

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce:

sì no

Per realizzare il trasferimento, l'Aderente deve utilizzare il modulo "Richiesta di trasferimento da altra forma pensionistica complementare" disponibile sul sito della Compagnia inviandolo, completo degli eventuali allegati necessari, alla forma pensionistica complementare di provenienza.

PROFESSIONE DICHIARATA

<input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente		<input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo/libero professionista	<input type="checkbox"/> Non lavoratore/familiare a carico	<input type="checkbox"/> Soggetto diverso da quelli precedenti
<input type="checkbox"/> Privato	<input type="checkbox"/> Pubblico			

REGIME PREVIDENZIALE DI APPARTENENZA:

- Dipendente, autonomo/professionista, artigiano, commerciante, inoccupato, studente, casalingo/a – Forze armate, polizia (Inps)
- Autonomi/professionisti (Casse)
- Pensionato (ex Inps o ex Casse)

DATI DELL'AZIENDA (SOLO IN CASO DI LAVORATORI DIPENDENTI)

Azienda: Codice fiscale/partita IVA: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Indirizzo: Tel. e-mail:

Età presunta di accesso alla pensione di vecchiaia (prevista dal regime obbligatorio di appartenenza)

In quale anno ha iniziato a versare i contributi alla previdenza obbligatoria:

- fino al 31/12/1995
- dal 01/01/1996
- Non applicabile (nel caso in cui nella consulenza la domanda non sia stata posta)

È al momento in pensione di vecchiaia?

- SI
- NO

Svolge un lavoro subordinato anche part time?

- SI
- NO

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

OPZIONE DI INVESTIMENTO

Profili di investimento:

- Profilo Garantito:** i contributi sono investiti totalmente nella Gestione Separata
- Profilo Guidato:** i contributi sono investiti nel rispetto di un ribilanciamento automatico, ogni 5 anni, in funzione degli anni mancanti al raggiungimento dei requisiti per il pensionamento

Profilo Dinamico: i contributi sono investiti a scelta in una delle seguenti combinazioni predefinite:

- Linea 1: 70% Gestione Separata e 30% Fondo Interno Assicurativo
- Linea 2: 60% Gestione Separata e 40% Fondo Interno Assicurativo
- Linea 3: 50% Gestione Separata e 50% Fondo Interno Assicurativo

L'Aderente chiede di aderire al Piano Individuale pensionistico Postaprevidenza Valore e 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.postevita.it la Nota informativa, il Regolamento e ogni altra documentazione attinente il 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");
- di aver ricevuto e letto l'Informativa privacy (ex Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali 2016/679/UE (GDPR)) che è comunque sempre disponibile sul sito internet www.postevita.it;
- di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) il documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari, e di aver preso visione e di aver ricevuto la dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili;
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico del costo (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.postevita.it;
- di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";
- di assumersi ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione eventualmente richiesti;
- di essere a conoscenza che il pagamento dei versamenti successivi, programmati da piano, con addebito su conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale sono liberi e volontari e potranno avvenire solamente in caso di capienza del Conto o Libretto;
- di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e che, in caso di inadempimento, la società ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che lo stesso non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;
- di essere a conoscenza che, qualora nel corso della partecipazione al Fondo l'aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione individuale a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione amministrativa, la società ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'aderente non provveda ad effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera.

RECESSO

Entro il termine di 30 (trenta) giorni dalla conclusione del contratto l'Aderente può esercitare diritto di recesso inviando comunicazione scritta, con lettera raccomandata indirizzata a Poste Vita S.p.A. secondo quanto previsto dalle Condizioni Generali di Contratto.

Il recesso ha l'effetto di liberare l'Aderente e Poste Vita S.p.A. da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto. Poste Vita S.p.A. rimborserà all'Aderente l'importo previsto, con le modalità e nella misura indicate nelle Condizioni Generali di Contratto.

L'Aderente

(o del rappresentante legale in caso di Aderente minore o incapace)

Luogo e data

.....

(Firma)

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 eventuali 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 forme pensionistiche 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 futura")?

- 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 linee di investimento offerte dal Piano Individuale Pensionistico Postaprevidenza Valore, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio fra 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 profilo *life-cycle* 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 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 dell'Aderente
(o del rappresentante legale in caso di Aderente minore o incapace)

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

Firma dell'Aderente
(o del rappresentante legale in caso di Aderente minore o incapace)

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Consenso al trattamento dei dati personali per le finalità di natura obbligatoria

L'Aderente dichiara di aver ricevuto e preso atto dell'informativa privacy (ex Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali 2016/679/UE (GDPR)) consegnata preliminarmente alla sottoscrizione del presente modulo di adesione, e acconsente al trattamento dei dati personali nei limiti delle finalità obbligatorie indicate nell'informativa.

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

Ufficio Postale di riferimento	Frazionario
Matricola dell'Addetto	
Firma dell'Addetto all'intermediazione Poste Italiane S.p.A. Patrimonio BancoPosta	
N° pratica	