

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")?

- 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.

categoria del comparto	punteggio fino a 4	punteggio tra 5 e 7	punteggio tra 8 e 12
	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 non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta

DICHIARAZIONI DELL'ADERENTE (nel caso in cui il QUESTIONARIO di autovalutazione sia stato COMPILATO IN OGNI SUA PARTE)

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.

luogo e data _____ **FIRMA DELL'ADERENTE** _____

OPPURE

DICHIARAZIONI DELL'ADERENTE (nel caso in cui il QUESTIONARIO di autovalutazione NON SIA STATO COMPILATO OPPURE SIA STATO COMPILATO SOLO IN PARTE)

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 CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

luogo e data _____ **FIRMA DELL'ADERENTE** _____

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

Sul sito del Fondo (www.fondoarco.it) è disponibile il 'Regolamento sull'adesione'

PER IL LAVORATORE

(compilare in stampatello in modo chiaro e leggibile e firmare nello spazio indicato)

1 Dati anagrafici: indica correttamente tutti i dati richiesti. **Prima occupazione successiva al 28/4/93.** - Se, nella tua vita professionale, hai iniziato a lavorare in regola dopo il 28 aprile 1993 barra la casella SÌ; se hai iniziato prima, barra la casella NO.

2 Titolo di studio: indicare il titolo posseduto (licenza elementare, licenza media inferiore, diploma professionale, diploma media superiore, diploma universitario/laurea triennale, laurea/laurea magistrale specializzazione post laurea); in caso di mancata indicazione il dato verrà richiesto successivamente al datore di lavoro.

3 Iscritto in precedenza ad un'altra Forma Pensionistica complementare (Fondo Pensione Negoziante, Fondo Pensione Aperto, Piano individuale di previdenza con contratto di assicurazione). Se non sei già iscritto ad alcuna Forma, non compilare questa sezione. In caso contrario indica il nome del Fondo dal quale intendi trasferirti specificando la data di prima iscrizione (non vanno considerate le vecchie polizze vita individuali e collettive, stipulate prima del 31 dicembre 2000, in quanto non considerate strumenti previdenziali).

4 Contribuzione: a) quota di TFR maturando - Se sei un lavoratore di prima occupazione successiva al 28 aprile 1993 hai l'obbligo di versare il 100% del TFR maturando. - Se sei un lavoratore di prima occupazione antecedente al 29 aprile 1993 puoi scegliere quanto TFR versare: se indichi 100% darai indicazione al tuo datore di lavoro di versare l'intero TFR maturando; se indichi il minimo previsto dagli accordi contrattuali è il 30% per il contratto legno e arredamento, il 40% per i manufatti in cemento e laterizi, lapidei, maniglie. **b) contributo minimo a mio carico previsto dagli accordi contrattuali** - il contributo minimo è pari all'1,3% per il contratto legno e arredamento industria e PMI, maniglie e lapidei industria; 1,4% per i lapidei PMI; 1,5% per i laterizi e manufatti in cemento, sulla retribuzione utile ai fini della contribuzione.

Per aver diritto al contributo a carico del datore di lavoro devi versare almeno la contribuzione minima prevista a tuo carico e quindi barrare la casella SÌ. c) un contributo a mio carico aggiuntivo rispetto a quello previsto dagli accordi contrattuali

- Se desideri versare di più rispetto al contributo minimo previsto dagli accordi contrattuali scrivi la percentuale di tuo gradimento. Tieni conto che è fiscalmente deducibile dal reddito, sommando il tuo contributo e quello dell'azienda, un importo fino a € 5.164 (per maggiori spiegazioni vedi il Documento sul Regime fiscale allegato alla Nota Informativa).

5 Linea d'investimento: SCELGO di versare la contribuzione nel COMPARTO: hai la possibilità di versare la tua contribuzione nella linea di investimento che ritieni più adatta ai tuoi bisogni previdenziali e alla tua propensione al rischio. Scegli una fra le tre seguenti linee di investimento: • 100% comparto Bilanciato Prudente (70% obbligazioni e 30% azioni) • 100% comparto Garantito* • 100% comparto Bilanciato Dinamico (50% obbligazioni e 50% azioni) • TFR a comparto Garantito/contributi Azienda e Lavoratore a comparto Bilanciato Prudente • TFR a comparto Garantito/contributi Azienda e Lavoratore a comparto Bilanciato Dinamico. **In caso di mancata indicazione della scelta, la tua contribuzione sarà investita interamente nel Comparto Bilanciato Prudente.**

* Il comparto è un comparto garantito, destinato ad accogliere il conferimento tacito del TFR ai sensi della normativa vigente. Tale comparto, pertanto, si caratterizza per essere il comparto con la politica di investimento più prudente. N.B. Per la descrizione dettagliata dei comparti vedi la Nota informativa.

6 Privacy: Leggi l'informativa in calce prima di apporre la tua firma.

7 Firma nello spazio indicato e consegna il modulo all'ufficio personale.

PER IL DATORE DI LAVORO/INCARICATO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI

(compilare in stampatello in modo chiaro e leggibile, timbrare e firmare nello spazio indicato)

Verificare l'esattezza dei dati indicati dal lavoratore rispetto alla qualifica indicata.

Controllare che il modulo sia compilato in modo chiaro e leggibile e firmato dal lavoratore.

Dati azienda: In caso di aziende già censite indicare soltanto la Ragione sociale e il Codice azienda.

8 Codice azienda: è il codice attribuito dal Fondo che viene indicato nella prima comunicazione inviata all'azienda.

9 Sede operativa presso cui è occupato il lavoratore: indicare solo se diversa dalla sede legale.

10 Contratto di lavoro applicato: indicare il contratto di lavoro o l'accordo applicato.

Se viene stipulato un contratto di lavoro a livello aziendale che modifica le aliquote di contribuzione previste dal CCNL deve sempre essere prontamente trasmesso al Fondo.

11 Timbro e Firma: apporre sempre la data di ricevimento della domanda ed il timbro e firma nello spazio indicato.

12 Referente per facilitare le comunicazioni (es. invio circolari via e-mail): è necessario indicare tutti i dati richiesti.

Trattenere la copia per il datore di lavoro conservandola nel rispetto delle norme previste dalla normativa vigente.

Inviare tempestivamente ad ARCO l'originale della domanda.

INFORMATIVA ex art. 13 e 14 del regolamento UE 679/2016

In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 679/2016 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), il Fondo Pensione ARCO con sede legale in Milano, Piazza Duca D'Aosta, 10 in qualità di "Titolare del trattamento", è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

1. FONTE DEI DATI PERSONALI

I dati personali in possesso del Fondo sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni.

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO cui sono destinati i dati e natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione, sono effettuati:

- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal 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 conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

3. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI

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. 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;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici.

I dati sono trasmessi 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.

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 previa richiesta al Titolare del Trattamento.

I dati personali, inoltre, verranno trattati, esclusivamente per le finalità di cui sopra, da parte del personale aziendale dipendente e/o collaboratore, appositamente autorizzato e istruito dal Titolare ai sensi dell'art. 29 del Regolamento, non saranno oggetto di diffusione, salvo qualora richiesto da una norma di legge o di regolamento o dalla normativa comunitaria e non saranno trasferiti verso Paesi extra UE.

5. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato. Il fondo non può cancellare i dati prima di due anni dall'iscrizione dell'associato, in quanto questi sono i termini minimi previsti dalla normativa per la richiesta di recesso.

6. DIRITTO DI ACCESSO AI DATI PERSONALI ed altri diritti

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:

- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta - a mezzo posta elettronica all'indirizzo: privacy@fondoarco.it

7. TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del trattamento dei dati è Fondo Pensione ARCO, con sede legale in Piazza Duca D'Aosta, 10

8. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Responsabile della protezione dei dati (RPD) è la Sicur Sinergie Srl, nella persona del dott. Francesco Loppini. Tale Responsabile potrà essere contattato per le tematiche privacy scrivendo al seguente indirizzo: via Arnaldo Cantani 14, 00166 Roma oppure inviando una mail all'indirizzo privacy@fondoarco.it.