

## Modulo di adesione



L'adesione a FONDAPI 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 [www.fondapi.it](http://www.fondapi.it) e verranno consegnati in formato cartaceo su Sua richiesta.

## INFORMAZIONI IMPORTANTI

### Come compilare il modulo?

In caso di necessità, in coda al modulo sono presenti le istruzioni di compilazione.

### Spedizione del modulo

Il modulo di adesione, debitamente compilato, deve essere spedito con le firme dell'aderente a penna in originale a:

**FONDAPI – Piazza Cola di Rienzo, 80/a – 00192 – Roma**

Si consiglia l'utilizzo della posta raccomandata (NO raccomandate online)

In alternativa, si può inviare il modulo per PEC a [protocollo.adesioni@pec.fondapi.it](mailto:protocollo.adesioni@pec.fondapi.it)

**Attenzione:** nel caso di invio tramite PEC l'azienda si assume l'onere di conservare presso la propria sede il modulo di adesione originale.

### Quali documenti allegare

copia del documento di identità fronte e retro.

(solo se hai già un Fondo pensione) Scheda "I Costi" del Fondo di provenienza sottoscritta per presa visione su tutte le pagine.





Fondo Nazionale Pensione Complementare per i lavoratori delle Piccole e Medie imprese  
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione Covip con il n. 116

Dom. ades. 01/26



**DATI DELL'ADERENTE**

COGNOME: \_\_\_\_\_ NOME: \_\_\_\_\_

CODICE FISCALE: \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA: \_\_\_\_\_

SESSO: \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA: \_\_\_\_\_ PROV.: \_\_\_\_\_

INDIRIZZO DI RESIDENZA: \_\_\_\_\_

COMUNE DI RESIDENZA: \_\_\_\_\_ CAP: \_\_\_\_\_ PROV.: \_\_\_\_\_

e-mail: \_\_\_\_\_ Cellulare: \_\_\_\_\_

**TITOLO DI STUDIO**

☐ NESSUNO ☐ LICENZA ELEMENTARE ☐ LICENZA MEDIA INFERIORE ☐ DIPLOMA PROFESSIONALE

☐ DIPLOMA MEDIA SUPERIORE ☐ DIPLOMA UNIVERSITARIO/LAUREA TRIENNALE ☐ LAUREA/LAUREA MAGISTRALE ☐ SPECIALIZZAZIONE POST-LAUREA

**DATA DI PRIMA OCCUPAZIONE LAVORATIVA**

☐ Antecedente al 29 aprile 1993 ☐ Successiva al 29 aprile 1993

**Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare riportare le seguenti informazioni:**

NOME DEL FONDO PENSIONE DI ATTUALE ISCRIZIONE: \_\_\_\_\_

ISCRITTO ALL'ALBO COVIP CON IL N°: \_\_\_\_\_

- ☐ **Dichiaro di aver ricevuto e restituito da me sottoscritta in ogni sua pagina la Scheda "I Costi"** inserita nel documento "Informazioni chiave per l'aderente" della forma pensionistica sopra riportata
- ☐ **Dichiaro di non aver ricevuto la Scheda "I Costi" della forma pensionistica sopra riportata.**  
(non è prevista la consegna della Scheda "I Costi" solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla)



**L'indicazione di una forma di previdenza complementare già attiva non determina il trasferimento automatico della stessa presso Fondapi.** Il trasferimento potrà essere richiesto, a discrezione dell'aderente, solo dopo l'adesione a Fondapi.

**L'aderente dovrà firmare per presa visione in ogni pagina e allegare la Scheda "I Costi" del Fondo pensione dichiarato.**

Le schede costi di ogni Fondo sono disponibili sul sito [www.covip.it](http://www.covip.it) o direttamente al link:  
<https://www.covip.it/per-gli-operatori/fondi-pensione/costi-e-rendimenti-dei-fondi-pensione/elenco-schede-costi>

**DICHIARO DI VOLER ADERIRE A FONDAPI**



Autorizzo il Fondo a inoltrare le comunicazioni di carattere informativo tramite SMS o e-mail





## QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

(compilazione a cura dell'aderente)

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 paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa? ☐ sì ☐ no

### CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

#### 7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 euro (punteggio 1)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 euro (punteggio 2)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 euro (punteggio 3)
- ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

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

- ☐ 2 anni (punteggio 1)
- ☐ 5 anni (punteggio 2)
- ☐ 7 anni (punteggio 3)
- ☐ 10 anni (punteggio 4)
- ☐ 20 anni (punteggio 5)
- ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

#### 9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

#### PUNTEGGIO OTTENUTO:

**N.B.** 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

Barrare UNA SOLA casella:

☐

**Il questionario è stato completato.** 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

☐

**Il questionario NON è stato completato.** 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 PROFESSIONALE" non consente di utilizzare la griglia di autovalutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento

**FIRMA 1 di 3**






**SCELTA DEL COMPARTO**

**GARANZIA**

**PRUDENTE**

**CRESCITA**
**N.B.**

In mancanza di una scelta esplicita la contribuzione sarà destinata al comparto PRUDENTE


**SCELTA DELLA CONTRIBUZIONE**

 BARRARE UNA SOLA TRA **OPZIONE 1** E **OPZIONE 2**
**OPZIONE 1 – Adesione con TFR + contribuzione a carico dell'aderente e contribuzione a carico dell'azienda**
**Percentuale di TFR** che scelgo di versare:


100% se prima occupazione successiva al 29 aprile 1993


 100% oppure ☐ minima prevista dagli accordi se prima occupazione antecedente al 29 aprile 1993

**Contribuzione a mio carico** che scelgo di versare:


minima prevista dagli accordi



in alternativa al minimo stabilito dagli accordi di settore scelgo di elevare il contributo a mio carico al \_\_\_\_% della retribuzione ed estendo in tal senso delega al datore di lavoro

**OPZIONE 2 – Adesione con solo TFR. In questo caso sono consapevole che non mi è dovuto il contributo del datore di lavoro**


100% se prima occupazione successiva al 29 aprile 1993


 100% oppure ☐ minima prevista dagli accordi se prima occupazione antecedente al 29 aprile 1993

**Delego il mio datore di lavoro:** **1)** a trattenere dalla mia retribuzione, se del caso, e dalla quota del mio TFR i contributi previsti dai contratti collettivi nazionali di lavoro e dagli accordi di settore per la previdenza integrativa (e successive modificazioni) stipulati rispettivamente tra UNIONMECCANICA e FIOM-FIM-UILM, UNIONCHIMICA e FILCEA-FLERICA-UILCER, UNIONTESSILE e FEMCA-FILTEA-UILTA, UNIONALIMENTARI e FLAI-FAT-UILA, UNIGEC e SLC-FISTEL-UILSIC, UNIONSERVIZI e FILCAMS-FISASCAT-UILTRASPORTI, ANIEM e FILLEA-FILCA-FENEAL, UNIMATICA e SLC-FISTEL-UILCOM richiamati nella Nota informativa; **2)** a trattenere dalla mia retribuzione, o in mancanza di contributi, dalla contribuzione a titolo di TFR la quota di iscrizione una tantum a mio carico come indicato nella Nota informativa; **3)** a provvedere all'accredito dei relativi importi a FONDAPI nei modi e nei termini stabiliti dallo Statuto. Con la presente mi impegno ad osservare le disposizioni previste dallo Statuto di FONDAPI e le norme operative interne ed a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale.

**L'aderente dichiara:**

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito [www.fondapi.it](http://www.fondapi.it) la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
  - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito [www.fondapi.it](http://www.fondapi.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.

**DATA**
**FIRMA 2 di 3**

(Decorrenza dell'adesione e degli adempimenti contributivi)





## DATI DELL'AZIENDA

DENOMINAZIONE AZIENDA \*:

CODICE FISCALE \*:

P. IVA (se diversa da C. Fisc.) \*:

Codice azienda FONDAPI:

Indirizzo:

Comune:

CAP:

Prov.:

e-mail:

Telefono:

INDICARE IL CCNL APPLICATO (barrare la casella corrispondente)

- |   |   |  |   |                                      |
|---|---|--|---|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 1. METALMECCANICO      | <input type="checkbox"/> 2. CHIMICO             | <input type="checkbox"/> 3. PLASTICA/GOMMA       | <input type="checkbox"/> 4. ABRASIVI                        | <input type="checkbox"/> 5. CERAMICA |
| <input type="checkbox"/> 6. VETRO               | <input type="checkbox"/> 7. TESSIL/ABB.         | <input type="checkbox"/> 8. ALIMENTARE           | <input type="checkbox"/> 9. SERVIZI/MULTISERVIZI            | <input type="checkbox"/> 10. EDILE   |
| <input type="checkbox"/> 11. LAPIDEI            | <input type="checkbox"/> 12. LATERIZI           | <input type="checkbox"/> 13. CEMENTO/CALCE/GESEO | <input type="checkbox"/> 14. INFORMatico/SERVIZI INNOVATIVI |                                      |
| <input type="checkbox"/> 15. CARTA/CARTOTECNICO | <input type="checkbox"/> 16. GRAFICO/EDITORIALE |  |   |                                      |

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA ADESIONI

Adesione raccolta presso:

☐

**AZIENDA**

☐

**ORGANIZZAZIONE SINDACALE**

☐

**FONDO**

NOME E COGNOME INCARICATO:

E-MAIL:

Campo obbligatorio

TELEFONO:

Campo obbligatorio

**DATA:**

Campo obbligatorio

**TIMBRO E FIRMA:**

Campo obbligatorio

### INFORMAZIONI IMPORTANTI PER L'AZIENDA



1. **La decorrenza** della presente adesione e dei conseguenti adempimenti contributivi per l'azienda **corrisponde alla data indicata** e sottoscritta dall'aderente **a pagina 3**;
2. La presente domanda di adesione in **originale deve essere spedita** a Fondapi. **In alternativa**, si può spedire una **copia via PEC** all'indirizzo [protocollo.adesioni@pec.fondapi.it](mailto:protocollo.adesioni@pec.fondapi.it) a condizione che l'azienda si assuma **l'onere della conservazione** del presente modulo.







## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Regolamento EU 2016/679

Ai sensi degli artt. 13 del Regolamento EU 2016/679, riguardante il trattamento e la libera circolazione dei dati personali con riferimento alle persone fisiche (di seguito anche Regolamento), FONDAPI Fondo nazionale pensione complementare per i lavoratori delle piccole e medie imprese (di seguito Fondapi o Fondo Pensione), in qualità di Titolare, fornisce le seguenti informazioni sul trattamento dei dati personali appartenenti ai propri iscritti.

### 1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del trattamento dei dati è Titolare del trattamento è FONDAPI Fondo nazionale pensione complementare per i lavoratori delle piccole e medie imprese con sede in Piazza Cola di Rienzo, 80/A – Roma.

### 2. RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DEI DATI (DPO)

Il Responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer) è Protection Trade S.r.l. con sede in Via Giorgio Morandi 22, Itri (LT), e-mail [dpo\\_fondapi@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondapi@protectiontrade.it)

### 3. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti a Fondapi o dei soggetti fiscalmente a carico degli aderenti del Fondo sono effettuati:

1. per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252;
2. per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria, Regolamenti interni del Fondo, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate;
3. Per il servizio di "Check Iban" al fine della prevenzione del rischio di frodi nei pagamenti.

**Servizio Chatbot:** La Chatbot messa a disposizione da Fondapi per i propri iscritti è un servizio di assistenza facoltativo e non pregiudica in alcun modo la possibilità di accedere al servizio previsto dal Suo piano previdenziale. Le conversazioni sono automatiche: non è previsto l'intervento di un operatore. I quesiti effettuati nel Chatbot potranno essere visionati da un incaricato qualora risultasse un mal funzionamento del software. La Chatbot presente nell'area pubblica del sito fornirà risposte solo di carattere generale e di dominio pubblico. Le categorie di dati personali trattati sono le seguenti: Chatbot Pubblico: a) Contenuto delle richieste. Chatbot Privato: a) Contenuto delle richieste; b) Nome dell'utente; c) ID utente. I dati personali raccolti attraverso il servizio Chatbot sono conservati per un periodo di 12 mesi dalla data di registrazione ovvero per un termine superiore ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che ne giustifichi il prolungamento della conservazione.

### 4. CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione. L'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato e ai servizi connessi alla stessa.

### 5. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

La base giuridica del trattamento per le finalità descritte al punto 1) e 2) è l'adesione dell'iscritto al Fondo Pensione e la conseguente determinazione del rapporto associativo nonché gli obblighi di legge. Per la finalità al punto 3) la base giuridica è il legittimo interesse del Titolare e/o di Terzi per la prevenzione del rischio di frodi nei pagamenti. I Suoi dati personali 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 al termine del rapporto associativo, per garantire l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto instaurato con il Fondo Pensione.

### 6. NATURA DEI DATI TRATTATI

Per la realizzazione delle attività su menzionate verranno raccolti dati anagrafici, codice fiscale, dati di recapito e di contatto, documento identificativo, titolo di studio. Ulteriori dati personali potranno essere raccolti in funzione di specifiche prestazioni richieste dall'interessato.

### 7. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI TRATTATI

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.

### 8. DESTINATARI DEI DATI

I dati personali raccolti potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del titolare del trattamento da persona autorizzate e formate. Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono allo stesso servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività, anche nominate Responsabili del trattamento ai sensi dell'art.28 del Regolamento. L'elenco dei responsabili al trattamento, costantemente aggiornato, è custodito presso la sede legale del Titolare del trattamento.

I soggetti destinatari dei dati potranno essere costituiti da:

- La Banca depositaria;
- istituti bancari, intermediari finanziari e compagnie di assicurazione;
- altre forme pensionistiche complementari;
- società che forniscono servizi di archiviazione elettronica e cartacea;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici;
- società incaricate dell'imbustamento ed invio della corrispondenza;
- consulenti, avvocati, commercialisti;
- soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

I dati saranno trasmessi anche alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP) per i compiti istituzionali della stessa ed altre Autorità pubbliche di vigilanza, nonché Agenzie fiscali, Pubblica Amministrazione e/o ad altri Organismi/Autorità di controllo o giudiziarie in genere, ivi incluse la magistratura e le forze dell'ordine, nei casi previsti dalla normativa vigente.

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione. Il Fondo Pensione 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 garantiscono 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\\_fondapi@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondapi@protectiontrade.it).

### 9. VERIFICA DELLA CONGRUITÀ DEL CODICE IBAN IN FASE DI RICHIESTA DI EROGAZIONE DI UNA PRESTAZIONE

Per finalità di prevenzione delle frodi nei pagamenti, il Titolare verificherà che il codice IBAN comunicato dall'iscritto in fase di richiesta di erogazione sia corretto e si riferisca all'intestatario del conto corrente (o a chi ha il potere di operare sullo stesso). Il Titolare effettuerà tale verifica tramite Intesa Sanpaolo S.p.A. (di seguito, "PSP Calling") – in maniera diretta o per il tramite di altro Intermediario autorizzato dal Titolare – il quale aderisce al Servizio "Check Iban CBI" – disponibile sulla piattaforma denominata CBI Globe e gestita da CBI S.c.p.a. in partnership con Nexi Payments S.p.A. – che consente ai soggetti aderenti al Servizio stesso (Prestatori di servizi di pagamento o, in breve, "PSP"), di effettuare, per conto delle aziende clienti una verifica di congruità del codice IBAN ricevuto dalla Corporate, presso il PSP di radicamento del conto corrente dell'utente (di seguito, "PSP Responding"). La base giuridica di tale trattamento è il legittimo interesse del Titolare, ossia del soggetto aderente al Servizio "Check Iban CBI" alla prevenzione di frodi nei pagamenti. Le informazioni saranno utilizzate solo nell'ambito del processo di verifica di congruità del codice IBAN tramite il Servizio "Check Iban CBI". La informiamo che in ogni momento potrà opporsi a tale trattamento scrivendo a [dpo\\_fondapi@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondapi@protectiontrade.it). Le categorie di dati personali trattati sono le seguenti: Codice Fiscale e/o P.IVA, Codice IBAN e l'esito della verifica di congruità del codice IBAN (OK/KO) trasmesso dal PSP Responding. Il conferimento dei dati per le finalità indicate è necessario per realizzare le attività ivi menzionate. I dati acquisiti sono comunicati, ai fini dello svolgimento della verifica di congruità del codice IBAN, al PSP Calling Intesa Sanpaolo S.p.A. (Piazza San Carlo, 156 10121 Torino; indirizzo e-mail DPO: [dpo@intesaspa.com](mailto:dpo@intesaspa.com)), a Nexi Payments S.p.A. (Corso Sempione 55, 20149 Milano; indirizzo e-mail DPO: [DPO@nexi.it](mailto:DPO@nexi.it) o [DPO@pec.nexi.it](mailto:DPO@pec.nexi.it)), al PSP Responding presso cui è radicato il conto corrente corrispondente al codice IBAN da Lei indicato. L'esito della verifica di congruità effettuata dal PSP Responding presso cui è radicato il Suo conto corrente e sarà trasmesso a CBI S.c.p.a., a Nexi Payments S.p.A., al PSP Calling e al Titolare. Inoltre, i dati possono essere comunicati ad autorità ed organi di vigilanza e controllo, legittimati a richiedere i dati. Tali soggetti operano in qualità di Titolari autonomi del trattamento. I dati potranno essere trattati anche da fornitori e collaboratori del Titolare e dei predetti soggetti aderenti al Servizio "Check Iban CBI", i quali svolgeranno attività ausiliarie nell'ambito di tale servizio (ad esempio, società informatiche e amministrative che supportano nell'erogazione del servizio), nominati responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del GDPR. È possibile ottenere un elenco aggiornato di tali fornitori e collaboratori contattando il Titolare e i soggetti aderenti al Servizio "Check Iban CBI". Nell'ambito del Servizio "Check Iban CBI" non sono previsti trasferimenti di dati personali al di fuori dello Spazio economico europeo. I dati saranno conservati dal Titolare per un periodo di 10 anni (dieci) decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

### 10. DIRITTI DELL'INTERESSATO

La informiamo, infine, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a [dpo\\_fondapi@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondapi@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.

DATA

FIRMA 3 di 3





## ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

### DATI DELL'ADERENTE

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente.

**Titolo di studio:** si barri la casella relativa all'ultimo titolo di studio conseguito.

**Data di prima occupazione lavorativa:** si faccia riferimento alla data di stipula del primo contratto di lavoro.

**Iscrizione ad altra forma di previdenza complementare:** nel caso in cui risulti già iscritto ad un fondo di previdenza complementare occorre specificare il nome del fondo a cui si è già iscritti e il relativo numero di iscrizione all'albo Covip.

Nel caso in cui non sia a conoscenza del n° di iscrizione all'Albo Covip del Fondo, è possibile ricercarlo sul sito dell'Autorità di Vigilanza sui fondi pensione al link [www.covip.it](http://www.covip.it)

Nel caso in cui risulti già iscritto ad un fondo di previdenza complementare è, inoltre, necessario allegare al presente modulo la **"Scheda costi" della forma pensionistica di appartenenza, debitamente letta e sottoscritta in ogni sua pagina** (si può reperire tale documento sul sito [www.covip.it](http://www.covip.it) oppure sul sito web del Fondo di appartenenza)

#### **Autorizzazione comunicazioni informative sms mail**

Barrando la casella si riceveranno via mail o sms le comunicazioni a carattere informativo di Fondapi (ad es: newsletter, avvisi, stato delle pratiche).

### QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il questionario ha la finalità di aiutare l'aderente alla scelta del comparto di investimento più congruo sulla base delle sue caratteristiche individuali.

Il lavoratore può rispondere a tutte le domande, ad una parte di esse oppure non compilarlo interamente. Tuttavia **deve sempre barrare la scelta in merito all'intera compilazione o meno del questionario ed apporre la firma richiesta (firma n. 1 di 3)**

### SECELTA DEL COMPARTO E DELLA CONTRIBUZIONE

#### **Scelta del comparto:**

Nel momento della scelta del comparto è necessario che l'aderente esamini attentamente le proprie condizioni economiche e finanziarie, il proprio reddito, l'orizzonte temporale di partecipazione al Fondo nonché la propria propensione/avversione al rischio. A tal proposito può essere utile confrontare il risultato restituito al termine del questionario.

Barrare solo una delle tre opzioni disponibili.

A titolo puramente esemplificativo si ricordano **caratteristiche e rischio dei tre comparti (si veda la NOTA INFORMATIVA):**

- **GARANZIA. Rischio connesso all'investimento:** il comparto ha come obiettivo la rivalutazione del capitale investito ad un rendimento superiore ai tassi di mercato monetario. Garantisce la restituzione del capitale. Grado di rischio **basso**. **Orizzonte temporale:** Breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **PRUDENTE. Rischio connesso all'investimento:** il comparto ha come obiettivo la rivalutazione del capitale investito attraverso investimenti sui mercati obbligazionari ed azionari europei ed esteri privilegiando i mercati obbligazionari. Grado di rischio **medio-basso**. **Orizzonte temporale:** Medio/lungo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **CRESCITA. Rischio connesso all'investimento:** il comparto ha come obiettivo una rivalutazione significativa del capitale investito attraverso investimenti azionari ed obbligazionari sui mercati esteri ed europei. Grado di rischio **medio**. **Orizzonte temporale:** Lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).

L'aderente potrà trasferire la propria posizione contributiva ad altro comparto nel rispetto del **periodo minimo di permanenza di un anno** dalla precedente indicazione; tale scelta riguarderà l'intera posizione individuale maturata e la contribuzione futura.



**Scelta della contribuzione:****Barrare una sola tra opzione 1 e opzione 2**

- **OPZIONE 1** - Adesione con TFR, contribuzione a carico del lavoratore e contribuzione a carico dell'azienda  
**TFR** – Per i lavoratori di prima occupazione successiva al 29 aprile 1993 è possibile versare solo il 100%.  
Per i lavoratori di prima occupazione precedente al 29 aprile 1993 è possibile scegliere di versare il 100% del TFR o la cifra minima prevista dagli accordi (si veda la nota Informativa)  
**Contribuzione a proprio carico**
  - È possibile scegliere se versare la contribuzione minima prevista dagli accordi (si veda la nota Informativa) o una contribuzione maggiore a propria scelta, indicando la percentuale negli appositi spazi.
  - Il versamento della contribuzione minima prevista dagli accordi a carico del lavoratore comporta l'obbligo di contribuzione a carico della rispettiva Azienda.
  - La contribuzione a proprio carico può essere sospesa o variata in qualsiasi momento compilando l'apposito modulo. La sospensione o il versamento di una percentuale al di sotto di quella prevista dagli accordi comporta la sospensione della contribuzione da parte dell'Azienda
- **OPZIONE 2** - Adesione con solo TFR  
**TFR** – Per i lavoratori di prima occupazione successiva al 29 aprile 1993 è possibile versare solo il 100%.  
Per i lavoratori di prima occupazione precedente al 29 aprile 1993 è possibile scegliere di versare il 100% del TFR o la cifra minima prevista dagli accordi (si veda la nota Informativa).  
**N.B.** Versando solo il Tfr non sarà possibile usufruire della contribuzione a carico dell'azienda.

**DATI DELL'AZIENDA**

Nella sezione devono essere riportati i dati dell'azienda.

**SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DELL'ADESIONE**

La sezione dev'essere compilata firmata e timbrata dall'azienda o dal sindacato.

**AVVERTENZE:**

- Il modulo di adesione, debitamente compilato, deve essere spedito con le firme dell'aderente a penna in originale a:

FONDAPI – Piazza Cola di Rienzo, 80/a – 00192 – Roma

Si consiglia l'utilizzo della posta raccomandata (NO raccomandate online)

In alternativa, si può inviare il modulo per PEC a [protocollo.adesioni@pec.fondapi.it](mailto:protocollo.adesioni@pec.fondapi.it)

**Attenzione:** nel caso di invio tramite PEC l'azienda si assume l'onere di conservare presso la propria sede il modulo di adesione originale.

**DOCUMENTI DA ALLEGARE ALLA DOMANDA DI ADESIONE:**

- **Allegare sempre copia di un valido documento di identità del lavoratore.**
- Nel caso in cui il lavoratore sia già aderente ad altra forma pensionistica, si rende necessario allegare la **scheda costi del fondo pensione cui il lavoratore è ancora iscritto letta e sottoscritta in ogni sua pagina per presa visione**. Le schede costi di tutte le forme pensionistiche obbligate a redigere tale documento sono disponibili sul sito [www.covip.it](http://www.covip.it) o direttamente al seguente link: <https://www.covip.it/per-gli-operatori/fondi-pensione/costi-e-rendimenti-dei-fondi-pensione/elenco-schede-costi>