

**Modulo di adesione del familiare fiscalmente a carico al Fondo Pensione per il Personale delle Aziende
del Gruppo UniCredit – Sezione a Contribuzione**

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo UniCredit, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' della Nota informativa. Lo Statuto e la Nota informativa integrale sono disponibili sul sito www.fpunicredit.eu. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

Dati dell'iscritto al Fondo

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:

Dati dell'aderente ("familiare fiscalmente a carico" dell'iscritto)

Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Residente in:	Provincia:		Indirizzo:		
Status:	<input type="checkbox"/> figlio/figlia	<input type="checkbox"/> coniuge	<input type="checkbox"/> altro: _____		

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

Posizione previdenziale pregressa

Riportare le seguenti informazioni se attualmente il familiare fiscalmente a carico è iscritto ad altra forma pensionistica complementare

L'aderente dichiara che la data della prima iscrizione alla previdenza complementare è ____ / ____ / _____ la cui posizione non è stata riscattata.

Denominazione altra forma pensionistica:
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica è stata:
<input type="checkbox"/> Consegnata <input type="checkbox"/> Non consegnata (*)
<i>(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla</i>
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce
<input type="checkbox"/> Sì (**) <input type="checkbox"/> No
<i>(**) E' necessario effettuare la richiesta di trasferimento all'altra forma pensionistica</i>

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 (minimo 20% ed 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 penultimo comma del Regolamento Multicomparto, in caso di **trasferimento da altro fondo pensione di una posizione individuale** è consentito far confluire, anche integralmente, tale posizione nel comparto garantito del Fondo e destinare le future contribuzioni allo stesso comparto garantito, ad **un unico** comparto finanziario (3/10/15 anni) ovvero ad un comparto finanziario (3/10/15 anni) e al comparto garantito. In tal caso, compilare coerentemente nella sezione sopra riportata la scelta, nel rispetto di quanto stabilito dallo Statuto che consente l'adesione contemporanea a massimo due comparti.

L'aderente dichiara di voler destinare al comparto garantito:

- integralmente la somma relativa alla posizione individuale pregressa
- parzialmente, in ragione di € _____ la somma relativa alla posizione individuale pregressa

Designazione soggetti 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 che abbiano accettato l'eredità anche con beneficio di inventario salvo designazione di soggetti diversi dall'aderente stesso indicati. Per tale designazione può essere compilato l'apposito modulo disponibile sul sito www.fpunicredit.eu nella sezione modulistica. È possibile effettuare la designazione anche successivamente all'adesione ovvero modificarla in seguito.

Contribuzione e modalità di pagamento

Contribuzione in base agli importi e alle modalità specificate nel "Regolamento per l'adesione dei familiari fiscalmente a carico degli iscritti" da effettuarsi tramite bonifico bancario sul conto corrente del Fondo utilizzando le seguenti coordinate bancarie:

IBAN: IT74W033070171900000026131

Intestato a: FONDO PENSIONI DEL GRUPPO UNICREDIT
presso BANCA SGSS SPA – MILANO

Nella causale di versamento dovrà essere riportata **obbligatoriamente** la dicitura "SOGFISC" seguita dal codice fiscale, cognome e nome del soggetto fiscalmente a carico. L'utilizzo di causali non corrette e/o differenti da quella richiesta comporta la non riconoscibilità del versamento e l'impossibilità di provvedere all'investimento.

L'aderente (o chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela se minorenne o incapace) e l'iscritto dichiarano:

- ✓ di accettare e di impegnarsi ad osservare tutte le disposizioni previste dal "Regolamento per l'adesione dei familiari fiscalmente a carico degli iscritti";
- ✓ di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- ✓ di aver ricevuto l'"Informativa sul trattamento e sulla protezione dei dati personali" e di averne preso visione;

L'aderente (o chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela se minorenne o incapace) 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 sono disponibili sul sito www.fpunicredit.eu la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- ✓ 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 (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.fpunicredit.eu;

- ✓ di aver sottoscritto il “Questionario di Autovalutazione” (solo in caso di iscrizione di familiare a carico maggiorenne);
- ✓ 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;
- ✓ 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.

L’iscritto comunica:

- ✓ di aver effettuato in data ___/___/_____ il versamento iniziale per un importo pari ad Euro* _____;
(* *importo minimo del versamento: euro 200. Si ricorda che in assenza del versamento l’adesione non potrà essere attivata.*)

Ai fini del perfezionamento della richiesta di adesione, si allegano al presente modulo i seguenti documenti:

- “Questionario di Autovalutazione” – di seguito riportato – firmato in corrispondenza **di uno** dei campi indicati per la sottoscrizione (solo in caso di iscrizione di familiare a carico maggiorenne)
- “Scheda I costi” della forma pensionistica di appartenenza (solo per coloro che già iscritti ad altra forma pensionistica complementare) firmata **su ogni pagina**
- Copia del documento di identità dell’iscritto e del familiare a carico se maggiorenne
- Dichiarazione sostitutiva come da allegato 1
- Copia del bonifico del primo versamento

Data

Firma Aderente - familiare fiscalmente a carico

(o di chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela se minorenne o incapace)

Firma dell’iscritto

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

Dati dell'aderente – familiare fiscalmente a carico

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 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 di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

Data

SOTTOSCRIZIONE DEL QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

(apporre una sola firma in corrispondenza dell'opzione di compilazione prescelta)

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 – familiare fiscalmente a carico

[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 – familiare fiscalmente a carico

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni