S.r.l. con sede legale in Via Giorgio Morandi, 22 - Itri (LT), l'elenco degli altri responsabili può essere richiesto all'indirizzo e-mail: fondoposteprivacy@protectiontrade.it.