

Modulo di adesione a FONDO PENSIONE CISL

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1164

Attenzione: L'adesione a FONDO PENSIONE CISL, 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.fondopensionecisl.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome:	Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:	Provincia:	Stato:
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:
Residenza:				
Città:		Cap:		
Via/Piazza e n. civico				
Domicilio (se diverso dal luogo di residenza)				
Città:		Cap:		
Via/Piazza e n. civico				
E-mail:		Telefono cellulare:		
RICEZIONE DELLE COMUNICAZIONI DEL FONDO VIA E-MAIL (spuntare la casella per autorizzare)				
<input checked="" type="checkbox"/> L'aderente autorizza il Fondo Pensione CISL a inviare il "Prospetto delle prestazioni pensionistiche fase accumulo" annuale (c.d. estratto conto) e tutte le comunicazioni attinenti alle attività del Fondo all'indirizzo e-mail sopra riportato				

/ /

Data prima iscrizione alla previdenza complementare
Dati dell'azienda

Azienda:	Codice fiscale/partita IVA:
Indirizzo:	Tel.
e-mail:	
Contratto/Regolamento economico di riferimento	

Condizione professionale

<input checked="" type="checkbox"/> Lavoratore dipendente	<input checked="" type="checkbox"/> Lavoratore autonomo/libero professionista	<input checked="" type="checkbox"/> Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo	<input checked="" type="checkbox"/> Soggetto diverso da quelli precedenti
<input checked="" type="checkbox"/> Privato	<input checked="" type="checkbox"/> Pubblico		

Titolo di studio

<input checked="" type="checkbox"/> Nessuno	<input checked="" type="checkbox"/> Licenza elementare	<input checked="" type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input checked="" type="checkbox"/> Diploma professionale
<input checked="" type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input checked="" type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale	<input checked="" type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale	<input checked="" type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea

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	* Non consegnata (*)
(*) 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	
Sì *	No *

Opzione di investimento in Fondo Pensione CISL

Denominazione dei comparti	Categoria
Linea GARANTITA	Garantito
Linea DINAMICA BILANCIATA	Obbligazionario Misto

Beneficiari in caso di morte dell'Aderente

Eredi
Beneficiari se si intende designare uno o più soggetti aventi titolo al riscatto occorre compilare il modulo di "Designazione beneficiari" disponibile sul sito www.fondopensioneicisl.it e inviarlo in originale a mezzo posta a Fondo Pensione CISL

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo Pensione CISL, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente':
1) Una percentuale di TFR maturando pari a: * 100% del TFR (obbligatorio se prima occupazione post 28/04/1993) * _____% del TFR (solo se prima occupazione ante 29/04/1993, nella misura minima del 29%)
2) Un contributo a mio carico pari a: * minimo stabilito dal Contratto/Regolamento economico (2%) * in alternativa, un contributo superiore a quello minimo per una percentuale pari al _____% * non versare alcun contributo a mio carico e rinunciare al contributo addizionale del datore di lavoro (2%)

In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il "Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico", reperibile sul sito www.fondopensioneicisl.it.

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.fondopensioneicisl.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.fondopensioneicisl.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.
- di aver preso visione dell'informativa allegata ai sensi del Regolamento UE 2016/679, del D. Lgs. n. 196/2003 e s.m.i., autorizzando il trattamento dei miei dati personali.

L'aderente chiede di aderire al Fondo Pensione CISL e delega il proprio datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione e dal TFR i contributi sopra indicati e a provvedere al relativo versamento a Fondo Pensione CISL secondo i termini e le modalità stabiliti dalla regolamentazione di Fondo Pensione CISL.

L'aderente si impegna, inoltre, ad osservare tutte le disposizioni previste dallo statuto, dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale.

Luogo e data _____

Firma Aderente _____

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?
___ anni
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
___ %
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
 - 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

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
Si precisa che in caso di punteggio superiore a 7, il Fondo Pensione CISL non dispone di comparti bilanciati e azionari. Ne consegue che ad un punteggio superiore a 5 corrisponde la "Linea Dinamica Bilanciata".			

L'aderente dichiara che (barrare una sola delle due opzioni):

× 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 compilato** o è stato compilato solo in parte e di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data

Firma aderente

SEZIONE RISERVATA ALL'AZIENDA

Denominazione	
Codice Fiscale/Partita IVA	
Indirizzo via/piazza e n. civico	
Città	Cap:
E-mail	Telefono
Contratto o regolamento applicato	
Nome del referente	

Il sottoscritto datore di lavoro aderisce al Fondo Pensione CISL e si impegna a:

- inoltrare l'originale della domanda di adesione entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta da parte del lavoratore;
- conservare l'originale in caso di invio dell'adesione a mezzo e-mail o PEC ed esibirlo al Fondo Pensione CISL a seguito di richiesta;
- ottemperare alle previsioni dello statuto del Fondo Pensione CISL e alle sue disposizioni.

Data ricevimento della domanda

Il datore di lavoro (timbro e firma leggibile)

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

AI SENSI DEL REGOLAMENTO EUROPEO 2016/679 E DEL D.LGS. 196/03 e s. m. i.

Questa comunicazione Vi viene resa disponibile – anche ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Europeo 2016/679 in materia di protezione dei dati personali ("Regolamento" o "GDPR"), del D.lgs. 30/06/2003 n. 196 ("Codice Privacy"), come modificato e integrato dal D.lgs. 101/2018, e delle successive modifiche ed integrazioni – da **Fondo Pensione CISL** con sede legale in Roma (RM), via Po n. 21, in qualità di Titolare del trattamento dei Vostrì dati personali.

Nell'ambito dei rapporti in essere, i dati che Fondo Pensione CISL andrà a trattare comprendono le seguenti categorie di dati:

CATEGORIA	TIPOLOGIA (non esaustiva)
Vostrì dati personali	<ul style="list-style-type: none">• dati anagrafici; indirizzo e contatti (telefono, e-mail);• dati contributivi e fiscali; dati bancari e su eventuali finanziamenti attivi, ecc.
Dati personali della Vostra famiglia	<ul style="list-style-type: none">• stato civile; composizione della famiglia; anagrafiche dei familiari; ecc.
Dati Relativi alla Vostra formazione, carriera	<ul style="list-style-type: none">• titoli di studio; ruolo aziendale ricoperto; ecc.
Dati relativi alla vostra remunerazione	<ul style="list-style-type: none">• dati retributivi; benefit (assicurazioni, welfare, ecc.);• eventuali finanziamenti con cessione del V dello stipendio; ecc.
Vostrì dati particolari	<ul style="list-style-type: none">• informazioni sanitarie e mediche; eventuali disabilità; ecc.

I dati personali, tra cui quelli particolari, sono raccolti direttamente presso l'interessato o presso l'azienda **o presso i terzi abilitati alla raccolta delle adesioni (vedasi Nota informativa tempo per tempo vigente).**

Fondo Pensione CISL tratterà i Vostrì Dati Personali solo se:

- avrà ottenuto il Vostro preventivo consenso all'interno del modulo di adesione;
- il trattamento è necessario per adempiere ad obblighi di legge o regolatori, anche comunitari, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate;
- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 252/2005.

Il conferimento dei dati personali e particolari ha natura facoltativa tuttavia il rifiuto a fornirli determinerà l'impossibilità, per il Fondo Pensione CISL, di adempiere le finalità ivi indicate.

I dati personali raccolti da Fondo Pensione CISL verranno condivisi solo per le finalità di cui sopra; non condivideremo o trasferiremo i Dati Personali Vostrì a terzi diversi da quelli indicati nella presente Informativa sulla privacy.

Nel corso delle nostre attività ed esclusivamente per gli stessi scopi di quelli elencati nella presente Informativa sulla privacy, i Vostrì Dati Personali potranno essere trasferiti alle seguenti categorie di destinatari, quali:

- il personale dipendente e collaboratori del Fondo Pensione incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite;
- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo;
- Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente;
- società di consulenza, società fornitrici di servizi amministrativi, contabili ed informatici.

L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento è disponibile presso la sede legale del Titolare e sarà fornito previa richiesta scritta.

La presente Informativa sulla privacy è applicabile anche nel caso di trasferimento di dati a paesi terzi in cui il livello di protezione dei dati sia diverso rispetto a quello dell'Unione Europea: ogni trasferimento di dati personali a paesi terzi sarà effettuato solo dopo averVi informato e, ove richiesto, dopo aver ricevuto il Vostro consenso. Ogni trasferimento di dati verso paesi diversi da quelli per cui la Commissione Europea abbia preso una decisione di adeguatezza avviene sulla base di accordi che utilizzano clausole contrattuali standard adottate dalla Commissione Europea o altre garanzie adeguate nel rispetto delle leggi vigenti.

Il Fondo Pensione CISL procederà al trattamento dei dati personali conferiti:

- nel rispetto della normativa in materia di tutela del trattamento dei dati personali nonché degli obblighi e delle garanzie di legge, statutarie e regolamentari;
- con gli strumenti e modalità ritenuti idonei a proteggerne la sicurezza e riservatezza; in particolare, il trattamento sarà effettuato sia manualmente che attraverso l'ausilio di strumenti elettronici o comunque automatizzati, per i quali sono adottate specifiche misure a protezione.

Lo scopo è proteggerli da distruzione o alterazione accidentali o illecite, perdita accidentale, divulgazione o accessi non autorizzati e da altre forme di elaborazione illecite.

Inoltre, quando gestisce i Vostrì Dati Personali, il Fondo raccoglie e tratta i dati personali che sono adeguati, pertinenti e non eccessivi, come richiesto per soddisfare le finalità di cui sopra e assicura che tali dati personali rimangano aggiornati e accurati.

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI

Fatto salvo il Vostro diritto a opporVi al trattamento dei dati personali e/o a richiederne la cancellazione, Fondo Pensione CISL conserverà i Vostri Dati Personali Vostri solo per il tempo necessario a conseguire lo scopo per cui sono stati raccolti o per soddisfare i requisiti legali o regolamentari.

Quando questo periodo scade, i Vostri Dati Personali verranno rimossi dai sistemi attivi di Fondo Pensione CISL.

I VOSTRI DIRITTI DI LEGGE

I diritti connessi ai dati personali che Fondo Pensione CISL tratta sono:

DIRITTO ALLA RETTIFICA

Voi potete ottenere da parte di Fondo Pensione CISL la rettifica dei dati personali che Vi riguardano o da Voi comunicateci. Fondo Pensione CISL compie sforzi ragionevoli per fare sì che i dati personali in suo possesso siano precisi, completi, aggiornati e pertinenti, sulla base delle informazioni più recenti a disposizione.

DIRITTO ALLA LIMITAZIONE

Voi potete ottenere una limitazione al trattamento dei Vostri Dati Personali qualora:

- contestiate la precisione dei Vostri Dati Personali, nel periodo in cui Fondo Pensione CISL deve verificarne l'accuratezza;
- il trattamento sia illecito e chiedete una limitazione del trattamento o la cancellazione dei i Vostri Dati Personali;
- non sussista più, da parte di Fondo Pensione CISL, la necessità di mantenere i Vostri Dati Personali, ma Voi ne abbiate bisogno per accertare, esercitare o difendere i Vostri diritti in sede giudiziaria oppure
- Vi opponiate al trattamento mentre Fondo Pensione CISL verifica se le sue motivazioni legittime prevalgano sulle Vostre.

DIRITTO ALL'ACCESSO

Voi potete chiedere a Fondo Pensione CISL informazioni sui dati personali conservati che Vi riguardano, incluse le informazioni su quali categorie di dati personali Fondo Pensione CISL possiede o controlla, a quale scopo vengano usati, dove sono stati raccolti (se non direttamente da Voi), e a chi siano stati eventualmente comunicati.

DIRITTO ALLA PORTABILITÀ

In seguito alla Vostra richiesta, Fondo Pensione CISL trasferirà i Vostri Dati Personali a un altro Titolare del trattamento, se tecnicamente possibile, a condizione che il trattamento sia basato sul Vostro consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto.

DIRITTO ALLA CANCELLAZIONE

Voi potrete ottenere da Fondo Pensione CISL la cancellazione dei Vostri Dati Personali, qualora:

- i dati personali non siano più necessari in relazione agli scopi per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
- Voi abbiate diritto a opporVi a un ulteriore trattamento dei Vostri Dati Personali, ed esercitate questo diritto alla opposizione;
- i dati personali siano stati trattati in modo illecito.

A meno che il trattamento sia necessario in virtù di obblighi legali, di legge o al fine di costituire, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria.

DIRITTO ALLA OPPOSIZIONE

Voi potete opporVi in qualsiasi momento al trattamento dei Vostri Dati Personali, alla condizione che il trattamento non sia basato sul Vostro consenso ma sui legittimi interessi di Fondo Pensione CISL o di terzi. In tali ipotesi Fondo Pensione CISL non tratterà più i Vostri Dati Personali, a meno che sia possibile dimostrarVi i motivi cogenti e legittimi, un interesse prevalente al trattamento o all'accertamento, oppure l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria. Qualora Voi Vi opponiate al trattamento, specificate cortesemente se intendete cancellare i Vostri Dati Personali, o limitarne il trattamento.

DIRITTO DI PRESENTARE UN RECLAMO

In caso di supposta violazione della legge vigente in materia di privacy, Voi potrete presentare un reclamo presso le autorità competenti del Vostro paese o del luogo ove si sarebbe consumata la presunta violazione.

MODIFICHE DELLA PRESENTE INFORMATIVA PRIVACY

Eventuali modifiche o integrazioni future al trattamento dei dati personali, come descritto nella presente Informativa sulla privacy, verranno notificate tramite i consueti canali di comunicazione utilizzati da Fondo Pensione CISL (ad esempio tramite il sito internet).

TITOLARE DEL TRATTAMENTO E REFERENTE PER LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Per esercitare i diritti di cui agli artt. 15 ss. del Regolamento privacy, potrete rivolgerVi al Titolare del trattamento Fondo Pensione CISL avente sede in Roma (RM), via Po n. 21, telefono 06.8473596

Il Referente per la protezione dei dati personali è contattabile all'indirizzo e-mail fondopensioni@cisl.it

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il sottoscritto dichiara di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali e di acconsentire al trattamento dei propri dati personali appartenenti a categorie particolari (ivi compresi dati relativi alla salute) per le finalità previdenziali connesse all'adesione a Fondo Pensione CISL e allo svolgimento delle attività ad esso correlate.

Dichiara altresì di provvedere a rendere noti i contenuti dell'informativa ai propri familiari e beneficiari designati, i cui Dati potranno venire a conoscenza del Fondo, in conformità a quanto previsto dall'informativa ricevuta.

Luogo e data _____

Firma _____