



**Uno Assicurazioni S.p.A.**  
**(Gruppo lungavita)**

## IRIS

### PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO - FONDO PENSIONE

Modulo di adesione a IRIS – PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. \*\*\*

**Attenzione:** L'adesione a IRIS – PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente'. La Nota informativa, il regolamento e le condizioni generali di contratto sono disponibili sul sito [www.iris.it](http://www.iris.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

#### Dati dell'aderente:

<b>Cognome:</b> Belli	<b>Nome:</b> Elena	<b>Codice Fiscale:</b> BLLLNE70M60D612M		
<b>Sesso:</b> F	<b>Data di nascita:</b> 20/8/1970	<b>Comune di nascita:</b> Firenze	<b>Provincia:</b> Firenze	<b>Stato:</b> Italia
<b>Tipo documento:</b> Carta di identità	<b>Numero documento:</b> AR2000000	<b>Ente di rilascio:</b> Comune Firenze		<b>Data di rilascio:</b> 15/04/2016
<b>Residenza:</b> Piazza Libertà, 4 - 50100 Firenze	<b>Cap:</b> 50100	<b>Telefono:</b> 333.4444444	<b>e-mail:</b> belli1@gmail.it	
<b>Desidero ricevere la corrispondenza:</b>				
<input checked="" type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail		<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

10/6/2003

#### Dati dell'azienda

(solo in caso di lavoratori dipendenti)

<b>Azienda:</b> Alfa Srl	<b>Codice fiscale/partita IVA:</b> 100010001000		
<b>Indirizzo:</b> Via G. Verdi, 52. 50100 Firenze	<b>Tel.</b> 02 20030030	<b>e-mail:</b> infoalfa@alfa.it	

#### Condizione professionale

<input checked="" type="checkbox"/> <b>Lavoratore dipendente</b>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/> <b>Privato</b>	<input type="checkbox"/> <b>Pubblico</b>	<input type="checkbox"/> <b>Lavoratore autonomo/libero professionista</b>	<input type="checkbox"/> <b>Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo</b>	<input type="checkbox"/> <b>Soggetto diverso da quelli precedenti</b>

#### Titolo di studio

<input type="checkbox"/> <b>Nessuno</b>	<input type="checkbox"/> <b>Licenza elementare</b>	<input type="checkbox"/> <b>Licenza media inferiore</b>	<input type="checkbox"/> <b>Diploma professionale</b>
<input type="checkbox"/> <b>Diploma media superiore</b>	<input type="checkbox"/> <b>Diploma universitario/laurea triennale</b>	<input checked="" type="checkbox"/> <b>Laurea / laurea magistrale</b>	<input type="checkbox"/> <b>Specializzazione post-laurea</b>

## Esempio di Modulo di adesione

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

<b>Denominazione altra forma pensionistica:</b> FONDO PENSIONE VERDE	
<b>Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:</b> 997	
<b>Scheda dei costi del FONDO PENSIONE VERDE</b>	
<input checked="" type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> Non consegnata
In caso di mancata consegna della Scheda dei costi del FONDO PENSIONE VERDE, spiegare le ragioni: -----	
Si richiede il trasferimento della posizione maturata nel FONDO PENSIONE VERDE al fondo IRIS	
Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

### Opzione di investimento

Linee di investimento	Ripartizione in percentuale
• EuroUno	---
• IrisPrudenza	---
• IrisEquilibrato	60%
• IrisAzionario	40%

### Beneficiari in caso di morte dell'Aderente

Eredi	<input checked="" type="checkbox"/>
Beneficiari	<input type="checkbox"/> .....

### Contribuzione e modalità di pagamento

- **Caso di adesione individuale senza apporto TFR**.....

il versamento va fatto tramite bonifico bancario (IBAN IT12A1212121212121212 intestato a "UNO ASSICURAZIONI GRUPPO LUNGA VITA", con valuta pari alla data riconosciuta dalla banca ordinante); addebito SDD (allegare Modulo SDD scaricabile sul sito [www.iris.it](http://www.iris.it))

- **Caso di adesione individuale con apporto TFR**.....

Il versamento, a cura del datore di lavoro, dovrà avvenire seguendo le istruzioni scaricabili sul sito [www.iris.it](http://www.iris.it).

### L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto il documento 'Informazioni chiave per l'aderente' e il documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata;
- di essere stato informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, il regolamento e le condizioni generali di contratto del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito [www.iris.it](http://www.iris.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:
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico del costo (ISC) riportato nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
  - in merito ai contenuti del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento
- di aver compilato il 'Questionario di Autovalutazione' e di aver conseguito un punteggio pari a   8  , che risulta:
 

coerente                       non coerente
- con la scelta di investimento effettuata;
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione eventualmente richiesti.

**L'aderente può esercitare il diritto di recesso entro il termine di trenta giorni dalla conclusione del contratto. Per l'esercizio del diritto di recesso l'aderente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata indirizzata a: Uno assicurazioni S.p.A., Via Broletto, 100 – 20122 Milano. Il recesso ha l'effetto di liberare l'Aderente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvederà a rimborsare all'Aderente tramite assegno, i versamenti contributivi da questi corrisposti.**

Luogo e data Firenze, 12/04/2017

Firma Aderente *Elena Belli*

## Questionario di Autovalutazione

### CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

- 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 forme pensionistiche e delle principali tipologie di prestazioni
- 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
- A che età prevede di andare in pensione?
- 68** anni
- Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
- 60** per cento
- 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
- Ha verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, 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
- in alternativa, per i soli fondi pensione preesistenti:*
- Ha un'idea di 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

- 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)
- 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)
- 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)

## Esempio di Modulo di adesione

Il punteggio ottenuto dalle risposte fornite 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	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario
La scelta di un percorso <i>life-cycle</i> (o comparto <i>data target</i> ) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal questionario di autovalutazione.			

E' possibile effettuare una simulazione della pensione complementare mediante un motore di calcolo disponibile sul sito *web* del fondo.

**Luogo e data** Firenze, 12/04/2017

**Firma Aderente** Elena Belli

**Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni**

.....

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (D. LGS. N. 196/2003)**

Ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. n. 196/03, "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito Codice Privacy), EXEMPLUM – FONDO PENSIONE APERTO fornisce le seguenti informazioni sul trattamento effettuato dei dati personali dei propri iscritti.

**1. FINALITA' E MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti a IRIS – PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO (di seguito Fondo Pensione), sono effettuati:

- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del 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 trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

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.

**2. CONFERIMENTO DEI DATI**

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

**3. RIFIUTO DEL CONFERIMENTO DEI DATI**

L'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato.

**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 dell'attività di custodia e gestione del patrimonio
- 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.

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.

**5. DIRITTI DELL'INTERESSATO**

L'art. 7 del Codice Privacy garantisce all'interessato, tra gli altri, i seguenti diritti:

- ottenere l'indicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge; l'attestazione che le operazioni predette sono state portate a conoscenza, anche per il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati;
- opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali.

**6. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

Titolare del trattamento dei dati è Uno Assicurazioni S.p.A., con sede in Via Della Gioconda, 1 - 00122 Roma - Tel. 06/100.100.200.

Responsabile per il trattamento dei dati è la sig.ra. Alessandra Colore, contattabile anche all'indirizzo e-mail a.colore@unoassicurazione.it.

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ove necessario)**

.....