

tramite
**HR Operations Italy -
Termination & Pension Fund**
Viale Tupini, 180 - ROMA

**Modulo di adesione al Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo UniCredit –
Sez. II a “Capitalizzazione Individuale” iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1101**

Attenzione: L’adesione al Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo UniCredit, 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.fpunicredit.eu 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:

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

Denominazione azienda: _____

Situazione Previdenziale

Dichiaro che la data della mia prima iscrizione alla previdenza complementare è _____
la cui posizione è stata riscattata: SI NO

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:	
<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 aderisce	
<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No

Opzione di investimento

La scelta del comparto è effettuata - anche con riferimento all'eventuale posizione trasferita da altro Fondo Pensione - con le modalità e i limiti indicati nel Regolamento Multicomparto. In caso di mancata scelta del comparto, la posizione individuale verrà interamente attribuita al "comparto 3 anni".

Attenzione: Scegliere uno o massimo due comparti indicando la rispettiva percentuale di ripartizione. In caso di scelta di due comparti deve essere specificata percentualmente la ripartizione fra gli stessi fermo restando che, per ogni comparto, la percentuale non potrà essere inferiore al 20% e andrà espressa in multipli di 10.

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
• Comparto garantito	Garantito
• Comparto 3 anni	Obbligazionario Misto
• Comparto 10 anni	Bilanciato
• Comparto 15 anni	Azionario

Ai sensi dell'art. 3 ultimo comma del Regolamento Multicomparto, in caso di **trasferimento da altro fondo pensione di una posizione assicurativa/garantita**, fermo restando che le future contribuzioni saranno destinate ad uno solo dei comparti finanziari scelto nella sezione sopra riportata, dichiaro di voler destinare al comparto garantito:

integralmente la somma relativa alla propria posizione individuale assicurativa/garantita pregressa

parzialmente, in ragione di € _____ la somma relativa alla propria posizione individuale assicurativa/garantita pregressa

Designazione Beneficiari in caso di morte dell'Aderente

In caso di morte dell'aderente prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica l'intera posizione individuale maturata è riscattata dagli eredi legittimi salvo designazione di diversi beneficiari dall'aderente stesso indicati. Per la designazione dei beneficiari può essere compilato l'apposito modulo disponibile sul sito www.fpunicredit.eu nella sezione modulistica e allegato alla presente. E' tuttavia possibile effettuare la designazione dei beneficiari anche successivamente all'adesione.

Contribuzione e modalità di pagamento

In coerenza a quanto previsto dagli accordi aziendali riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente', dichiaro di voler aderire al Fondo Pensione mediante il versamento:

dei contributi a mio carico, delegando il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione la seguente quota percentuale (*):

minimo 2%: oppure %

(* La percentuale minima riportata è quella standard ma può variare in relazione agli intervenuti accordi tra le Parti Istitutive. E' possibile indicare una percentuale maggiore del minimo per multipli dello 0,50% (es. 2,50%, 3%, etc)

In tal caso, sono consapevole che con pari decorrenza il mio datore di lavoro provvederà a corrispondere la contribuzione di sua pertinenza e il versamento del TFR.

del solo TFR, rinunciando così alla contribuzione di pertinenza del mio datore di lavoro.

Dichiaro:

- ✓ di aver ricevuto il documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
- ✓ di essere informato della possibilità di richiedere la Nota informativa e lo Statuto del fondo, e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito www.fpunicredit.eu;
- ✓ di aver sottoscritto la 'Scheda costi' della forma pensionistica a cui risulterà già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare);
- ✓ 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';
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fpunicredit.eu;
- ✓ di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- ✓ di aver ricevuto l'"Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" e di averne preso visione;
- ✓ 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 la corrispondenza del Fondo mi sarà resa disponibile in formato elettronico ovvero con altra modalità coerente con la disciplina di riferimento.

Ai fini del perfezionamento della richiesta di adesione, allego al presente modulo i seguenti documenti debitamente sottoscritti:

- "Questionario di Autovalutazione" – di seguito riportato
- Copia "Scheda costi" della forma di appartenenza (solo per coloro che già iscritti ad altra forma pensionistica complementare)
- Copia del documento di identità

Luogo e data

Firma Aderente

Modulo di adesione al Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo UniCredit – Questionario di Autovalutazione

Dati dell'aderente

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:
----------	-------	-----------------

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 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")?

- sì
- no

6. Ha un'idea di 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

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 Aderente

[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 Aderente

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni