



MODULO DI ADESIONE DEL FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO A PEGASO

allegato alla Nota Informativa della quale è parte integrante e necessaria

ATTENZIONE: L'adesione a PEGASO - FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I DIPENDENTI DELLE IMPRESE DI SERVIZI DI PUBBLICA UTILITÀ, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente'. La Nota informativa e lo statuto sono disponibili sul sito www.fondopegaso.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente. 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 <http://www.fondopegaso.it>

Dati riguardanti il lavoratore già iscritto a Pegaso:

COGNOME	NOME	CODICE FISCALE		
SESSO	DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROVINCIA	STATO
TIPO DI DOCUMENTO	N. DOCUMENTO	ENTE DI RILASCIO		
DATA DI RILASCIO	RESIDENTE IN VIA	N°		
C.A.P.	COMUNE	PROVINCIA		
E-MAIL 1	E-MAIL 2			
DESIDERO RICEVERE LA CORRISPONDENZA (ivi compresa la Comunicazione Periodica)		<input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail	<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza	
TITOLO DI STUDIO				
<input type="checkbox"/> NESSUNO	<input type="checkbox"/> LICENZA ELEMENTARE	<input type="checkbox"/> LICENZA MEDIA INFERIORE	<input type="checkbox"/> DIPLOMA PROFESSIONALE	
<input type="checkbox"/> DIPLOMA MEDIA SUPERIORE	<input type="checkbox"/> DIPLOMA UNIVERSITARIO / LAUREA TRIENNALE	<input type="checkbox"/> LAUREA / LAUREA MAGISTRALE	<input type="checkbox"/> SPECIALIZZAZIONE POST-LAUREA	

Dati riguardanti il soggetto fiscalmente a carico aderente:

COGNOME	NOME	CODICE FISCALE		
SESSO	DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROVINCIA	STATO
TIPO DI DOCUMENTO	N. DOCUMENTO	ENTE DI RILASCIO		
DATA DI RILASCIO	RESIDENTE IN VIA	N°		
C.A.P.	COMUNE	PROVINCIA		

Se il soggetto fiscalmente a carico già aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

DATA PRIMA ISCRIZIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE		
DENOMINAZIONE ALTRA FORMA PENSIONISTICA		
NUMERO ISCRIZIONE ALBO TENUTO DALLA COVIP		
L'ATTUALE SCHEDA DEI COSTI DELLA SOPRAINDICATA ALTRA FORMA PENSIONISTICA 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.		
INDICARE SE SI INTENDE CHIEDERE IL TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE MATURATA NELL'ALTRA FORMA PENSIONISTICA CUI GIÀ SI ADEIRISCE	<input type="checkbox"/> SI (*)	<input type="checkbox"/> NO
(*) Per trasferire la posizione è necessario inviare la richiesta all'altra forma pensionistica complementare secondo le modalità previste dalla stessa.		

Pegaso, il nostro domani inizia ora

Opzione di investimento

Nel caso in cui si voglia suddividere la posizione su due comparti, barrare entrambe le caselle corrispondenti ed inserire la percentuale richiesta negli spazi appositi. La somma delle percentuali dovrà essere pari a 100 e si dovrà rispettare una proporzione in numeri interi multipli di 5% (ad esempio, 5% e 95%, 10% e 90%, 15% e 85%). Se invece la posizione vuole essere mantenuta in un unico comparto, barrare la singola casella.

Nei Documenti Informativi vengono illustrate le caratteristiche dei singoli comparti, i costi della partecipazione e le regole per il trasferimento della posizione individuale dal comparto iniziale ad un altro.

DENOMINAZIONE DEI COMPARTI	CATEGORIA	RIPARTIZIONE %
<input type="checkbox"/> GARANTITO	GARANTITO	_____
<input type="checkbox"/> BILANCIATO	BILANCIATO	_____
<input type="checkbox"/> DINAMICO	BILANCIATO	_____

Beneficiari in caso di morte del soggetto fiscalmente a carico

L'art. 14, comma 3, del D.Lgs. n. 252/2005 stabilisce che: "In caso di morte dell'aderente ad una forma pensionistica complementare prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica l'intera posizione individuale maturata è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche. In mancanza di tali soggetti, la suddetta posizione resta acquisita al fondo pensione."

L'Orientamento Covip del 15 Luglio 2008:

"La posizione verrà attribuita agli eredi laddove non risulti una diversa volontà dell'aderente; in quest'ultimo caso, invece, la posizione sarà riscattata dal soggetto o dai soggetti appositamente designati dall'iscritto."

Le designazioni effettuate presso altri Fondi pensione, non vengono conservate, neanche in caso di trasferimento della posizione, sarà pertanto necessario effettuare una nuova designazione.

Barrare una delle due opzioni sottostanti: in assenza di indicazione verrà considerata di default l'opzione Eredi, mentre nel caso venga selezionata l'opzione Beneficiari è necessario allegare l'apposito modulo compilato e firmato.

- EREDI (qualora si desideri che in caso di premorienza la posizione venga acquisita dagli eredi in parti uguali)
- BENEFICIARI (qualora si voglia designare beneficiari diversi dagli eredi o in misura diverso da quanto sopra rappresentato compilare il modulo di designazione dei beneficiari allegato)

Il soggetto fiscalmente a carico DICHIARA:

- di aver ricevuto il documento "Informazioni chiave per l'aderente" e il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata;
- di essere informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, lo Statuto del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito <http://www.fondopegaso.it>;
- di aver sottoscritto la "Scheda dei 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 dei costi);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - > sulle informazioni contenute nel documento "Informazioni chiave per l'aderente";
 - > 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 <http://www.fondopegaso.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 maturare i requisiti per il pensionamento obbligatorio non prima di 12 mesi dalla data di sottoscrizione del modulo.

Pegaso, il nostro domani inizia ora

Il lavoratore aderente allega al presente modulo:

- Fotocopia del documento d'identità;
- Fotocopia del documento d'identità del soggetto fiscalmente a carico se maggiorenne;
- Stato di famiglia e/o provvedimento giudiziale che indica il tutore e copia della tessera sanitaria per i soggetti fiscalmente a carico minori o incapaci;
- Copia del bonifico effettuato e MODULO DI VERSAMENTO VOLONTARIO PER I FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO.

La documentazione completa deve essere inviata a mezzo posta a: PEGASO, Via Savoia 82, 00198 Roma

LUOGO

DATA

FIRMA DEL LAVORATORE GIÀ ISCRITTO

FIRMA DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO

(se maggiorenne, o di chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela se minore o incapace)

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (Regolamento EU 679/2016)

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento EU 679/2016, dettato in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (di seguito anche Regolamento), Fondo Pensione Complementare a capitalizzazione e a contributo definito per i dipendenti delle imprese di servizi di pubblica utilità in forma abbreviata "PEGASO" con sede in Via Savoia, 82 - 00198 Roma, fornisce le seguenti informazioni sul trattamento effettuato dei dati personali dei propri iscritti.

1. FINALITÀ E MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti a Fondo Pensione Pegaso (di seguito Fondo Pensione), sono effettuati:

- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del 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 che si occupano della gestione degli iscritti, che sono 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.

2. CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

3. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato.

4. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

La base giuridica del trattamento è l'adesione dell'iscritto al fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge.

I suoi dati personali saranno trattati per un periodo pari alla durata di vita del fondo pensione. Il fondo si riserva di adottare criteri di archiviazione/anonimizzazione reversibile (pseudoanonimizzazione) dei dati, dopo il decorso di un determinato lasso temporale.

5. 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. I soggetti predetti potranno essere costituiti da:

- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici

• soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria

I dati saranno trasmessi anche 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.

Il fondo potrebbe avvalersi di fornitori o sub fornitori che non risiedono nell'Unione Europea, a tal proposito si garantisce che il trasferimento potrà avvenire solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento dei dati e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità hanno emesso una decisione di adeguatezza nonché verso soggetti che hanno fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard. Per ottenere informazioni a tal riguardo, potrà inviare una e-mail all'indirizzo fondopegaso@protectiontrade.it.

6. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'interessato potrà rivolgersi al Titolare per esercitare i diritti previsti dal Regolamento a favore dell'interessato ed in particolare potrà richiedere l'accesso, la rettifica, l'aggiornamento, il blocco, la revoca del consenso in conformità con le norme applicabili, la limitazione del trattamento, la portabilità dei dati e la cancellazione degli stessi. L'interessato in relazione al trattamento dei suoi dati personali, ha inoltre diritto di presentare un reclamo all'Autorità di controllo. Tali diritti possono essere esercitati scrivendo all'indirizzo e-mail fondopegaso@protectiontrade.it.

7. TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del trattamento dei dati è il Fondo Pensione Pegaso con sede in Via Savoia, 82 - 00198 Roma.

8. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Responsabile della protezione dei dati è la Protection Trade S.r.l. Tale Responsabile potrà essere contattato per le tematiche privacy scrivendo al seguente indirizzo: via Giorgio Morandi, 22 - 04022 ITRI (LT) oppure inviando una mail all'indirizzo Dpo_Fondopegaso@protectiontrade.it

Pegaso, il nostro domani inizia ora

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 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

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)

Pegaso, il nostro domani inizia ora

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	<ul style="list-style-type: none"> • Garantito • Obbligazionario puro • Obbligazionario misto 	<ul style="list-style-type: none"> • Obbligazionario misto • Bilanciato 	<ul style="list-style-type: none"> • Bilanciato • Azionario

La scelta di un percorso life-cycle (o comparto data target) 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

LUOGO _____ **DATA** _____

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.

FIRMA _____

[in alternativa]

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.

FIRMA _____

Dati riguardanti chi ha raccolto l'adesione

NOME E COGNOME _____ **TELEFONO** _____

E-MAIL _____ **FIRMA** _____

Pegaso, il nostro domani inizia ora

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DELLA DOMANDA DI ADESIONE DEL FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO

I familiari fiscalmente a carico aderiscono, in conformità a quanto previsto dalle fonti istitutive, in modo volontario mediante sottoscrizione dell'apposito modulo di adesione, sottoscritto e compilato in ogni sua parte. L'adesione al Fondo è preceduta dalla consegna ai destinatari dello Statuto e della Nota Informativa contenente le principali caratteristiche del Fondo.

MODALITÀ DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE DEL FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO

La domanda di adesione del familiare fiscalmente a carico deve essere compilata in carattere stampatello e non deve presentare cancellazioni, correzioni con correttore coprente e scritte al di fuori degli appositi spazi.

DATI DEL LAVORATORE GIÀ ISCRITTO A PEGASO

Indicare tutti i riferimenti anagrafici del soggetto già iscritto al Fondo Pensione, che intende iscrivere il familiare a carico.

DATI DEL FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO

Indicare tutti i riferimenti anagrafici del soggetto fiscalmente a carico dell'iscritto al Fondo Pensione. Utilizzare un modulo per ogni soggetto fiscalmente a carico da iscrivere.

SCELTA DEL COMPARTO D'INVESTIMENTO

Nel caso in cui si voglia suddividere la posizione su due comparti, barrare entrambe le caselle corrispondenti ed inserire la percentuale richiesta negli spazi appositi. La somma delle percentuali dovrà essere pari a 100 e si dovrà rispettare una proporzione in numeri interi multipli di 5% (ad esempio, 5% e 95%, 10% e 90%, 15% e 85%). Se invece la posizione vuole essere mantenuta in un unico comparto, barrare la singola casella. Nello Statuto e nella Nota Informativa vengono illustrate le caratteristiche dei singoli comparti, i costi della partecipazione e le regole per il trasferimento della posizione individuale dal comparto iniziale ad un altro.

VERSAMENTI

All'atto dell'iscrizione è obbligatorio versare un contributo iniziale non inferiore a 50 euro, la cui documentazione dovrà essere allegata al modulo di adesione. L'ammontare della successiva contribuzione è liberamente stabilita dall'iscritto di riferimento.

Il soggetto fiscalmente a carico maggiorenne e capace di agire, ovvero minorenne emancipato, può effettuare versamenti diretti sulla propria posizione aperta presso il fondo.

In occasione di ogni versamento, l'iscritto dovrà compilare ed inviare tramite posta il MODULO DI VERSAMENTO VOLONTARIO PER I FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO, reperibile sul sito web del Fondo www.fondopegaso.it, nella sezione modulistica > modulistica per i lavoratori > ADESIONE E CONTRIBUZIONE.

I versamenti dovranno essere effettuati tramite bonifico bancario sul conto corrente del Fondo indicato nel modulo. Nella causale del versamento dovrà essere riportata la dicitura: Cognome - Nome - Codice Fiscale del soggetto fiscalmente a carico (esempio ROSSI-MARIO-RSSMRO67A30H501X). Copia del bonifico deve essere spedita insieme al modulo del versamento.

In alternativa od in aggiunta a quanto sopra, è possibile effettuare versamenti con cadenza periodica, che l'iscritto di riferimento segnalerà al Fondo con un unico modulo di versamento, da inviare in occasione del primo versamento, corredato dalla copia della presa in carico dell'ordine di bonifico continuativo a favore del Fondo.

APPOSIZIONE DELLA FIRMA

Il lavoratore già iscritto ed il familiare a carico (se maggiorenne capace) sono tenuti a leggere l'informativa allegata prima di apporre la propria firma. **N.B.:** In assenza di firma, e quindi del consenso al trattamento dei dati personali, la domanda di adesione non potrà essere accolta e verrà restituita al mittente poiché non sarà possibile dar luogo alla gestione amministrativa della posizione.