

PREVIBANK
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE
PER I LAVORATORI DIPENDENTI DEL SETTORE BANCARIO E DELLE SOCIETA' DI
RISCOSSIONE DEI TRIBUTI

Modulo di adesione a PREVIBANK – FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DIPENDENTI DEL SETTORE BANCARIO E DELLE SOCIETA' DI RISCOSSIONE DEI TRIBUTI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1059

Attenzione: L'adesione a PREVIBANK – FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DIPENDENTI DEL SETTORE BANCARIO E DELLE SOCIETA' DI RISCOSSIONE DEI TRIBUTI, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente'. La Nota informativa e lo Statuto e Regolamento sono disponibili sul sito www.previbank.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

DATI DELL'ADERENTE

| | | | | | | | |
|--------------------|--|-------------------|--|------------------|--|------------------|--|
| Cognome: | | | | Nome: | | | |
| Codice Fiscale: | | | | Sesso: | | Data di nascita: | |
| Comune di nascita: | | | | Provincia: | | Stato: | |
| Tipo di documento: | | Numero documento: | | Ente di rilascio | | Data di rilascio | |

Residenza

| | | | | | |
|-----------|--|--|--|------------|--|
| Via: | | | | CAP: | |
| Comune: | | | | Provincia: | |
| Telefono: | | | | Email: | |

Domicilio (da indicare solo se diverso dalla residenza)

| | | | | | |
|------------|--|--|--|------------|--|
| Indirizzo: | | | | CAP: | |
| Comune: | | | | Provincia: | |

Desidero ricevere la corrispondenza:

| | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> In formato elettronico | <input type="checkbox"/> In formato cartaceo |
|---|--|

DATA PRIMA ISCRIZIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

DATI DELL'AZIENDA

| | | | | | | | |
|------------|--|-------------------------------------|--|------------------------------|--|--|--|
| Azienda: | | | | Codice Fiscale /Partita IVA: | | | |
| Indirizzo: | | | | Telefono: | | | |
| E-mail: | | Contratto collettivo di riferimento | | Codice Ente aderente | | | |

CONDIZIONE PROFESSIONALE

| | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente | <input type="checkbox"/> Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo | <input type="checkbox"/> Soggetto diverso da quelli precedenti |
|---|--|---|

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 |

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 dei 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 | |
| Si | No |

OPZIONE DI INVESTIMENTO

| | | | | | |
|--------------------------|--|--|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> | SCELGO DI ADERIRE AL PROGETTO "CICLO DI VITA" ("LIFE CYCLE") | sulla base della mia età anagrafica alla data di sottoscrizione del presente modulo, mi verrà assegnato lo specifico profilo di investimento: 1° ("100") o 2° ("80-20") o 3° ("50-50") oppure 4° ("MULTIGARANZIA") | | | |
| <input type="checkbox"/> | SCELGO DI ADERIRE IN MODO ESPLICITO AD UNO DEI SEGUENTI PROFILI DI INVESTIMENTO | <input type="checkbox"/> 1° PROFILO 100 | <input type="checkbox"/> 2° PROFILO 80-20 | <input type="checkbox"/> 3° PROFILO 50-50 | <input type="checkbox"/> 4° PROFILO MULTIGARANZIA |
| <input type="checkbox"/> | NON EFFETTUO NESSUNA SCELTA | In tal caso verrà assegnato in automatico il 4° profilo "MULTIGARANZIA" | | | |

ZAINETTO (montante previdenziale maturato in altro Fondo differente da PreviBank):

| | | | | | |
|--------------------------|--|--|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> | SCELGO DI ADERIRE IN MODO ESPLICITO AD UNO DEI SEGUENTI PROFILI DI INVESTIMENTO | <input type="checkbox"/> 1° PROFILO 100 | <input type="checkbox"/> 2° PROFILO 80-20 | <input type="checkbox"/> 3° PROFILO 50-50 | <input type="checkbox"/> 4° PROFILO MULTIGARANZIA |
|--------------------------|--|--|--|--|--|

BENEFICIARI IN CASO DI MORTE DELL'ADERENTE

| | |
|-------------|--|
| Eredi | <input type="checkbox"/> |
| Beneficiari | <input type="checkbox"/> (come da modulo allegato) |

CONTRIBUZIONE E MODALITÀ DI PAGAMENTO

| | | | | | |
|--|----------|--|----------|---|----------|
| Delego il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al fondo pensione PREVIBANK, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente': | | | | | |
| TFR <input type="checkbox"/> | % | Retribuzione <input type="checkbox"/> | % | Azienda <input type="checkbox"/> | % |

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 www.previbank.it.

| | |
|--|-----------------------------|
| DICHIARO: - di aver letto l'informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (GDPR) messa a disposizione del Fondo pubblicata sul sito www.previbank.it e rilascio il mio consenso al trattamento e alla comunicazione di tutti i miei dati personali, sensibili e particolari, ai fini dell'esercizio dell'attività previdenziale complementare da parte del Fondo Pensione PREVIBANK. | |
| Luogo e Data: | Firma dell'aderente: |

| | | |
|---|---|-----------------------------|
| DICHIARO: - 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 e Regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito www.previbank.it ; - di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica a cui risulterà già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (<i>per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda dei costi</i>); - che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione: <ul style="list-style-type: none"> ✓ 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 www.previbank.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. | | |
| Luogo e Data: | Timbro e firma del datore di lavoro /Ente aderente | Firma dell'aderente: |

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")?

si

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?

si

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 misto | Bilanciato |
| | Obbligazionario puro | Bilanciato | Azionario |
| | Obbligazionario misto | | |

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 e 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

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

Cognome:

Nome:

Telefono:

Mail:

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SENSIBILI:

Dichiaro di aver letto l'informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (GDPR) messa a disposizione del Fondo pubblicata sul sito www.previbank.it e rilascio il mio consenso al trattamento e alla comunicazione di tutti i miei dati personali, sensibili e particolari, ai fini dell'esercizio dell'attività previdenziale complementare da parte del Fondo Pensione PREVIBANK.

Luogo e Data:
Firma dell'aderente: