

MODULO DI ADESIONE

Attenzione: L'adesione a EUROFER – Fondo Pensione Nazionale a Capitalizzazione per i Lavoratori delle Ferrovie dello Stato, 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.fondoeurofer.it e verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

Dati dell'aderente

Cognome e Nome _____ Codice fiscale _____

Sesso M F Nato/a il ___/___/____ a _____ Prov. (___) Nazione _____

Tipo documento _____ N° _____ Ente di rilascio _____ Data rilascio ___/___/___

Residenza (indirizzo completo) _____

Domicilio (SOLO se diverso da residenza) _____

Telefono _____ E-mail _____

Desidero ricevere la corrispondenza: In formato elettronico via e-mail In formato cartaceo all'indirizzo di residenza

Data prima iscrizione previdenza complementare ___/___/____ **Prima occupazione successiva al 28 aprile 1993** SI NO

Titolo di studio: nessuno Licenza elementare Licenza media inferiore Diploma professionale

Diploma media superiore Diploma universitario/laurea triennale Laurea/laurea magistrale Specializzazione post-laurea

Contribuzione e modalità di pagamento

Dichiara di aderire ad Eurofer tramite:

- conferimento della SOLA quota di TFR maturando nella misura sotto riportata
- Minima** (solo per lavoratore di prima occupazione precedente il 29 aprile 1993)
- Massima** (100% tutti)
- conferimento dei contributi previsti dagli accordi contrattuali e del TFR maturando nella misura sotto riportata
- Minima** (solo per lavoratore di prima occupazione precedente il 29 aprile 1993)
- Massima** (100% tutti)
- conferimento dei contributi a carico del datore di lavoro come previsti dagli accordi contrattuali e dei contributi a proprio carico pari a% della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR e della quota del TFR nella misura sotto riportata
- Minima** (solo per lavoratore di prima occupazione precedente il 29 aprile 1993)
- Massima** (100% tutti)

AUTORIZZA sin da subito il datore di lavoro a prelevare dalla propria retribuzione e a versare ad EUROFER i contributi secondo quanto sopra indicato e la trattenuta una tantum quale quota di iscrizione di propria competenza e si **IMPEGNA** ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne ed a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale.

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 I 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 (per procedere al trasferimento è necessario richiederlo alla forma pensionistica di provenienza tramite l'apposita modulistica messa a disposizione):

Si

No

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

Eredi Designati (per perfezionare la designazione è necessario compilare l'apposita sezione dell'area riservata)

Opzione di investimento (barrare l'opzione prescelta)

	Scelta del comparto			Composizione portafoglio %	
		Garantito	100%		
		Bilanciato	100%		
		Dinamico	100%		
<i>Barrare una sola casella. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto BILANCIATO</i>		Garantito	75%	Bilanciato	25%
		Garantito	50%	Bilanciato	50%
		Garantito	75%	Dinamico	25%
		Garantito	25%	Bilanciato	75%
		Dinamico	25%	Bilanciato	75%
		Garantito	50%	Dinamico	50%
		Dinamico	50%	Bilanciato	50%
		Garantito	25%	Dinamico	75%
		Dinamico	75%	Bilanciato	25%

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 sul sito www.fondoeurofer.it sono disponibili la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente ad Eurofer;
- 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 (SOLO 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.fondoeurofer.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite e di impegnarsi 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, può perdere la qualifica di aderente; 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 ex artt. 13 – 14 Reg. UE 2016/679 allegata al presente modulo riguardante il trattamento dei dati personali per le finalità indicate nell'informativa medesima.

Luogo e data

Firma aderente

PARTE RISERVATA AL DATORE DI LAVORO

Ragione sociale:	Codice fiscale/partita IVA:	
Indirizzo:	Tel.	E-mail:
Contratto collettivo di riferimento applicato al lavoratore		

Luogo e data _____

Timbro e firma datore _____

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)?

_____per cento

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 futura")?

- 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
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			

IN CASO DI QUESTIONARIO COMPILATO

L'aderente dichiara di aver compilato il Questionario in ogni sua parte e di aver valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Luogo e data _____ Firma aderente _____

IN CASO DI QUESTIONARIO NON COMPILATO O COMPILATO SOLO IN PARTE

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 aderente _____

PARTE RISERVATA AL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI

L'adesione è raccolta presso:

Azienda Fondo OO.SS. (indicare) _____ Altro (indicare) _____

Cognome e nome incaricato _____

Recapito telefonico _____ Recapito e-mail _____

Data _____ Firma incaricato _____

INFORMATIVA EX ARTT. 13-14 GDPR UE/2016/679

In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), EUROFER con sede legale in Via Bari, 20 - 00161 Roma (di seguito "Eurofer"), in qualità di "Titolare del trattamento", è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso di Eurofer sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni.

Tipologia di dati personali

I dati personali oggetto di trattamento potranno essere sia dati comuni (dati anagrafici, dati di contatto, dati relativi alla professione, etc.) che dati particolari (ad esempio dati relativi a invalidità, malattia, etc.).

Basi giuridiche del trattamento

Il trattamento dei dati comuni si fonda sull'esecuzione di obblighi contrattuali e normativi. Il trattamento di dati particolari trova legittimazione nell'articolo 9, paragrafo 2, lettera b del Regolamento Europeo n. 2016/679.

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 iscritti ad Eurofer sono effettuati:

- per la gestione del rapporto associativo e gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, 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. 5 dicembre 2005, n. 252.

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 Eurofer, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità di Eurofer e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite da Eurofer.

Comunicazione dei dati

Eurofer potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività; tali soggetti potranno essere costituiti da:

- Società di consulenza aziendale, amministrativa, contabile ed informatica
- Consulenti e liberi professionisti anche in forma associata
- Compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse di Eurofer
- Istituti Bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio
- Organismi associativi cui Eurofer partecipa
- Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione per i compiti istituzionali, 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.

Eurofer, su richiesta dell'iscritto, fornirà l'elenco dei soggetti esterni ai quali i dati vengono trasmessi.

Periodo di conservazione dei dati personali

Eurofer conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

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.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata (Via Bari, 20 – 00161 Roma), via e-mail (eurofer@fondoeurofer.it) o via PEC (fondoeurofer@pec.it).