

AVVERTENZE: L'adesione a CONCRETO 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.fondoconcreto.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su Sua richiesta. **Al presente modulo dovrà essere allegata copia del documento di riconoscimento e del Codice Fiscale del tutore (aderente) e del fiscalmente a carico.** Copia del presente modulo dovrà essere mantenuta dall'iscritto e l'originale dovrà essere inviata al fondo per posta ordinaria, per mail o PEC. In caso di invio per mail (trasmissionemodulistica@fondoconcreto.it) o PEC (fondoconcreto@legalmail.it) il tutore (aderente) conserva l'originale e si impegna a metterlo prontamente a disposizione del Fondo su sua richiesta.



DATI ANAGRAFICI DELL'ADERENTE

Cognome e Nome:		C.F.:
Nato il: ____/____/____	A:(Città\Prov.\Stato)	
Tipo documento e numero:		Stato Civile:
Residenza (Via,Cap,Città,Prov.):		
Domicilio (se differente dalla residenza):		
Cellulare:	E-mail:	

DATI DEL FISCALMENTE A CARICO

Cognome e Nome:		C.F.:
Nato il: ____/____/____	A:(Città\Prov.\Stato)	
Tipo documento e numero:		Stato Civile:
Residenza (Via,Cap,Città,Prov.):		
Domicilio (se differente dalla residenza):		
Cellulare:	E-mail:	
Desidero ricevere la corrispondenza:	<input type="checkbox"/> in formato elettronico via mail	<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE¹

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	CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE
<p>1. Conoscenza dei fondi pensione</p> <p><input type="checkbox"/> ne so poco</p> <p><input type="checkbox"/> sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo</p> <p><input type="checkbox"/> ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni</p> <p>2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione</p> <p><input type="checkbox"/> non ne sono al corrente</p> <p><input type="checkbox"/> so che le somme versate non sono liberamente disponibili</p> <p><input type="checkbox"/> 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</p> <p>3. A che età prevede di andare in pensione? _____anni</p> <p>4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)? _____</p> <p>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")?</p> <p><input type="checkbox"/> SI</p> <p><input type="checkbox"/> NO</p> <p>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?</p> <p><input type="checkbox"/> SI</p> <p><input type="checkbox"/> NO</p>	<p><i>Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9.</i></p> <p>7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)</p> <p><input type="checkbox"/> Risparmio medio annuo fino a 3.000 euro (punteggio 1)</p> <p><input type="checkbox"/> Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 euro (punteggio 2)</p> <p><input type="checkbox"/> Risparmio medio annuo oltre 5.000 euro (punteggio 3)</p> <p><input type="checkbox"/> Non so/non rispondo (punteggio 1)</p> <p>8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?</p> <p><input type="checkbox"/> 2 anni (punteggio 1)</p> <p><input type="checkbox"/> 5 anni (punteggio 2)</p> <p><input type="checkbox"/> 7 anni (punteggio 3)</p> <p><input type="checkbox"/> 10 anni (punteggio 4)</p> <p><input type="checkbox"/> 20 anni (punteggio 5)</p> <p><input type="checkbox"/> Oltre 20 anni (punteggio 6)</p> <p>9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?</p> <p><input type="checkbox"/> Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)</p> <p><input type="checkbox"/> Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)</p> <p><input type="checkbox"/> Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)</p>

Punteggio ottenuto²

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

¹ Si ricorda che il questionario non va compilato in caso di adesione del minore fiscalmente a carico.

² 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

In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del "Questionario di autovalutazione" non risulta possibile è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.	
BARRARE UNA SOLA SCELTA	
<input type="checkbox"/> 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.	<input type="checkbox"/> 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 O DELL'ESERCENTE LA POTESTÀ GENITORIALE
	

OPZIONE DI INVESTIMENTO:

Scelgo come comparto di investimento:³	
<i>Denominazione comparto\categoria\Ripartizione in %</i>	<i>Finalità dell'investimento</i>
<input type="checkbox"/> Concreto Bilanciato – obbligazionario misto (75% obbligazioni – 25% azioni)	<i>Rivalutazione del capitale investito, attraverso investimenti finalizzati a cogliere le opportunità offerte dai mercati azionari e obbligazionari, europei ed esteri, privilegiando i mercati obbligazionari dell'area euro, nel medio periodo. Orizzonte di investimento: medio (tra 5 e 10 anni). Grado di rischio: medio.</i>
<input type="checkbox"/> Concreto Garantito- garantito (95% obbligazioni – 5% azioni)	<i>L'investimento è finalizzato alla protezione del capitale investito ed all'ottenimento di un rendimento comparabile con quello del TFR. Il comparto, destinato ai sensi di legge ad accogliere il TFR conferito tramite il meccanismo del silenzio-assenso, risponde anche alle esigenze di un lavoratore che è ormai prossimo alla pensione e sceglie un impiego dei contributi con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio. Orizzonte di investimento: breve (fino a 5 anni). Grado di rischio: basso.</i>

L'ADERENTE:

- di aver ricevuto la Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità" (in allegato al presente modulo);
- di essere informato che sono disponibili sul sito nella sezione <https://www.fondoconcreto.it/documenti/statuto-e-nota-informativa/> la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto in ogni sua pagina la Scheda "I 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 "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" (in allegato al presente modulo);
 - 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 nella sezione <https://www.fondoconcreto.it/programmi-di-simulazione/>;
- 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 essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; 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.

LUOGO E DATA	FIRMA ADERENTE O DELL'ESERCENTE LA POTESTÀ GENITORIALE
	

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ART. 13 REG. UE 2016/679)

Il Regolamento Europeo UE/2016/679 (di seguito "Regolamento") stabilisce norme relative alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché norme relative alla libera circolazione di tali dati. In osservanza al principio di trasparenza previsto dall'art. 5 del Regolamento, FONDO PENSIONE CONCRETO, con sede in via del Tritone, 169 – 00187 Roma, Cod. fiscale 97166080586, in qualità di Titolare del Trattamento Le fornisce le informazioni richieste dagli artt. 13 e 14 del Regolamento.

1. Finalità del Trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza, tutelando la Sua riservatezza. Il Fondo si impegna inoltre a trattare i Suoi dati nel rispetto del principio di "minimizzazione", ovvero acquisendo e trattando i dati limitatamente a quanto necessario rispetto alle seguenti finalità:

- a) adesione al fondo pensione in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
- b) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005, ivi compresa l'erogazione per anticipazione spese;
- c) invio di circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo;
- d) effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;

³ Qualora all'atto dell'adesione l'aderente non indica espressamente tale scelta di investimento si intenderà attivata l'opzione verso il comparto bilanciato.

- e) trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti;
- f) funzionamento istituzionale del Fondo
- g) per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.

BASE GIURIDICA	FINALITÀ	CONSENSO
il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera b)	erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005, ivi compresa l'erogazione per anticipazione spese funzionamento istituzionale del Fondo	In relazione alle finalità relative, il trattamento potrà essere effettuato senza il suo consenso
il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera c)	adesione al in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo invio di circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti	In relazione alle finalità relative, il trattamento potrà essere effettuato senza il suo consenso

2. **Categorie di dati trattati**

Verranno trattati dati comuni come dati anagrafici, dati di contatto, dati economici riguardanti la situazione e le prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo. In alcuni casi potranno essere trattati altre tipologie di dati, nello specifico:

- **In caso di richiesta di anticipazione per acquisto di prima casa:** potranno essere trattati dati sulla situazione patrimoniale ed immobiliare ed anche dati di terzi coinvolti nelle richieste di anticipazione (figli), dati che sono necessari all'erogazione dell'anticipazione richiesta.
- **In caso di richiesta di anticipazione per spese sanitarie:** potranno essere trattati dati classificati dall'art. 9.1 del GDPR come "categorie particolari di dati", quali dati idonei a rivelare lo stato di salute. ed anche dati di terzi coinvolti nelle richieste di anticipazione (figli e coniuge), dati che sono necessari all'erogazione dell'anticipazione richiesta.

3. **Modalità del Trattamento**

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà effettuato con modalità cartacee e strumenti informatici nel rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali e, in particolare, delle misure tecniche e organizzative adeguate di cui all'art. 32.1 del Regolamento, e con l'osservanza di ogni misura cautelativa che ne garantisca la relativa integrità, riservatezza e disponibilità.

4. **Fonte da cui hanno origine i dati**

I dati sono raccolti presso l'interessato.

5. **Categorie di destinatari**

I Suoi dati personali potranno essere comunicati, in stretta relazione alle finalità sopra indicate, ai seguenti soggetti o categorie di soggetti:

- 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
- Datori di lavoro tenuti alla contribuzione;
- Service amministrativo per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti;
- Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate)
- Società di servizi di comunicazione;
- Società di gestione servizi web.

In relazione a tali categorie di destinatari, il Titolare del Trattamento si impegna ad affidarsi esclusivamente a soggetti che prestino garanzie adeguate circa la protezione dei dati, e provvederà a nominarli Responsabili del Trattamento ex art. 28 del Regolamento. L'elenco dei Responsabili del Trattamento è disponibile e potrà prenderne visione previa richiesta al Titolare del Trattamento.

I Suoi dati, inoltre, verranno trattati, esclusivamente per le finalità di cui sopra, da parte del personale dipendente e/o collaboratore, appositamente autorizzato e istruito dal Titolare ai sensi dell'art. 29 del Regolamento.

I Suoi dati personali non saranno oggetto di diffusione, salvo qualora richiesto da una norma di legge o di regolamento o dalla normativa comunitaria.

6. **Trasferimento di dati personali**

I Suoi dati personali non saranno oggetto di trasferimento verso Paesi extra UE o verso organizzazioni internazionali.

7. **Periodo di conservazione**

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato, periodo necessario a adempiere agli obblighi di legge e per l'esercizio e/o difesa dei diritti del Titolare del Trattamento (Art. 2946 c.c. Termine di prescrizione ordinaria).

8. **Processo decisionale automatizzato**

Nei suoi trattamenti non si fa ricorso a processi decisionali automatizzati.

9. **Diritti riconosciuti all'interessato**

In ogni momento potrà esercitare, nei confronti del Titolare, i Suoi diritti previsti dagli artt. 15-22 del Regolamento.

In particolare, in qualsiasi momento, Lei avrà il diritto di chiedere:

- l'accesso ai suoi dati personali;
- la loro rettifica in caso di inesattezza degli stessi;
- la cancellazione;
- la limitazione del loro trattamento.

Avrà inoltre:

- il diritto di opporsi al loro trattamento se trattati per il perseguimento di un legittimo interesse del Titolare del Trattamento, qualora ritenesse violati i propri diritti e libertà fondamentali;
- il diritto di revocare in qualsiasi momento il Suo consenso in relazione alle finalità per le quali questo è necessario;
- il diritto alla portabilità dei Suoi dati, ossia il diritto di chiedere e ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali a Lei riferibili.

10. **Dati di contatto del Titolare del Trattamento**

Titolare del Trattamento è: FONDO PENSIONE CONCRETO, con sede in via del Tritone, 169 – 00187 Roma, PEC fondoconcreto@legalmail.it

Preso visione e consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016	
LUOGO E DATA	FIRMA ADERENTE O DELL'ESERCENTE LA POTESTÀ GENITORIALE 