

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia di previdenza ed a 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 finanziario o assicurativo
 - ho una conoscenza dei diversi tipi di forme pensionistiche 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 del pensionamento ovvero del raggiungimento dell'età pensionabile o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
- 3) A che età prevede di andare in pensione?
 ____ anni
- 4) Conosce la previsione della pensione di base 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
- 5) Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
 ____ %
- 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

in alternativa, per i soli fondi pensione preesistenti:
 Ha un'idea di 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

- 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 alla scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente 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

La scelta di un percorso *life-cycle* è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

SOTTOSCRIZIONE DEL QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Apporre la firma sotto una delle due attestazioni.

L'aderente attesta che il Questionario di autovalutazione 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.

Data _____ Firma dell'aderente _____

IN ALTERNATIVA

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

Data _____ Firma dell'aderente _____

FONTE ISTITUTIVA E CONTRIBUZIONE AL FONDO PENSIONE

L'Azienda ha sottoscritto con i propri dipendenti un accordo (nel seguito "Accordo Aziendale") per l'adesione collettiva al Fondo Pensione Aperto Giustiniano (nel seguito "Fondo Pensione").

L'Accordo Aziendale stabilisce le percentuali minime di contribuzione a carico dell'Azienda e del lavoratore aderente e, nei limiti previsti dall'Accordo Aziendale, la percentuale del Trattamento di Fine Rapporto (TFR) dei lavoratori aderenti che hanno deciso di destinarlo al Fondo Pensione. L'aderente desidera contribuire con una quota pari al _____ % della propria retribuzione annua complessiva in qualità di contributo personale.

È facoltà del dipendente versare una percentuale di contribuzione superiore a quella minima stabilita dall'Accordo aziendale dandone diretta comunicazione al datore di lavoro nonché versare contributi estemporanei nelle modalità previste dal Fondo.

DATI RELATIVI AL DATORE DI LAVORO

Il Codice Azienda sarà assegnato, e comunicato dal fondo pensione all'Azienda, a seguito del primo censimento per adesione di un suo dipendente e dovrà essere poi indicato in tutti i moduli per le adesioni successive.

(compilazione obbligatoria di tutti i campi)

Ragione Sociale _____

Codice Fiscale / P.IVA _____

Codice datore _____

Indirizzo _____ Prov. _____ Via/Piazza _____ CAP _____

E-mail _____ PEC _____

Timbro e Sigla dell'Azienda _____

DATI RELATIVI ALL'ISCRIZIONE AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Compilare solo se si aderisce già ad un'altra forma pensionistica complementare

Denominazione altra forma pensionistica _____

Numero iscrizione Albo tenuto da COVIP _____

Scheda dei costi della forma pensionistica (La Scheda dei costi è reperibile sul sito della Compagnia istitutrice della forma pensionistica complementare già posseduta). Sul sito della COVIP www.covip.it è possibile consultare l'albo dei fondi pensione e ricercare il link della Scheda dei Costi, se prevista.

Consegnata e firmata (*)

Non consegnata (**)

* La Scheda Costi firmata deve essere allegata al presente Modulo di Adesione

** Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nei seguenti casi in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla:

- Piani Pensionistici Individuali non adeguati (FIP sottoscritti dal 2001 al 2006 disciplinati dal D. Lgs. n. 124/93)

- Fondi Pensione Preesistenti (privi di soggettività giuridica, in regime di prestazione definita o di contribuzione definita con un numero di iscritti attivi, alla fine dell'anno precedente, inferiore a 5.000 unità).

SCELTA DEI COMPARTI

Destinazione dei flussi contributivi:

Comparto	Contributi dell'aderente (%)	Contributi dell'Azienda (%)	TFR (%)
Giustiniano Monetaria (Categoria: Obbligazionario Puro)			
Giustiniano Obbligazionaria (Categoria: Obbligazionario Puro)			
Giustiniano TFR+ (Categoria: Garantito)			
Giustiniano Bilanciata (Categoria: Bilanciato)			
Giustiniano Azionaria (Categoria: Azionario)			
Totale	100%	100%	100%

In assenza di indicazione del comparto di destinazione, per i contributi di TFR, i versamenti s'intenderanno conferiti tacitamente al comparto TFR.+

COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA COMPAGNIA

Il sottoscritto aderente chiede di ricevere la comunicazione periodica annuale:

- tramite acquisizione del file dall'Area Riservata agli iscritti del sito www.intesasanpaolovita.it
- tramite l'invio per posta ordinaria del documento cartaceo

consapevole che potrà modificare la scelta effettuata accedendo all'Area Riservata e che la modifica avrà efficacia a partire dalla comunicazione periodica relativa all'anno in cui viene effettuata la variazione stessa.

BENEFICIARI

Beneficiari in caso di decesso dell'aderente prima dell'accesso alle prestazioni pensionistiche:

- eredi testamentari o, in mancanza, eredi legittimi dell'aderente, in entrambi i casi in parti uguali
- altri beneficiari (compilare la sezione sottostante)

	Cognome e Nome / Denominazione sociale	Codice Fiscale / Partita IVA	Indirizzo Residenza	% del capitale
1°				
2°				
3°				
4°				

Il Sottoscritto dichiara di impegnarsi a consegnare ai Beneficiari (designati in sede di sottoscrizione ovvero in corso di vigenza contrattuale) l'Informativa sul trattamento dei dati personali di cui all'Art. 13 del D. Lgs. 196/2003 relativa al beneficiario allegata.

AVVERTENZE

L'adesione deve essere sempre preceduta dalla consegna e relativa presa visione del documento Informazioni Chiave per l'aderente. Gli strumenti che la Compagnia utilizza per verificare i flussi contributivi si basano sulle informazioni ad essa disponibili, senza essere nella condizione di individuare tutte le situazioni che potrebbero alterare la regolarità della contribuzione alla singola posizione individuale. È fondamentale che l'aderente controlli periodicamente la contribuzione al Fondo, anche tramite l'Area Riservata agli iscritti e segnali tempestivamente eventuali irregolarità, fermo restando che la Compagnia non può essere ritenuta responsabile di eventuali omissioni contributive da parte dell'aderente o del suo datore di lavoro, né opera il recupero coercitivo delle contribuzioni dovute.

DICHIARAZIONI DELL'ADERENTE

Il Sottoscritto dichiara:

- di aver ricevuto il documento "La mia pensione complementare" versione standardizzata nonché di aver ricevuto e, letto attentamente il documento "Informazioni chiave per l'aderente" e l'Informativa contrattuale e commerciale sul trattamento dei dati personali;
- di essere a conoscenza che il Regolamento, la Nota Informativa e l'Informativa contrattuale e commerciale sul trattamento dei dati personali sono disponibili sul sito www.intesasanpaolovita.it e che è possibile richiederne la consegna in formato cartaceo in qualsiasi momento;
- di conoscere i termini relativi ai mezzi di pagamento riportati nel presente Modulo;
- che il soggetto incaricato della raccolta dell'adesione ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nel documento "Informazioni chiave per l'aderente" con specifico riguardo ai costi, alle opzioni di investimento e ai relativi rischi;
 - 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.intesasanpaolovita.it;
 - circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso aderisca alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento;
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite e si impegna a comunicare ogni successiva variazione.

SOTTOSCRIZIONE

Data

Firma dell'aderente

NB: SI RICORDA DI ALLEGARE AL PRESENTE MODULO DI ADESIONE UNA COPIA DELLA CARTA D'IDENTITÀ (in corso di validità) E DEL CODICE FISCALE.

CONSENSO DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., contenuta nella Documentazione contrattuale di riferimento, prendo atto del trattamento dei miei Dati Personali effettuato per le finalità descritte nell'Informativa, alle lettere a) e b) della Sezione 3 "Categorie dei Dati Personali, finalità e base giuridica del trattamento".

Inoltre, apponendo la mia firma in calce, confermo il mio consenso in relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali, compresa la loro comunicazione e successivo trattamento da parte delle categorie di destinatari di cui alla Sezione 4 dell'Informativa, necessario per il perseguimento delle finalità indicate nella Sezione 8 dell'Informativa.

Le ricordiamo che senza tale consenso non è possibile concludere o dare esecuzione al rapporto contrattuale.

Data e firma dell'interessato (l'aderente):

*** **

CONSENSO DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., contenuta nella Documentazione contrattuale di riferimento (Mod. INFORDP), con riferimento al trattamento per le finalità promo-commerciali, di cui alla Sezione 3 "Categorie dei Dati Personali, finalità e base giuridica del trattamento" dell'informativa,

presto il consenso **nego il consenso**

al trattamento dei miei Dati Personali a fini di informazione commerciale, offerte dirette, indagini di mercato o di *customer satisfaction* relative a prodotti e servizi della Società e di società del Gruppo Intesa Sanpaolo;

presto il consenso **nego il consenso**

alla comunicazione dei miei Dati Personali ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo (quali Assicurazioni, Banche, SIM, SGR), per lo svolgimento da parte loro di attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi e di indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale.

Data e firma dell'interessato (l'aderente):

A CURA DEL SOGGETTO INCARICATO DELLE ADESIONI

Timbro e Firma del Soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

ABI _____ CAB _____ Filiale _____

NOTE ESPLICATIVE

Vecchi iscritti: soggetti iscritti alla previdenza complementare prima del 29 aprile 1993 La condizione di “vecchio iscritto” si perde in caso di riscatto dell’intera posizione maturata.

Data prima occupazione: si intende la data in cui viene aperta in capo al lavoratore una posizione contributiva presso un qualsiasi ente di previdenza obbligatoria. In base alla normativa vigente, la data di prima occupazione rileva soprattutto ai seguenti fini:

- se successiva al 28 aprile 1993, il lavoratore dipendente che vuole destinare al Fondo il TFR, è tenuto a conferirvi l’intera quota che matura annualmente;
- se successiva al 31/12/2006, il lavoratore ha diritto ad una maggiore deducibilità rispetto ai limiti ordinari consentiti.

Adesione su base Collettiva: la modalità di adesione collettiva è riservata esclusivamente a quanti aderiscono sulla base di specifici accordi collettivi, a titolo esemplificativo accordi stipulati tra il datore di lavoro e rappresentanti sindacali anche aziendali.

Scelta dei comparti: è possibile scegliere di contribuire su più comparti contemporaneamente dividendo il flusso contributivo in percentuale anche per fonte contributiva.

Esempio:

Comparto	Contributi dell’aderente (%)	Contributi dell’Azienda (%)	TFR (%)
Giustiniano Monetaria	0%	25%	0%
Giustiniano Obbligazionaria	0%	0%	0%
Giustiniano TFR+	50%	0%	0%
Giustiniano Bilanciata	50%	75%	100%
Giustiniano Azionaria	0%	0%	0%

Periodicità dei versamenti: mensile, trimestrale, semestrale, annuale o a richiesta.

Comunicazioni al Fondo: istruzioni e riferimenti per le comunicazioni a mezzi differenti dalla posta sono contenuti nella lettera di conferma adesione che verrà inviata da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A..

MEZZI DI PAGAMENTO E VALUTA APPLICATA

I versamenti al fondo pensione verranno realizzati da parte del datore di lavoro, nella misura stabilita dall’accordo istitutivo dell’adesione collettiva e secondo le modalità operative concordate con il fondo pensione.

Per eventuali contribuzioni che l’aderente volesse eseguire direttamente:

Modalità di pagamento: addebito in conto corrente e bonifico.

In caso di versamenti diretti dell’aderente tramite bonifico, la causale deve contenere il codice fiscale e il codice iscritto dell’intestatario e l’indicazione del tipo di fonte contributiva “A1”.

Data di addebito del primo versamento: in caso di addebito in conto corrente l’addebito avviene con la periodicità richiesta il medesimo giorno del mese del primo versamento, o, in caso di giorno festivo, nel primo giorno lavorativo successivo escluso il sabato, a condizione che vi sia la disponibilità finanziaria nei due giorni precedenti.

Valuta applicata: per tutti i mezzi di pagamento verrà applicata la medesima valuta riconosciuta a favore del Fondo da parte della banca ordinante. I versamenti sono trasformati in quote e frazioni di quote sulla base del primo valore di quota successivo al giorno in cui si sono resi disponibili per la valorizzazione.