



AVVERTENZE: L'adesione a CONCRETO 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.fondoconcreto.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta. **Al presente modulo dovrà essere allegata copia del documento di riconoscimento.** Copia del presente modulo dovrà essere mantenuta dall'iscritto e dall'azienda e l'originale dovrà essere inviata al fondo per posta ordinaria, per mail o PEC¹.

DATI ANAGRAFICI DELL'ADERENTE

| | | | | | |
|---|---|---|---------------|---------------------------|--|
| Cognome e Nome: | | | C.F.: | | |
| Sesso: | M | F | Nato il: | A:(Città\Provincia\Stato) | |
| Tipo di documento: | | | N. documento: | | |
| Residenza (Via, Cap, Città, Provincia): | | | | | |
| Domicilio (Via, Cap, Città, Provincia – se differente dalla residenza): | | | | | |
| Tel.: | | | Cell.: | | |
| E-mail: | | | | | |

DATI DEL FISCALMENTE A CARICO

| | | | | | |
|---|---|---|---|---------------------------|--|
| Cognome e Nome: | | | C.F.: | | |
| Sesso: | M | F | Nato il: | A:(Città\Provincia\Stato) | |
| in qualità di: (figlio, moglie, altro - specificare) | | | | | |
| Tipo di documento: | | | N. documento: | | |
| Residenza (Via, Cap, Città, Provincia): | | | | | |
| Domicilio (Via, Cap, Città, Provincia – se differente dalla residenza): | | | | | |
| Tel.: | | | Cell.: | | |
| E-mail: | | | | | |
| Desidero ricevere la corrispondenza: | | | | | |
| <input type="checkbox"/> in formato elettronico via mail | | | <input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza | | |

OPZIONE DI INVESTIMENTO²:

| <i>Denominazione dei comparti</i> | <i>Categoria</i> | <i>Ripartizione in %</i> |
|--|---|-------------------------------|
| Concreto Garantito ³ | Garantito | 95% obbligazioni – 5% Azioni |
| Concreto Bilanciato ⁴ | Obbligazionario Misto | 75% Obbligazioni – 25% Azioni |
| Scelgo come comparto di investimento: | | |
| <input type="checkbox"/> Concreto Garantito | <input type="checkbox"/> Concreto Bilanciato | |

¹ In caso di invio per mail (trasmissionemodulistica@fondoconcreto.it) o PEC (fondoconcreto@legalmail.it) il datore di lavoro conserva l'originale e si impegna a metterlo prontamente a disposizione del Fondo su sua richiesta.

² Qualora all'atto dell'adesione l'aderente non indica espressamente tale scelta di investimento si intenderà attivata l'opzione verso il comparto bilanciato.

³ **Comparto Garantito: Finalità:** l'investimento è finalizzato alla protezione del capitale investito ed all'ottenimento di un rendimento comparabile con quello del TFR. Il comparto, destinato ai sensi di legge ad accogliere il TFR conferito tramite il meccanismo del silenzio-assenso, risponde anche alle esigenze di un lavoratore che è ormai prossimo alla pensione e sceglie un impiego dei contributi con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio. **Orizzonte di investimento:** breve (fino a 5 anni). **Grado di rischio:** basso.

⁴ **Comparto Bilanciato: Finalità:** rivalutazione del capitale investito, attraverso investimenti finalizzati a cogliere le opportunità offerte dai mercati azionari e obbligazionari, europei ed esteri, privilegiando i mercati obbligazionari dell'area euro, nel medio periodo. **Orizzonte di investimento:** medio (tra 5 e 10 anni). **Grado di rischio:** medio.

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.fondoconcreto.it la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- **di aver sottoscritto in ogni sua pagina** 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.fondoconcreto.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.

| | |
|--------------|--|
| Luogo e Data | Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale |
|--------------|--|

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. **Si ricorda che il questionario non va compilato in caso di adesione del minore fiscalmente a carico.**

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?

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 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?
 - 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 | | | |
|--|---|---|---|
| | <i>Punteggio fino a 4</i> | <i>Punteggio tra 5 e 7</i> | <i>Punteggio tra 8 e 12</i> |
| <i>Categoria del comparto</i> | - <i>Garantito</i> - <i>Obbligazionario Puro</i> - <i>Obbligazionario Misto</i> | - <i>Obbligazionario Misto</i> - <i>Bilanciato</i> | - <i>Bilanciato</i> - <i>Azionario</i> |
| In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del "Questionario di autovalutazione" non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta. | | | |

Luogo e Data _____

L'aderente attesta che il Questionario **è stato compilato in ogni sua parte** e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale _____

L'aderente, nell'attestare che il Questionario **non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte,** dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale _____

INFORMATIVA EX ARTT. 13-14, GDPR UE/2016/679

In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), Fondo Pensione CONCRETO – Fondo Pensione con sede legale in Via Giovanni Amendola, 46 – Tel. 06.5911727 – Fax 06.54222299 – PEC: fondoconcreto@legalmail.it (di seguito “il Fondo Pensione”), in qualità di “Titolare del trattamento”, è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni.

Finalità del trattamento cui sono destinati i dati e natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione sono effettuati:

- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal 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.

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

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;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici.

I dati sono trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.

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

Periodo di conservazione dei dati personali

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

Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:

- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta - a mezzo lettera raccomandata o via PEC (fondoconcreto@legalmail.it) - alla sede di Roma situata in Via Giovanni Amendola, 46.

Presenza visione e consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016

LUOGO E DATA

FIRMA DELL'ADERENTE O
DELL'ESERCENTE LA POTESTÀ GENITORIALE