

**Fondo pensione complementare a capitalizzazione
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n.1117**

Attenzione: l'adesione al Fondo deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e dell'Appendice "informativa sulla sostenibilità". La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito: <https://www.fondopensioneibm.it/> e verranno consegnati in formato cartaceo solo su espressa richiesta dell'aderente.

Dati dell'aderente:

Cognome:		Nome:	Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:	Provincia:	Stato:
Tipo documento identità:		Numero documento:	Rilasciato da:	Data rilascio:
Residente in (città e cap):		Indirizzo:	Telefono:	e-mail:
Desidero ricevere la corrispondenza				
<input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail			<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza	

Data prima iscrizione ad un fondo di previdenza complementare: __/__/__ (*)

(*) **In caso di prima adesione, inserire la data odierna.**

Dati dell'azienda e qualifica del lavoratore [è importante la compilazione completa del box sottostante]

Denominazione Azienda:	Codice fiscale/partita IVA:	
Indirizzo:	Tel.:	e-mail:
Qualifica (I/Q/D):		

Titolo di studio

<input type="checkbox"/> Nessuno (001)	<input type="checkbox"/> Licenza elementare (002)	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore (003)	<input type="checkbox"/> Diploma professionale (004)
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore (005)	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale (006)	<input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale (007)	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea (008)

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

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
La Scheda dei costi del fondo di provenienza, di cui sopra, mi è stata:	
<input type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> 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.	



Si richiede il trasferimento della posizione maturata presso il fondo di provenienza al Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM: SI NO (barrare la risposta se si, fare espressa richiesta al Fondo di provenienza)

Dichiaro di voler aderire al Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM mediante il versamento:

della quota annuale del mio Trattamento di Fine Rapporto (TFR) la cui entità verrà comunicata tramite la compilazione dell'apposito modulo ministeriale (TFR 2)

del contributo minimo previsto dalla mia retribuzione

Delego il mio datore di lavoro a prelevare dalla mia retribuzione e/o dalla quota annuale del TFR i contributi dovuti e a provvedere al relativo versamento al Fondo Pensione.

Io sottoscritto **mi impegno**, inoltre, ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale. Allego i documenti elencati in allegato.

L'Aderente dichiara:

- Di aver ricevuto la Parte "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- Di essere informato che sono disponibili sul sito <https://www.fondopensioneibm.it/> la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo;
- Di aver sottoscritto la Scheda "i costi" 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 "i costi"*);
- Che l'incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - Con riferimento ai costi, sull'ISC riportato nella Scheda "I costi" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa;
 - Sulle informazioni contenute nella Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e nell'Appendice "informativa sulla sostenibilità";
 - 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 nel sito web del fondo e nella area riservata.
- 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 allegare i seguenti documenti:**
 - Questionario di autovalutazione; Copia del documento d'identità; Copia del codice fiscale ovvero tessera sanitaria; Copia Scheda Costi della forma di appartenenza (solo se proveniente da altro fondo) Modulo scelta comparto d'investimento https://www.fondopensioneibm.it/docs/mod_scelta_comparto.pdf;
 - Nomina dei designati al riscatto per premorienza <https://www.fondopensioneibm.it/docs/designati.pdf>
- Sono consapevole che in caso di mancanza dei documenti richiesti il Fondo non potrà accogliere la richiesta di adesione;
- Di autorizzare il Fondo a inviarmi informazioni e comunicazioni via posta elettronica

Di autorizzare il Fondo:

- al trattamento dei dati personali (GDPR) che mi riguardano, funzionali all'esercizio dell'attività previdenziale complementare. Consenso che ho espresso esplicitamente firmando l'allegato documento denominato: **INFORMATIVA EX ART. 13 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679** allegato a questo modulo.

Luogo e data

Firma Aderente

IL PRESENTE MODULO VA INVIATO VIA E-MAIL A: dipendenti@fondopensioneibm.it

(OPPURE TRAMITE POSTA INTERNA IBM: MI-SEG-100 OVVERO TRAMITE POSTA ORDINARIA A: FONDO PENSIONE PER I DIPENDENTI E DIRIGENTI IBM VIA ROMA 15 20054 SEGRATE (MI))



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 COMPLEMENTARE

- 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 finanziario o assicurativo
 - ho una conoscenza dei diversi tipi di forme pensionistiche e delle principali tipologie di prestazioni

- 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 del pensionamento ovvero del raggiungimento dell'età pensionabile o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

- A che età prevede di andare in pensione?
 Anni

- Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al Suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
 Per cento

- Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il sito *web* ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
 - sì
 - no

- 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

**CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE**

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande successive

- 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)
- 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)
- 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: ____ (inserire il punteggio relativo alle risposte fornite)

il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle tre domande precedenti e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione:

Punteggio	Fino a 4	Tra 5 e 7	Tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Assicurativo 100	- Misto: Ass/Azion 80/20 - Misto: Ass/Azion 60/40	- Misto: Ass /Azion 40/60 - Misto: Ass/Azion 20/80 - Azionario: 100

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.

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.

Luogo e data

Firma

Ovvero, 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.

Luogo e data

Firma

Eventuali annotazioni dell'incaricato per l'adesione:



INFORMATIVA EX ART. 13 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679

In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei i dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), il Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM con sede legale in via Roma 15 20054 Segrate (MI)– sito web: <https://www.fondopensioneibm.it/> (di seguito il Fondo Pensione, in qualità di “Titolare del trattamento”, è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

Responsabile della protezione dei dati/Titolare del trattamento/Responsabile del trattamento/incaricati del trattamento

I nominativi delle persone coinvolte nel trattamento dei dati sono indicati nel documento di cui si fornisce link: https://www.fondopensioneibm.it/docs/incaricati_gdpr.pdf

Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso del Fondo sono raccolti direttamente presso l'interessato.

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 Aderenti 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. https://www.fondopensioneibm.it/docs/doc_informativa_privacy.pdf

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.

L'elenco dei predetti soggetti è consultabile nel documento pubblicato nel sito (punto 5. Pag. 2): https://www.fondopensioneibm.it/docs/doc_informativa_privacy.pdf

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.

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'Aderente.

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.

I diritti sono dettagliati anche nel documento indicato in questo link: https://www.fondopensioneibm.it/docs/doc_informativa_privacy.pdf al punto 8.

L'interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta secondo le modalità indicate al punto 9

Consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016

Tenuto conto dell'informativa in materia di protezione dei dati personali fornitami dal Fondo Pensione

Io sottoscritto: _____, nella mia qualità di:
(apporre una crocetta nella casella pertinente)

Aderente esercente la potestà genitoriale tutore

Di: _____ (inserire il nominativo del minore/incapace)

dò il consenso **nego il consenso**

al trattamento dei dati personali anche per quelli appartenenti a particolari categorie ex art. 9, par. 1, del Regolamento, segnatamente i dati relativi alla salute trattati dal Fondo Pensione in occasione della presente richiesta di anticipazioni per spese sanitarie ovvero in caso di riscatto per invalidità.

Firma dell'Aderente o del diverso soggetto interessato (coniuge o figlio) dal trattamento di dati personali (se quest'ultimo è minore di 16 anni o incapace occorre la firma dell'esercente la potestà genitoriale ovvero del tutore)

FIRMA

LUOGO

_____/_____/_____
DATA