Modulo di adesione a MULTIFOND – Cassa Interaziendale di Previdenza per Prestatori di Lavoro Subordinato Fondo Pensione
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1366

Attenzione: L'adesione a MULTIFOND 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.multifond.it* e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome:	**Nome**:		**Codice Fiscale**:	
Sesso:	**Data di nascita**:	**Comune di nascita**:	**Provincia**:	**Stato**:
Tipo documento:	**Numero documento** (1):	**Ente di rilascio**(2):	**Data di rilascio**:	**Data di scadenza:**
Residente in Via:	**Comune di residenza**:	**Provincia**:	**Cap:**	**Telefono**:
E-mail:				
NOTA: ALLEGARE IL DOCUMENTO DI IDENTITÀ IN CORSO DI VALIDITÀ FRONTE/RETRO				
(1)Carta di identità elettronica: Inserire il codice alfanumerico in alto a destra (Es. AA*****AA) (2)Indicare il Comune di rilascio				
Desidero ricevere la corrispondenza:				
☐ In formato elettronico via e-mail		☐ In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		

Data prima iscrizione alla previdenza complementare
(Se è una prima iscrizione lasciare lo spazio in bianco)

Dati dell'azienda – da far compilare al referente aziendale

Azienda:	**Codice fiscale/partita IVA**:
Indirizzo:	**Tel.** :
Contratto collettivo di riferimento	**e-mail:**
Incaricato (Cognome e Nome)	
Timbro e firma azienda:	

Condizione professionale

☐ Lavoratore dipendente		☐ Lavoratore autonomo/libero professionista	☐ Soggetto diverso da quelli precedenti
☐ Privato	☐ Pubblico		

Titolo di studio

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ 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 ☐
NOTA: DEVI INVIARCI IN ALLEGATO COPIA DELLA SCHEDA ' I COSTI ' DELLA PRECEDENTE FORMA PENSIONISTIZA FIRMATA IN OGNI PAGINA	

Opzione di investimento

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
COMPARTO GARANTITO*	Garantito	100%
*In base alle convenzioni vigenti, per i soli dipendenti delle aziende provenienti dai fondi Capipecode e ANCC, la gestione in cui verranno investiti i contributi sarà Gestione separata "VITATTIVA". Per tutti gli altri aderenti, la gestione di riferimento sarà la Gestione separata "FONDICOLL Unipol". Comparto di default in caso di mancata indicazione al momento dell'adesione esplicita, dell'adesione tacita (fino al 30 giugno 2026), della posizione individuale a seguito di richiesta di Rita, Rendita differita e Prelievi liberamente determinabili.		
PERCORSO LIFE CYCLE**	Life Cycle	100%
** Percorso di default per le adesioni automatiche		

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ **(allegare il modulo di designazione dei beneficiari presente sul sito scaricabile dal sito www.multifond.it)**

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 MULTIFOND, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle "**Informazioni chiave per l'aderente**":

Contributi da Stipendio

☐ Minimo previsto dall'accordo aziendale;

☐ Altra cifra: _____% della retribuzione lorda TFR o €_____ all'anno;

☐ Nessuna trattenuta (in questo caso non è previsto contributo aziendale).

Conferimento del TFR MATURANDO

Dichiaro di essere di prima occupazione

☐ successiva al 28/04/1993: chiedo di versare il 100% del TRF maturando a MULTIFOND

☐ precedente al 29/04/1993: chiedo di versare ☐ il 100% del TFR maturando a MULTIFOND

☐ altra quota prevista dall'accordo: _____%

Per ulteriori informazioni circa il versamento dei contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e conferimento del TFR maturando, si rimanda alla Sezione I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, disponibile sul sito web del Fondo.

L'aderente 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.multifond.it*. 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.multifond.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;
- 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** _____

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 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?

   ☐ 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 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.			

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

_____

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento 679/2016 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito denominato Regolamento), **MULTIFOND Cassa Interaziendale di Previdenza per Prestatori di Lavoro Subordinato – Fondo Pensione,** con sede legale in Firenze Via Lorenzo il Magnifico 1 - in qualità di Titolare - La informa sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (artt.15-22 del Regolamento)

1. Finalità del trattamento dei dati personali
Il Fondo Pensione tratta i dati personali da Lei forniti o dallo stesso già detenuti, per l'espletamento delle attività dirette a fornire ai propri iscritti e aventi diritto l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari al sistema obbligatorio pubblico, al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale, conformemente al disposto del D.lgs. 252 del 2005.
In tal caso, ferma la Sua autonomia personale, il conferimento dei dati personali da Lei effettuato potrà essere:
obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio) o prescritto da autorità od organi di vigilanza o di controllo;
strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere.
Si tratta di "dati personali" (quali, ad esempio nome, cognome, codice fiscale, residenza, data e luogo di nascita, coordinate bancarie, recapiti telefonici e telematici), fornitici da Lei stesso; tra questi ci possono essere anche categorie particolari di dati personali[1] (idonei, in particolare, a rivelare il Suo stato di salute) indispensabili per fornirLe le prestazioni previste.
Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, il Fondo Pensione non potrà accettare la domanda di adesione presentata o erogare le prestazioni garantite dal Fondo.
Potremo trattare eventuali Suoi dati personali rientranti in categorie particolari di dati soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso[2].

2. Modalità del trattamento dei dati
I dati non saranno soggetti a diffusione; essi saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, solo dal personale incaricato dal Fondo e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa, che operano quali responsabili del trattamento per nostro conto. I Suoi dati personali saranno custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa relativa alla protezione dei dati personali e saranno conservati fino alla cessazione del diritto a fruire delle prestazioni e, successivamente, per i tempi previsti dalla normativa in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali, assicurativi (di regola, 10 anni).
Il Fondo Pensione svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione o avvalendosi di soggetti esterni al Fondo Pensione stesso. Tali soggetti tratteranno i Suoi dati:
conformemente alle istruzioni ricevute dal Fondo Pensione in qualità di incaricati, tra i quali indichiamo i componenti degli organi del Fondo Pensione stesso, nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa in totale autonomia, in qualità di distinti Titolari.

3. Comunicazione dei dati personali
I Suoi dati personali possono essere comunicati - esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 e per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o per obbligo di legge - ad altri soggetti quali: assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; banche depositarie o altri istituti di credito, altri Fondi Pensione, legali, società di servizi amministrativi e contabili, società di servizi informatici o di archiviazione, od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; Società del Gruppo UNIPOL (già Fondiaria – Sai) (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, IVASS, Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione, Amministrazioni delle finanze, del tesoro e del lavoro e della previdenza sociale.

4 . Trasferimento di dati all'estero
I dati personali potranno essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e, qualora necessario per la prestazione dei servizi previdenziali o per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza, verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea (l'elenco completo dei soggetti a cui i dati possono essere trasferiti è disponibile presso la nostra sede). L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti del Garante Privacy.

5 . Diritti dell'interessato
La normativa sulla privacy (artt. 15-22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché alla loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, alla loro cancellazione o alla limitazione del loro trattamento, se ne ricorrono i presupposti, all'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare, alla portabilità dei dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (art. 20). Il "Responsabile per la protezione dei dati" è a Sua disposizione per ogni eventuale dubbio o chiarimento: a tale scopo potrà contattarlo presso il Titolare del trattamento, **MULTIFOND Cassa Interaziendale di Previdenza per Prestatori di Lavoro Subordinato – Fondo pensione -Via Lorenzo il Magnifico n. 1 – Firenze**, al recapito privacy@multifond.it al quale potrà rivolgersi, oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, anche per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie dei destinatari dei dati. Resta fermo il Suo diritto di presentare reclamo all'Autorità italiana, il Garante Privacy, ove ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

[1]*Sono i dati idonei a rivelare non solo lo stato di salute, ma anche l'origine razziale o etnica, le convinzioni religiose o filosofiche, le opinioni politiche, l'appartenenza sindacale, nonché i dati genetici o biometrici intesi a identificare in modo*

univoco una persona. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità e sulla base dei presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dal Fondo anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.

[2]*Le ricordiamo che, ove il trattamento dei Suoi dati sia basato sul consenso da Lei espresso, tale consenso potrà essere revocato senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso rilasciato prima della revoca. Le facciamo inoltre presente che il trattamento dei dati personali, non rientranti in categorie particolari, può essere comunque legittimamente effettuato dal Fondo, senza il Suo consenso, per l'esecuzione di prestazioni contrattuali da Lei richieste o previste in Suo favore, per l'adempimento di obblighi posti dalla legge a carico del Fondo, per lo svolgimento delle attività amministrative-contabili e per il perseguimento di altri legittimi interessi del Fondo (es.: prevenzione e contrasto di frodi, difesa di diritti in sede giudiziaria).*

MULTIFOND Cassa Interaziendale di Previdenza per Prestatori di Lavoro Subordinato –Fondo pensione

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Preso atto dell'informativa di cui all'art. 13 del Reg. 679/2016:
acconsento
alla comunicazione degli stessi dati ai soggetti indicati nell'informativa, che li potranno sottoporre ai trattamenti necessari per le medesime finalità.
al trattamento dei dati personali appartenenti alle categorie particolari, funzionale all'esercizio delle finalità indicate nell'informativa.
Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa

Firma dell'aderente per consenso

Luogo e data _____ _____

Allegato: Documento di identità dell'aderente

IL MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE E INVIATO AI SEGUENTI INDIRIZZI:

Mezzo A/R all'indirizzo Via Cristoforo Colombo n. 149 – 00149 Roma;

Mezzo PEC all'indirizzo multifond@pec.it;