FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1643

Modulo di adesione

Attenzione: l'adesione al FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA, 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.fondopensionemps.it e verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente. Il modulo va inviato, insieme alla copia firmata del documento di identità, alla casella di posta adesioni@fondopensionemps.it

Io sottoscritto/a	
Nato/a il a	Sesso M ☐ F ☐
Codice Fiscale	
Residente a	C.A.P.
Via	
Recapito:	C.A.P.
Via	
DIPENDENTE DI:	☐ **BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SpA** ☐ **WIDIBA** ☐ **MPS LEASING&FACTORING** ☐ **MPS CAPITAL SERVICES**
Matricola	– in servizio presso
tel.	- e-mail

☐ autorizzo il Fondo ad inoltrare comunicazioni a carattere informativo tramite e-mail

Data di prima occupazione lavorativa ☐ antecedente al 29/4/1993 ☐ successiva al 29/4/1993

Data di prima iscrizione alla previdenza complementare _____

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:	
Scheda dei costi del fondo uscente	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata
In caso di mancata consegna della Scheda dei costi spiegare le ragioni:	
Si intende richiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica	
○ Si	◉ No

Opzione di investimento flussi contributivi e importi trasferiti

Comparti	Categoria	Flussi contributivi [1]	Importi trasferiti Ripartizione in percentuale[2]
• Linea Sicurezza	Obbligazionario misto	☐	☐ 25% - ☐ 50% - ☐ 75% - ☐ 100%
• Linea Progressione	Bilanciato	☐	☐ 25% - ☐ 50% - ☐ 75% - ☐ 100%
• Linea Espansione	Azionario	☐	☐ 25% - ☐ 50% - ☐ 75% - ☐ 100%
• Adesione al Life Cycle		☐	

Beneficiari in caso di morte dell'Aderente

• Eredi legittimi o testamentari	☐	
• Beneficiari	☐	(allego modulo per la comunicazione dei Beneficiari)

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 MONTE DEI PASCHI DI SIENA, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente':

Adesione con TFR, contribuzione a carico del lavoratore e contribuzione a carico dell'azienda

TFR	**Contribuzione a mio carico**
☐ ..... % se prima occupazione successiva al 29/4/1993, con minimo 50% _____ ☐ ..... % prevista dagli accordi se prima occupazione antecedente al 29/4/1993	☐ 0,50% minima prevista dagli accordi oppure ☐ .....% (fino al massimo del 15%) della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

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 stato 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.fondopensionemps.it;*
- di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica di appartenenza, la cui copia è parte integrante del 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 nella Parte I ' Le informazioni chiave per l'aderente';
  - 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 confromità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relatiba da alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispodenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica attesi
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzare mediante un motore di calcolo presente sul sito *www.fondopensionemps.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.
- di essere a conoscenza della possibilità di alimentare la propria posizione individuale anche con una quota del TFR nella misura minima del 50%, fermo restando la possibilità di arrivare al 100%.

Luogo e data **Firma Aderente**

[1] I flussi contributivi dovranno essere interamente destinati ad una sola linea

[2] L'importo trasferito può essere ripartito su non più di due linee, nel rapporto 25%-75% oppure 50%-50% oppure 100% su un'unica linea, di cui una coincidente con la linea prescelta per i flussi contributivi

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 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 del pensionamento ovvero del raggiungimento dell'età pensionabile 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 parafrago 'Quando 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 dell'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 ottenuto dalle risposte fornite alle domande 7, 8 e 9 al questionario di autovalutazione, costituisce un ausilio nella scelta tra 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	- 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

(oppure, nell'ipotesi)

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

Cognome:
Nome:
Recapito telefonico:
Mail:

INFORMATIVA AI SENSI DEL REGOLAMENTO EU 2016/679

Gentile iscritto/a,

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 ("GDPR" o "Regolamento"), ed in generale in osservanza del principio di trasparenza previsto dal Regolamento medesimo, FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA(per brevità "Fondo") fornisce le seguenti informazioni in merito al trattamento dei dati personali.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il titolare del trattamento (cioè il soggetto che determina le finalità e i mezzi del trattamento di dati personali, "Titolare del Trattamento" o "Titolare") è FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA, in persona del legale rappresentante, con sede a Siena, Piazza Salimbeni 3, C.F. 92042510526, tel. 0577/294373, PEC: fondopensionemps@postacert.gruppo.mps.it.

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei dati personali avrà la seguente finalità:

a. finalità di corrispondere prestazioni pensionistiche complementari in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo Pensione e quindi la gestione erogazione e quant'altro connesso ai servizi, alle prestazioni ed ai benefici in genere relativi a detta iscrizione, comprese le formalità ed adempimenti amministrativi e contabili (ad esempio: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dell'adesione;
b. esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivati dall'associazione;
c. per esigenze di tipo operativo e gestionale;
d. per esigenze di controllo sull'esecuzione della prestazione; per verifica della regolarità fiscale e contributiva; per la gestione del contenzioso –verifiche;
e. diffide;
f. transazioni; recupero crediti;
g. controversie giudiziarie, etc.–), svolgimento delle attività inerenti alla vita associativa;
h. adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate o da organi di vigilanza a cui il Fondo è soggetto;
i. svolgimento di attività di informazione e promozione inerenti al perseguimento della finalità previdenziale complementare, non strettamente riconducibili al rapporto associativo (in caso l'interessato non esprima dissenso).

3. TIPOLOGIA DATI TRATTATI

Possono essere oggetto di trattamento le seguenti categorie di dati:

- dati anagrafici (cognome, nome, data luogo di nascita, residenza…) dell'associato, dell'eventuale fiscalmente a carico e degli eventuali beneficiari;
- codice fiscale e/o partita IVA;
- numero di telefono/indirizzo e-mail;
- dati della contribuzione e valore della posizione individuale;
- stato di salute in caso di richiesta di anticipazione per spese sanitarie o di riscatto per invalidità permanente;
- stato di salute in caso di prestazioni accessorie per invalidità o premorienza. (se previsto);
- dati di carattere giudiziario.

4. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO ED OBBLIGATORIETÀ DEL CONFERIMENTO

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.
L'eventuale rifiuto comporterà l'inevitabile rigetto della domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato, nonché delle richieste correlate alla partecipazione dell'interessato al Fondo anche relative a soggetti eventualmente diversi dall'interessato (es. familiari).
Una volta perfezionata l'adesione al Fondo Pensione il conferimento dei dati ulteriormente necessari, o l'aggiornamento di quelli già forniti, è obbligatorio per tutto quanto è richiesto dagli obblighi legali e statutari e, pertanto, l'eventuale rifiuto a fornirli in tutto o in parte può dar luogo all'impossibilità per il Fondo Pensione di dare esecuzione al rapporto associativo.

La base giuridica del trattamento consiste nel fatto che il trattamento è necessario: per l'esecuzione delle finalità stabilite dallo Statuto del Fondo o per l'adempimento di un obbligo legale a cui è soggetto il Titolare del trattamento o per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico di cui è investito il titolare del trattamento.

5. RACCOLTA, MODALITÀ DI TRATTAMENTO E CONSERVAZIONE

I dati sono raccolti presso l'interessato, cioè sono i dati che Lei ci fornirà, nonché quelli comunicati dagli Enti preposti (azienda, ente pubblico…) e dalle eventuali società finanziarie che comunicano la cessione del credito dell'interessato.
Il trattamento dei dati personali è svolto direttamente dal Fondo e/o da soggetti esterni all'uopo incaricati, in qualità di responsabili del trattamento (fra gli altri, i service amministrativi) o da autonomi titolari quali le compagnie di assicurazioni, le banche, gli intermediari finanziari, le società di gestione di dati e incaricate dell'imbustamento e invio della corrispondenza, Enti pubblici.

Il trattamento sarà effettuato:

- mediante l'utilizzo di sistemi manuali e automatizzati;
- da soggetti o categorie di autorizzati all'assolvimento dei relativi compiti;
- con l'impiego di misure adeguate a garantire la riservatezza dei dati ed evitare l'accesso agli stessi da parte di terzi non autorizzati.

I Suoi dati saranno conservati per tutta la durata del rapporto associativo e, dopo la cessazione del rapporto –limitatamente ai dati a quel punto necessari– per l'estinzione delle obbligazioni assunte e per l'espletamento di tutti gli eventuali adempimenti di legge e per le esigenze di tutela anche associativa connessi o da esso derivanti.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

Non vi sono processi decisionali automatizzati.

6. COMUNICAZIONE DEI DATI

Ferme restando le comunicazioni eseguite in adempimento di obblighi di legge e associativi, tutti i dati raccolti ed elaborati potranno essere comunicati, esclusivamente per le finalità sopra specificate, a:

a. tutti i soggetti cui la facoltà di accesso a tali dati è riconosciuta in forza di provvedimenti normativi;
b. dipendenti, collaboratori, fornitori del Titolare, nell'ambito delle relative mansioni e/o obblighi relativi all'esecuzione del rapporto associativo con Lei; tra i soggetti fornitori del Titolare si indicano a titolo esemplificativo istituti bancari e creditizi incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio; società di servizi amministrativi, contabili ed informatici; imprese di assicurazioni e società finanziarie; consulenti legali, avvocati, consulenti fiscali e commercialisti;
c. amministrazioni pubbliche e Autorità di vigilanza e controllo, quando previsto dalla normativa vigente.

7. LUOGO DI TRATTAMENTO DEI DATI

Lo svolgimento dell'attività avviene sul territorio dell'Unione Europea. Non vi è intenzione di trasferire i dati al di fuori del territorio dell'Unione Europea o ad un'Organizzazione internazionale.

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Le ricordiamo che il GDPR Le attribuisce l'esercizio dei seguenti diritti di:

a. accesso ai dati personali (avrà quindi il diritto di avere gratuitamente le informazioni in merito ai dati personali detenuti dal Titolare ed al relativo trattamento, nonché di ottenerne copia in formato accessibile);
b. rettifica dei dati (provvederemo, su Sua segnalazione, alla correzione o integrazione dei Suoi dati non corretti o imprecisi, anche divenuti tali in quanto non aggiornati);
c. revoca del consenso (qualora il trattamento avvenga in forza di consenso da Lei manifestato, Lei potrà revocare il consenso in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento prestato prima della revoca)
d. cancellazione dei dati (diritto all'oblio) (ad esempio, i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o trattati; sono stati trattati illecitamente; devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale; Lei ha revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; Lei si oppone al trattamento);
e. limitazione del trattamento (in determinati casi –contestazione dell'esattezza dei dati, nel tempo necessario alla verifica; contestazione della liceità del trattamento con opposizione alla cancellazione; necessità di utilizzo per i Suoi diritti di difesa, mentre essi non sono più utili ai fini del trattamento; se vi è opposizione al trattamento, mentre vengono svolte le necessarie verifiche– i dati verranno conservati con modalità tali da poter essere eventualmente ripristinati, ma, nel mentre, non consultabili dal Titolare se non appunto in relazione alla validità della Sua richiesta di limitazione).
f. opposizione in tutto o in parte al trattamento per motivi legittimi (in determinate circostanze Lei potrà comunque opporsi al trattamento dei Suoi dati, in particolare, qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto, Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto. Qualora i dati personali siano trattati a fini di ricerca scientifica o storica o a fini statistici, per motivi connessi alla sua situazione particolare, ha il diritto di opporsi al trattamento, salvo se il trattamento sia necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico);
g. portabilità dei dati (qualora il trattamento si basi sul consenso o su un rapporto associativo e sia effettuato con mezzi automatizzati, su Sua richiesta, riceverà in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali che la riguardano e potrà trasmetterli ad un altro Titolare del trattamento, senza impedimenti da parte del Titolare del Trattamento cui li ha forniti e, se tecnicamente fattibile, potrà ottenere che detta trasmissione venga effettuata direttamente da quest'ultimo).
h. proposizione reclamo all'autorità di controllo (Garante per la protezione dei dati personali – Garante Privacy).

Per contatti specificamente relativi alla tutela dei dati personali, compreso l'esercizio dei diritti di cui sopra, l'indirizzo di riferimento è fondopensionemps@postacert.gruppo.mps.it.

Tutte le informazioni relative alla tutela dei dati personali, compresa copia aggiornata della presente informativa, sono reperibili sul sito internet www.fondopensionemps.it, alla voce "documenti / Informativa sulla privacy".

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il/La sottoscritto/a, _____

dichiara di aver ricevuto completa informativa ai sensi del Regolamento EU 2016/679 ed attesta il proprio libero consenso affinché il Titolare proceda al trattamento dei suoi dati personali e sensibili come risultante dalla presente Informativa.

Dichiara inoltre di avere preso visione e ricevuto copia del informativa ai sensi del Regolamento EU 2016/679, contente i diritti dell'interessato.

Luogo e data

_____ firma per esteso e leggibile _____

In mancanza del consenso al trattamento dei dati personali il Fondo *non* potrà procedere con l'elaborazione della richiesta.