



\*PAAD00000000000000000000\*

Spett.le Intesa Sanpaolo Previdenza SIM S.p.A.  
Viale Stelvio 55/57  
20159 - Milano

**MODULO DI ADESIONE - Parte integrante e necessaria della Nota Informativa**

**DATI RELATIVI ALL'ADERENTE**

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_ Nazionalità \_\_\_\_\_

Nato/a a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Il \_\_\_\_\_

Residente a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Via/Piazza \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Domicilio \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Via/Piazza \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
(se diverso da residenza)

Telefono N° \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

Documento d'identità \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_

Rilasciato il \_\_\_\_\_ da \_\_\_\_\_

Data prima occupazione \_\_\_\_\_

Data prima iscrizione al sistema della previdenza complementare \_\_\_\_\_ Vecchio iscritto \_\_\_\_\_

Denominazione eventuale convenzionamento \_\_\_\_\_ Codice \_\_\_\_\_

Tipologia Adesione:  Individuale

Collettiva

**DATI RELATIVI AL DATORE DI LAVORO**

*Obbligatorio per dipendenti che versano al Fondo il TFR e/o contributi tramite il datore di lavoro sia su base individuale, sia collettiva.*

Ragione Sociale \_\_\_\_\_

Codice Fiscale / P.IVA \_\_\_\_\_

Codice datore \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Via/Piazza \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

**CONTRIBUZIONE**

Il Sottoscritto, ricevuti il Regolamento, la Nota Informativa e il Progetto Esemplificativo Standardizzato, preso visione degli stessi, dichiara di aderire al Fondo Pensione Aperto *Il Mio Domani*, con le modalità di contribuzione e di investimento di seguito descritte:

Contributo di importo annuo pari a € \_\_\_\_\_

Periodicità del versamento \_\_\_\_\_ Data di addebito del primo versamento \_\_\_\_\_

Modalità di versamento \_\_\_\_\_

Contribuzioni effettuate tramite il datore di lavoro, secondo le modalità concordate con il medesimo anche in assenza di specifici accordi collettivi, rappresentate da:

- TFR

In aggiunta al TFR, se dovuti in base ad accordi di lavoro:

- Contributo a carico del datore di lavoro
- Contributo a carico del lavoratore con trattenuta diretta sullo stipendio

**INVESTIMENTO**

Destinazione dei flussi contributivi:

*Al Percorso Life Cycle*

In funzione dell'anno presunto di accesso alla prestazione pensionistica indicato nel presente Modulo i contributi versati saranno inizialmente investiti nella \_\_\_\_\_

Oppure

Ai seguenti comparti

Comparto	Contributo Iscritto (%)	Contributo TFR (%)	Contributo Datore (%)
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Data presunta di pensionamento (è sufficiente indicare l'anno stimato) \_\_\_\_\_

In assenza di questa indicazione il *Percorso Life Cycle* assumerà, come data indicativa di pensionamento, un termine temporale coerente con le norme previste dal regime pensionistico obbligatorio.

**SCELTE DELL'ADERENTE**

L'aderente chiede di ricevere la comunicazione periodica annuale:

tramite acquisizione del file dall'area riservata agli iscritti del sito [www.intesasanpaoloprevidenza.it](http://www.intesasanpaoloprevidenza.it)

tramite l'invio per posta ordinaria del documento cartaceo

consapevole che potrà modificare la presente opzione accedendo all'apposita sezione nell'area riservata agli iscritti e che la modifica avrà efficacia a partire dalla comunicazione periodica relativa all'esercizio in corso nel momento in cui viene effettuata la variazione stessa.

**BENEFICIARI**

Beneficiari in caso di decesso dell'aderente prima dell'accesso alle prestazioni pensionistiche:

eredi testamentari o, in mancanza, eredi legittimi dell'aderente in parti uguali

altri beneficiari (compilare la sezione sottostante)

	Cognome e Nome / Denominazione sociale	Codice Fiscale / Partita IVA	Indirizzo Residenza	% del capitale
1°	_____	_____	_____	_____
2°	_____	_____	_____	_____
3°	_____	_____	_____	_____
4°	_____	_____	_____	_____
5°	_____	_____	_____	_____
6°	_____	_____	_____	_____

Il Sottoscritto dichiara di impegnarsi a consegnare ai Beneficiari (designati in sede di sottoscrizione ovvero in corso di vigenza contrattuale) l'Informativa sul trattamento dei dati personali di cui all'Art. 13 del D. Lgs. 196/2003 relativa al beneficiario allegata.

**ALTRI SOGGETTI COINVOLTI**

Rappresentante Legale:  esercente patria potestà  curatore  
 tutore  amministratore di sostegno

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_ Nazionalità \_\_\_\_\_

Nato/a a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Il \_\_\_\_\_

Residente a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Via/Piazza \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Documento d'identità \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_

Rilasciato il \_\_\_\_\_ da \_\_\_\_\_

**AVVERTENZA: allegare copia dei documenti di identità e, nei casi di tutela, curatela e amministrazione di sostegno, il provvedimento di approvazione del giudice tutelare.**

**DICHIARAZIONI DELL'ADERENTE**

Il Sottoscritto dichiara:

- che le informazioni fornite sono complete e veritiere e che eventuali aggiornamenti verranno tempestivamente comunicati alla Società istitutrice del Fondo;
- di conoscere i termini relativi ai mezzi di pagamento riportati nel presente Modulo;
- che il soggetto incaricato della raccolta dell'adesione ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nella Nota Informativa con specifico riguardo ai costi, alle opzioni di investimento e ai relativi rischi;
  - sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato in Nota Informativa e sull'importanza di acquisire informazioni circa gli Indicatori sintetici dei costi relativi alle altre forme pensionistiche complementari, disponibili sul sito web della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP - [www.covip.it](http://www.covip.it));
  - sui contenuti del Progetto Esemplificativo Standardizzato, precisando che lo stesso è volto a fornire una stima dell'evoluzione futura della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, così da consentire al medesimo di valutare la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che vuole conseguire;
  - sulla possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul sito [www.intesanpaoloprevidenza.it](http://www.intesanpaoloprevidenza.it);
  - sul diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione alla forma pensionistica collettiva di riferimento;
  - sulla personale situazione finanziaria e sugli obiettivi di investimento.

**AVVERTENZE**

L'efficacia dei contratti conclusi fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione. Entro detto termine l'investitore può comunicare il proprio recesso senza spese né corrispettivo al promotore finanziario o al soggetto abilitato. Quanto sopra non si applica alle sottoscrizioni effettuate presso la sede della Società o dei soggetti incaricati della promozione o della raccolta delle adesioni.

Entro 30 giorni dalla sottoscrizione (fa fede il timbro postale), l'aderente ha la possibilità di recedere dandone comunicazione scritta, mediante raccomandata con avviso di ritorno, alla Società istitutrice del Fondo.

Alla comunicazione deve essere allegata una copia del documento di identità.

La Società istitutrice rimborserà il controvalore delle quote determinato alla prima data utile, dopo aver accertato la sussistenza dei requisiti per esercitare il recesso, maggiorato delle spese trattenute direttamente a carico dell'aderente, entro 30 giorni dalla ricezione della suddetta comunicazione.

L'aderente sopporta il rischio relativo all'andamento dei mercati finanziari per il periodo intercorso tra l'attribuzione delle quote conseguente all'investimento delle somme versate e l'annullamento delle stesse per recesso. Per gli aderenti al comparto garantito ("Linea TFR"), in caso di recesso non vi è diritto alla garanzia di restituzione del capitale previsto dall'Art. 7 del Regolamento del Fondo. Eventuali contribuzioni versate al Fondo per il tramite del datore di lavoro (ad esempio le quote di TFR) verranno restituite al datore stesso mediante riaccredito sul conto corrente da questi indicato. L'esercizio del diritto di recesso comporta la risoluzione di qualsiasi rapporto contrattuale tra l'aderente e la Società istitutrice. La Società istitutrice non risponderà di eventuali danni economici, contabili e/o fiscali che il lavoratore e/o il datore di lavoro possano subire in conseguenza del recesso.

In caso di contratti conclusi fuori sede, il diritto di recesso si aggiunge alla sospensione di efficacia e, pertanto, il termine di 30 giorni decorre trascorsi i sette giorni dalla data di sottoscrizione.

Gli strumenti che la Società utilizza per verificare i flussi contributivi si basano sulle informazioni ad essa disponibili, senza essere nella condizione di individuare tutte le situazioni che potrebbero alterare la regolarità della contribuzione alla singola posizione individuale. È fondamentale che l'aderente controlli periodicamente la contribuzione al Fondo, anche tramite l'area riservata agli iscritti e segnali tempestivamente eventuali irregolarità, fermo restando che la Società non può essere ritenuta responsabile di eventuali omissioni contributive da parte dell'aderente o del suo datore di lavoro, né opera il recupero coercitivo delle contribuzioni dovute.

**SOTTOSCRIZIONE**

Data

**Firma dell'aderente**  
(o del rappresentante legale in caso di aderente minorenni incapace di agire)

**TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Preso atto dell'Informativa resa ai sensi dell'Art. 13 del D. Lgs. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) riportata nella documentazione contrattuale (di seguito denominata l'"Informativa") esprimo, apponendo la mia firma, il consenso:

- al trattamento dei miei dati personali anche sensibili;
- alla comunicazione dei miei dati personali, anche sensibili, e al loro successivo trattamento da parte delle categorie di soggetti indicati al punto 5, lett. a) dell'Informativa quali, ad esempio, società del Gruppo Intesa Sanpaolo e soggetti esterni al menzionato Gruppo;
- al trasferimento all'estero dei miei dati, anche sensibili, come indicato al punto 5 lett. a) dell'Informativa (Paesi UE e Paesi extra UE) per finalità contrattuali e obblighi di legge di cui al punto 2, lett. a) e b) dell'Informativa.

Le ricordiamo che senza tale consenso non è possibile concludere o dare esecuzione al rapporto contrattuale.

L'aderente (o il rappresentante legale in caso di aderente incapace di agire):

Nome e Cognome \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

\*\* \* \*\*

Inoltre, barrando l'opzione sottostante e apponendo la mia firma in calce, con riferimento a quanto indicato nel punto 2 "Finalità del trattamento dei dati" - lett. c) dell'Informativa (Attività Promo-Commerciali)

presto il consenso       nego il consenso

al trattamento dei miei dati personali (non sensibili) da parte di Intesa Sanpaolo Previdenza SIM S.p.A. e delle altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo a cui i miei dati personali possono essere comunicati, per lo svolgimento - in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati e indicati al punto 5 lett. b) dell'Informativa - di attività funzionali alla promozione, alla erogazione e/o alla vendita di prodotti e servizi di Intesa Sanpaolo Previdenza SIM S.p.A., di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze e, sempre con riferimento ai medesimi prodotti e servizi, per effettuare indagini di mercato, di customer satisfaction e dei bisogni della clientela o per l'offerta di prodotti e servizi individuati in base al profilo personale.

L'aderente (o il rappresentante legale in caso di aderente incapace di agire):

Nome e Cognome \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

**A CURA DEL SOGGETTO INCARICATO DELLE ADESIONI**

Timbro e Firma del Soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ Filiale \_\_\_\_\_

## NOTE ESPLICATIVE

**Vecchi iscritti:** soggetti iscritti alla previdenza obbligatoria prima del 29 aprile 1993 e iscritti alla previdenza complementare prima della data di entrata in vigore della Legge 421/1992. La condizione di "vecchio iscritto" si perde in caso di riscatto dell'intera posizione maturata.

**Data prima occupazione:** si intende la data in cui viene aperta in capo al lavoratore una posizione contributiva presso un qualsiasi ente di previdenza obbligatoria. In base alla normativa vigente, la data di prima occupazione rileva soprattutto ai seguenti fini:

- se successiva al 28 aprile 1993, il lavoratore dipendente che vuole destinare al Fondo il TFR, è tenuto a conferirvi l'intera quota che matura annualmente;
- se successiva al 31 dicembre 2006, il lavoratore ha diritto ad una maggiore deducibilità rispetto ai limiti ordinari consentiti.

**Tipo Adesione:** la modalità di adesione collettiva è riservata esclusivamente a quanti aderiscono sulla base di specifici accordi collettivi, a titolo esemplificativo accordi stipulati tra il datore di lavoro e rappresentanti sindacali anche aziendali. La semplice destinazione del TFR rientra nelle adesioni individuali.

**Scelta dei comparti:** l'iscritto può disporre che l'impiego dei contributi versati avvenga in base alle regole di allocazione stabilite dal *Percorso Life Cycle*, nel rispetto delle personali esigenze di investimento e tenendo conto dei differenti livelli di costo relativi alle diverse proposte.

Le disposizioni di dettaglio del *Percorso Life Cycle* sono contenute nella Nota Informativa.

In alternativa, è possibile scegliere di contribuire su più comparti contemporaneamente dividendo il flusso contributivo in percentuale anche per fonte contributiva.

Esempio:

Comparto	Contributo Iscritto (%)	Contributo TFR (%)	Contributo Datore (%)
Linea Lungo Termine	0,00	25,00	0,00
Linea Medio Termine	0,00	0,00	50,00
Linea Breve Termine	100,00	75,00	50,00
Linea TFR	0,00	0,00	0,00

**Periodicità dei versamenti:** mensile, trimestrale, semestrale, annuale o a richiesta.

**Comunicazioni al Fondo:** istruzioni e riferimenti per le comunicazioni a mezzi differenti dalla posta sono contenuti nella lettera di conferma adesione che verrà inviata da Intesa Sanpaolo Previdenza SIM S.p.A..

## MEZZI DI PAGAMENTO E VALUTA APPLICATA

**Modalità di pagamento:** addebito in conto corrente e bonifico.

In caso di versamenti diretti dell'aderente tramite bonifico, la causale deve contenere il codice fiscale e il codice iscritto dell'intestatario.

**Data di addebito del primo versamento:** in caso di addebito in conto corrente l'addebito avviene con la periodicità richiesta il medesimo giorno del mese del primo versamento, o, in caso di giorno festivo, nel primo giorno lavorativo successivo escluso il sabato, a condizione che vi sia la disponibilità finanziaria nei due giorni precedenti.

**Valuta applicata:** per tutti i mezzi di pagamento verrà applicata la medesima valuta riconosciuta a favore del Fondo da parte della banca ordinante. I versamenti sono trasformati in quote e frazioni di quote sulla base del primo valore di quota successivo al giorno in cui si sono resi disponibili per la valorizzazione.