

MODULO DI ADESIONE SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO

Avvertenza: L'adesione a Fondaereo – Fondo Pensione Complementare Naviganti del trasporto aereo – Piloti ed Assistenti di volo - deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente'. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondaereo.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

DATI RIGUARDANTI IL LAVORATORE ADERENTE

Cognome e Nome _____ Sesso M F
Nato a _____ Provincia (____) il ____/____/____ Qualifica Pilota Assistente volo
C.F. _____ E-mail _____
Residente in Via _____ N° _____ CAP _____
Comune _____ Provincia (____) Telefono _____

DATI RIGUARDANTI IL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO

Cognome e Nome _____ Sesso M F
Nato a _____ Provincia (____) il ____/____/____ C.F. _____
Residente in Via _____ N° _____ CAP _____
Comune _____ Provincia (____) Telefono _____
E-mail: _____ Status: Figlio/Figlia Coniuge Altro
Titolo di studio: nessuno Licenza elementare Licenza media inferiore Diploma professionale Diploma media superiore
 Diploma universitario/laurea triennale Laurea/laurea magistrale Specializzazione post-laurea

Il soggetto fiscalmente a carico o chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela in caso di minorenni o incapace

DICHIARA

di aderire, senza riserve, a FONDAEREO trovandosi nella condizione di cui all'art. 5 comma 1.

OPZIONE DI INVESTIMENTO (barrare una sola casella):

Denominazione dei comparti	Categoria
Garantito	Garantito
Prevalentemente obbligazionario/Protezione	Obbligazionario misto
Bilanciato/Equilibrio	Bilanciato
Prevalentemente azionario/Crescita	Azionario

Avvertenza: In caso di mancata scelta del comparto di investimento si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito.

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

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
Consegnata <input type="checkbox"/>	Non consegnata (*) <input type="checkbox"/>
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei 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 <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

Beneficiari in caso di morte dell'aderente soggetto fiscalmente a carico

In caso di decesso prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, la posizione è riscattata dal soggetto o dai soggetti beneficiari appositamente da me indicati. In mancanza di beneficiari designati, la posizione viene attribuita agli eredi.

Per la designazione dei beneficiari è necessario compilare l'apposito modulo disponibile sul sito www.fondaereo.it nella sezione Modulistica o in alternativa la specifica sezione disponibile all'interno dell'area riservata del sito del Fondo; in quest'ultimo caso è necessario stampare il modulo compilato, sottoscriverlo ed inviarlo all'indirizzo del Fondo.

<input type="checkbox"/> Eredi	<input type="checkbox"/> Beneficiari designati (per perfezionare la designazione è necessario compilare lo specifico modulo o l'apposita sezione dell'area riservata)
--------------------------------	---

DICHIARA SOTTO LA PROPRIA RESPONSABILITÀ:

- 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, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente Fondaereo, comunque disponibile sul sito www.fondaereo.it;
 - di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica a cui risultato 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*);
 - di aver ricevuto tutte le indicazioni necessarie a richiamare 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.fondaereo.it;
 - di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
 - di impegnarsi ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto di Fondaereo e dalle norme operative interne ed a fornire tutti gli elementi utili per la costruzione e l'aggiornamento della posizione previdenziale
 - di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e mi impegno a comunicare tempestivamente ogni successiva variazione
 - di essere in possesso dei requisiti di partecipazione a Fondaereo.
- Autorizza al trattamento dei dati personali ai sensi della normativa vigente.

ALLEGARE AL PRESENTE MODULO:

1. **Copia leggibile di un documento di identità in corso di validità sia del lavoratore aderente che del soggetto fiscalmente a carico**
2. **Stato di famiglia e/o provvedimento giudiziale con indicazione del tutore**
3. **Copia della tessera sanitaria del soggetto fiscalmente a carico**
4. **Copia del bonifico effettuato e Modulo di versamento volontario per i soggetti fiscalmente a carico**

Data ____/____/____

Firma del lavoratore già iscritto _____

Firma del soggetto fiscalmente a carico _____
(se maggiorenne o di chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela se minore o incapace)

Questionario di autovalutazione

Il questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ne so poco
- sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- non ne sono al corrente
- so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione? _____

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in %)? _____

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito *web* ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- sì
- no

6. Ha verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- sì
- no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

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

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

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

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

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

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito Obbligazionario puro Obbligazionario misto	Obbligazionario misto Bilanciato	Bilanciato Azionario

Luogo e data.....

Il sottoscritto 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 del soggetto fiscalmente a carico
(se maggiorenne o di chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela se minore o incapace)

oppure

Il sottoscritto, 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 del soggetto fiscalmente a carico
(se maggiorenne o di chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela se minore o incapace)

PARTE RISERVATA AL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI

Denominazione _____	Tel _____
Indirizzo _____	E-mail _____
Data di ricevimento della domanda di adesione _____	Timbro e firma _____

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), Fondaereo 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 Fondaereo 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 degli iscritti può anche essere diretto all'espletamento da parte del Fondo delle finalità di informazione e promozione delle prestazioni del Fondo stesso.

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 di Fondaereo e da soggetti esterni allo stesso, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità di Fondaereo ed 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 da Fondaereo.

3. RIFIUTO DEL CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione a Fondaereo presentata dall'interessato.

4. COMUNICAZIONE DEI DATI

Fondaereo 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 di Fondaereo
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici
- organismi associativi cui Fondaereo partecipa

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.

6. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I dati personali possono essere trasferiti, sempre per le medesime finalità di cui al punto 1, verso paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

7. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del trattamento è il Fondo Pensione Complementare Naviganti Del Trasporto Aereo Piloti e Assistenti di Volo – FONDAEREO.

I dati identificativi del responsabile del trattamento dei dati personali possono essere acquisiti presso la sede legale di FONDAEREO.