

**N° Iscrizione Albo: 84**



\*PAAD00000000000000000000\*

Spett.le Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.  
Viale Stelvio 55/57  
20159 - Milano

**MODULO PER LE ADESIONI SU BASE INDIVIDUALE - Parte integrante e necessaria della Nota Informativa**

Numero contratto \_\_\_\_\_







**AVVERTENZE**

L'adesione deve essere sempre preceduta dalla consegna e relativa presa visione del documento "Informazioni Chiave per l'aderente". Entro 30 giorni dalla sottoscrizione l'aderente ha la possibilità di recedere dandone comunicazione scritta, utilizzando l'apposito modulo di recesso, mediante raccomandata con avviso di ritorno.

La Società istitutrice rimborserà il controvalore delle quote, maggiorato delle spese trattenute direttamente a carico dell'aderente, entro 30 giorni dalla data di calcolo dell'ultimo valore quota utile successivo alla ricezione della richiesta di recesso corredata della documentazione completa.

L'aderente sopporta il rischio relativo all'andamento dei mercati finanziari per il periodo intercorso tra l'attribuzione delle quote conseguente all'investimento delle somme versate e l'annullamento delle stesse per recesso. Per gli aderenti al comparto garantito ("Linea TFR"), in caso di recesso non vi è diritto alla garanzia di restituzione del capitale previsto dall'Art. 7 del Regolamento del Fondo. Eventuali contribuzioni versate al Fondo per il tramite del datore di lavoro (ad esempio le quote di TFR) verranno restituite al datore stesso mediante riaccredito sul conto corrente da questi indicato. L'esercizio del diritto di recesso comporta la risoluzione di qualsiasi rapporto contrattuale tra l'aderente e la Compagnia istitutrice. La Compagnia istitutrice non risponderà di eventuali danni economici, contabili e/o fiscali che il lavoratore e/o il datore di lavoro possano subire in conseguenza del recesso.

In caso di contratti conclusi fuori sede, il diritto di recesso si aggiunge alla sospensione di efficacia e, pertanto, il termine di 30 giorni decorre trascorsi i sette giorni dalla data di sottoscrizione.

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.

**Si evidenzia che le categorie di comparto sono rappresentate secondo quanto disposto da COVIP.**

**I dettagli relativi alla composizione del portafoglio delle singole linee sono riportati nel documento "Informazioni Chiave per l'aderente", sezione Proposte di investimento.**

**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](http://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](http://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;
  - sulla personale situazione finanziaria e sugli obiettivi di investimento;
- 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**

(o del rappresentante legale in caso di aderente minorenni incapace di agire)

Inoltre, il sottoscritto 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**

(o del rappresentante legale in caso di aderente minorenni incapace di agire)

**TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Letta l'“Informativa sul trattamento dei dati personali di persone fisiche per finalità assicurative - contrattuali e obblighi di legge”, di seguito denominata l'“**Informativa commerciale**” - Modello - INFOTDP, rilasciata da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ai sensi dell'Articolo 13 del D. Lgs. n. 196/2003, esprimo, apponendo la mia firma, il consenso:

- al trattamento dei miei dati personali sensibili;
- alla comunicazione dei miei dati personali, anche sensibili, e al loro successivo trattamento da parte delle categorie di soggetti indicati al punto 5 dell'Informativa quali, ad esempio, società del Gruppo Intesa Sanpaolo e soggetti esterni al menzionato Gruppo (come, riassicuratori ed altri intermediari);
- al trasferimento all'estero dei miei dati, anche sensibili, come indicato al punto 5 dell'Informativa (Paesi UE e Paesi extra UE), per le finalità contrattuali e obblighi di legge indicate al punto 2, lett. a) e b) dell'Informativa contrattuale.

Si evidenzia che senza tale consenso non è possibile concludere o dare esecuzione al rapporto contrattuale.

L'aderente (o il rappresentante legale in caso di aderente incapace di agire):

Nome e Cognome \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

\*\*\* \*\*

Letta l'“Informativa sul trattamento dei dati personali di persone fisiche per finalità promo-commerciali” (di seguito denominata l'“**Informativa commerciale**” - Modello - INFOTDP) rilasciata da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ai sensi dell'Articolo 13 del D. Lgs. n. 196/2003, esprimo, barrando l'opzione sottostante e apponendo la mia firma in calce:

**presto il consenso**

**nego il consenso**

**non rispondo**

al trattamento dei miei dati personali da parte di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., per svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi propri o di terzi ed effettuare indagini di mercato, di customer satisfaction e di comunicazione commerciale con le Modalità di contatto tradizionali e automatizzate indicate nell'Informativa commerciale e in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati;

**presto il consenso**

**nego il consenso**

**non rispondo**

alla comunicazione dei miei dati personali da parte di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ai soggetti del Gruppo Intesa Sanpaolo indicati al punto 4 lett. b) dell'Informativa commerciale, per svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi ed effettuare indagini di mercato, di customer satisfaction e di comunicazione commerciale con le Modalità di contatto tradizionali e automatizzate indicate nell'Informativa commerciale e in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati.

L'aderente:

Nome e Cognome \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

**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 individuale:** la semplice destinazione del TFR rientra nelle adesioni individuali.

**Scelta dei comparti:** l'iscritto può disporre che l'impiego dei contributi versati avvenga in base alle regole di allocazione stabilite dal *Percorso Life Cycle*, nel rispetto delle personali esigenze di investimento e tenendo conto dei differenti livelli di costo relativi alle diverse proposte.

Le disposizioni di dettaglio del *Percorso Life Cycle* sono contenute nella Nota Informativa.

In alternativa, è possibile scegliere di contribuire su uno o più comparti contemporaneamente dividendo il flusso contributivo in percentuale anche per fonte contributiva.

Esempio:

Comparto	Contributi dell'aderente (%)	TFR (%)	Contributi dell'Azienda (%)
Linea Lungo Termine	25,00	0,00	0,00
Linea Medio Termine	0,00	0,00	50,00
Linea Breve Termine	75,00	100,00	50,00
Linea TFR	0,00	0,00	0,00

**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

**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.