

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 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")?

- ☐ 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 € (punteggio 1) ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 € (punteggio 3)
☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 € (punteggio 2) ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- ☐ 2 anni (punteggio 1) ☐ 7 anni (punteggio 3) ☐ 20 anni (punteggio 5)
☐ 5 anni (punteggio 2) ☐ 10 anni (punteggio 4) ☐ 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 TRA LE DIVERSE OPZIONI DI INVESTIMENTO offerte dal Fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE			
Categoria del comparto	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
	Garantito Obbligazionario puro 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.

- 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 _____

Luogo, Data _____

- 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 _____

Luogo, Data _____

SCEGLIE/DICHIARA:

- il seguente comparto di investimento (indicare solamente una scelta):
 - Linea Garantita** (comparto garantito)
 - Linea Bilanciata** (comparto bilanciato)
 - Linea Prudente Etica** (comparto obbligazionario misto)
 - Linea Dinamica** (comparto azionario)
- come lingua del Modulo di adesione, dei servizi forniti e delle comunicazioni da parte del Fondo:
 - italiano**
 - tedesco**
- anzianità contributiva previdenziale obbligatoria al 31.12.1995:
 - ≥ 18 anni**
 - < 18 anni**
- data prima occupazione:
 - anteriore al 29.04.1993**
 - successiva al 28.04.1993**
- la seguente quota di TFR da versare al Fondo:
 - se prima occupazione anteriore al 29.04.1993**
 - 100% del TFR** quota TFR pari a _____ % (prevista dal contratto collettivo applicato¹)
 - se prima occupazione successiva al 28.04.1993**
 - 100% del TFR** quota TFR pari a _____ % (solo se previsto dal contratto collettivo applicato¹)
- il seguente contributo a proprio carico da trattenere in busta paga e versare al Fondo:
 - il contributo minimo a proprio carico previsto dal contratto collettivo¹**
 - un contributo pari a _____ % della base di calcolo prestabilita**
- di essere già aderente ad altra forma pensionistica complementare

ATTENZIONE: se già aderente ad altra forma pensionistica complementare, è SEMPRE NECESSARIO trasmettere a Laborfonds, unitamente al presente modulo di adesione, la **SCHEDA 'I COSTI'** della precedente forma pensionistica complementare **firmata in ogni sua pagina²**

- richiede il trasferimento della posizione ivi maturata a Laborfonds:
 - sì**
 - no**

ATTENZIONE: se si barra SI, l'aderente deve inviare la richiesta di trasferimento alla forma pensionistica da cui si intende trasferire la posizione.

In merito, è consapevole:

- che per far valere l'anzianità di iscrizione alla previdenza complementare maturata presso la suddetta forma pensionistica complementare, qualora non venga richiesto il trasferimento al Fondo Pensione Laborfonds, È NECESSARIO trasmettere un'**attestazione**, rilasciata dalla precedente forma pensionistica, recante la data di decorrenza dell'adesione e lo stato di permanenza dell'iscrizione.
- di aver preso visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità"; dichiara altresì di essere a conoscenza che la Nota informativa e lo Statuto sono disponibili su sito internet www.laborfonds.it e che gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo a fronte di espressa richiesta.

RICHIEDE

la stampa del Modulo per l'adesione al Fondo Pensione Laborfonds precompilato con i dati su indicati, **avendo letto e compreso tutte le informazioni contenute nella presente.**

Data _____

Firma _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Preso visione di quanto previsto nella "Informativa relativa al trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE n. 2016/679" relativa al Fondo Pensione Laborfonds (disponibile sul sito internet www.laborfonds.it/it/privacy), il/la sottoscritto/a presta il proprio consenso al trattamento dei dati personali, anche quelli particolari di cui all'art. 9 del Regolamento UE n. 2016/679, secondo quanto descritto nell'informativa sopra richiamata.

Data _____

Firma _____

Barrando le seguenti caselle, l'aderente può acconsentire o meno al trattamento dei dati personali per le finalità di informazione e promozione di cui alla lettera d) del punto 5 della sopra richiamata informativa:

- Sì, acconsento**
- No, non acconsento**

Data _____

Firma* _____

(* in mancanza della firma il consenso si ritiene negato)

¹Per conoscere le % di scelta a disposizione consultare la scheda sintetica del contratto collettivo di riferimento riportata nella Scheda "I destinatari e i contributi" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e disponibile sul sito internet del Fondo.

²Non è prevista la consegna della Scheda 'I Costi' solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non sia tenuta a redigerla.

ISTRUZIONI E AVVERTENZE

Scelta del comparto di investimento

- + Prima di indicare un comparto di investimento, consultare la Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e compilare il **"Questionario di autovalutazione"**, che rappresenta un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo. La scelta tra le diverse opzioni di investimento è libera e potrà divergere da quella che risulta congrua sulla base del punteggio ottenuto con il Questionario di autovalutazione.
- + **SE NELLA PRESENTE RICHIESTA NON VIENE INDICATO UN COMPARTO DI INVESTIMENTO, LA SCELTA VIENE CONSIDERATA EFFETTUATA PER LA "LINEA GARANTITA"**.
- + Il comparto di investimento indicato all'atto dell'adesione può essere variato (*switch*) dopo un anno di partecipazione allo stesso.
- + Non è consentito suddividere i flussi contributivi e/o frazionare la propria posizione individuale su più comparti.

Scelta della lingua e delle modalità di ricezione di tutte le comunicazioni del Fondo

- + La lingua scelta nella presente richiesta riguarda tutti i rapporti con il Fondo (es. comunicazioni del Fondo). La lingua può essere successivamente cambiata con apposita richiesta presentata al Fondo.
- + In alternativa alla trasmissione per posta ordinaria, è possibile richiedere l'invio di tutte le comunicazioni del Fondo in formato elettronico. Per gli aderenti che scelgono di ricevere le comunicazioni in formato elettronico viene applicato uno sconto, tramite riaccredito, di 2 euro sulla quota associativa annua corrisposta in relazione all'anno precedente. È possibile fare questa scelta oppure modificarla accedendo ai Servizi Online del Fondo (sull'area riservata del sito www.laborfonds.it) oppure inviando l'apposito modulo disponibile sul sito del Fondo.

Contribuzione

- + L'indicazione sull'anzianità contributiva previdenziale obbligatoria (es. INPS) maturata al 31.12.1995, inferiore o superiore a 18 anni, è richiesta in relazione alla scelta della percentuale di TFR da versare al Fondo Pensione Laborfonds, anche in caso di successiva modifica del datore di lavoro.
- + Per la data di prima occupazione antecedente o successiva al 29.04.1993, si intende il lavoro che ha determinato il primo versamento contributivo alla previdenza obbligatoria, es. INPS. I lavoratori con **prima occupazione successiva al 28.04.1993** devono versare il 100% del TFR. Solo se prevista dal proprio contratto collettivo (nazionale, territoriale o aziendale) è possibile scegliere una percentuale di TFR inferiore al 100%. Il lavoratore con **prima occupazione antecedente il 29.04.1993** può scegliere di versare la quota di TFR a lui riservata dal contratto collettivo (se il contratto/l'accordo collettivo non prevede niente, la quota di TFR da versare non può essere inferiore al 50%) oppure il 100% del TFR. Se si sceglie di contribuire con il 100% del TFR è successivamente possibile modificare tale scelta e versare una percentuale di TFR inferiore, nella misura indicata dalla contrattazione collettiva. È possibile consultare le condizioni previste dai contratti collettivi nella Scheda "I destinatari e i contributi" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa oppure accedendo alle schede sintetiche pubblicate nella Sezione "Documenti del Fondo" del sito internet del Fondo www.laborfonds.it.
- + **Il contributo del datore di lavoro previsto dal contratto collettivo spetta unicamente nel caso in cui il lavoratore versi al Fondo almeno il contributo minimo a suo carico individuato dallo stesso contratto collettivo.** La misura del contributo minimo a carico del lavoratore e del contributo a carico del datore di lavoro sono indicate nel contratto collettivo applicato dal datore di lavoro. Sul sito del Fondo e nella Scheda "I destinatari e i contributi" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa sono pubblicate le schede sintetiche relative ai principali contratti collettivi.
- + La **misura della contribuzione a carico del lavoratore**, indicata al momento dell'adesione e trattenuta in busta paga, può essere successivamente modificata in aumento o in diminuzione comunicando la variazione al datore di lavoro tramite l'apposito modulo. È anche possibile versare direttamente al Fondo **contributi volontari aggiuntivi una tantum** (rispetto alle quote di contribuzione fissate nel relativo contratto collettivo di lavoro) mediante bonifico bancario o F24.
- + **Il contributo a carico del datore di lavoro e il contributo a carico del lavoratore** (intendendosi con questi sia i contributi trattenuti in percentuale sulla busta paga che quelli volontari aggiuntivi una tantum) **godono della deducibilità fiscale entro l'importo di 5.300,00 € annui**, previsto dalla normativa vigente. Si ricorda che non rientrano nel calcolo del limite di deducibilità le quote di TFR versate al Fondo. **L'importo della contribuzione destinata al Fondo in eccedenza rispetto al limite di 5.300,00 € annui deve essere comunicato al Fondo entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento**, affinché non concorra alla formazione della base imponibile al momento della liquidazione della posizione individuale.

Precedente iscrizione ad altra forma pensionistica complementare

- + Per far valere l'anzianità di iscrizione alla previdenza complementare maturata presso un'altra forma pensionistica complementare, non essendo stato richiesto il riscatto totale della posizione individuale maturata presso quest'ultima e qualora non si intenda richiederne il trasferimento al Fondo Pensione Laborfonds, è necessario trasmettere un'attestazione rilasciata da tale forma pensionistica recante la data di decorrenza dell'adesione e lo stato di permanenza dell'iscrizione.
- + **IN CASO DI PRECEDENTE ISCRIZIONE AD UNA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, È NECESSARIO PRENDERE VISIONE E SOTTOSCRIVERE IN OGNI PAGINA LA SCHEDA "I COSTI" DELLA FORMA PENSIONISTICA DI APPARTENENZA, TRASMETTENDOLA UNITAMENTE AL MODULO DI ADESIONE.**

Avvertenze

- + **Il firmatario della presente richiesta è responsabile della completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione al Fondo.**
- + La sottoscrizione e consegna della presente richiesta non comporta l'adesione al Fondo. L'adesione avviene solamente con la formalizzazione del Modulo di adesione e la ricezione di questo da parte del Fondo. Il Modulo di adesione, precompilato sulla base delle informazioni e dei dati riportati nella presente richiesta, dovrà essere **firmato in triplice copia dal lavoratore e dal datore di lavoro e quindi consegnato al Fondo**: si ricorda di **verificare la correttezza dei contenuti del Modulo di adesione prima di procedere alla sua firma**. Entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione del Modulo di adesione, il Fondo invierà una **lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione**, recante le credenziali di accesso all'area riservata dei Servizi Online.
- + 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 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 aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.
- + Si raccomanda di prendere visione A) dell'Indicatore sintetico del costo (ISC) riportato nella Scheda "I costi" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente", per avere maggiori informazioni sul regime dei costi; B) del paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione", della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa per valutare la copertura pensionistica che si vuole conseguire rispetto alla possibile evoluzione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa. È inoltre possibile effettuare simulazioni personalizzate della pensione complementare mediante il motore di calcolo "La mia pensione" presente sul sito internet www.laborfonds.it. I citati documenti, unitamente allo Statuto ed agli altri regolamenti adottati dal Fondo Pensione Laborfonds (quali, ad esempio, il Documento sul regime fiscale e il Documento sulle anticipazioni), sono disponibili sul sito www.laborfonds.it.

DESIGNAZIONE IN CASO DI PREMORIENZA

(aderente settore privato/fiscalmente a carico maggiorenne)

Questo modulo deve essere inviato o consegnato insieme al modulo richiesta stampa modulo di adesione.

ATTENZIONE:

- + QUALORA NON SI INTENDESSE COMPILARE E FIRMARE IL PRESENTE MODULO, SI INTENDERANNO QUALI SOGGETTI DESTINATARI DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE GLI EREDI LEGITTIMI O TESTAMENTARI IDENTIFICATI AI SENSI DEL CODICE CIVILE.
- + NON VERRANNO PRESE IN CONSIDERAZIONE DESIGNAZIONI DI SOGGETTI DESTINATARI DELLA POSIZIONE DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE RELATIVE A POSIZIONI INDIVIDUALI DI MINORENNI, DI INTERDETTI E DI INCAPACI.

Il/La sottoscritto/a

nato/a il _____ a _____ prov. _____ nazione _____

codice fiscale _____ cellulare _____

E-mail/PEC _____

DESIGNA in caso di premorienza ai sensi della normativa vigente

- il soggetto o i soggetti sotto indicati:

Quota % (da 1% a 100,00%) della posizione individuale attribuita al 1° soggetto designato

Cognome Nome/Denominazione _____

nato/a il _____ a _____ prov. _____ nazione _____

residente a/sede in _____ via _____ n. _____

CAP _____ prov. _____ codice fiscale/partita iva _____

Cellulare _____ Email/PEC _____

In caso di decesso del soggetto sopra riportato subentrano per la relativa percentuale:

Cognome Nome/Denominazione _____

nato/a il _____ a _____ prov. _____ nazione _____

residente a/sede in _____ via _____ n. _____

CAP _____ prov. _____ codice fiscale/partita iva _____

Cellulare _____ Email/PEC _____

Quota % (da 1% a 100,00%) della posizione individuale attribuita al 2° soggetto designato

Cognome Nome/Denominazione _____

nato/a il _____ a _____ prov. _____ nazione _____

residente a/sede in _____ via _____ n. _____

CAP _____ prov. _____ codice fiscale/partita iva _____

Cellulare _____ Email/PEC _____

In caso di decesso del soggetto sopra riportato subentrano per la relativa percentuale:

Cognome Nome/Denominazione _____

nato/a il _____ a _____ prov. _____ nazione _____

residente a/sede in _____ via _____ n. _____

CAP _____ prov. _____ codice fiscale/partita iva _____

Cellulare _____ Email/PEC _____

Quota % (da 1% a 100,00%) della posizione individuale attribuita al 3° soggetto designato

Cognome Nome/Denominazione

nato/a il _____ a _____ prov. _____ nazione

residente a/sede in _____ via _____ n.

CAP _____ prov. _____ codice fiscale/partita iva

Cellulare _____ Email/PEC _____

In caso di decesso del soggetto sopra riportato subentrano per la relativa percentuale:

Cognome Nome/Denominazione

nato/a il _____ a _____ prov. _____ nazione

residente a/sede in _____ via _____ n.

CAP _____ prov. _____ codice fiscale/partita iva

Cellulare _____ Email/PEC _____

Quota % (da 1% a 100,00%) della posizione individuale attribuita al 4° soggetto designato

Cognome Nome/Denominazione

nato/a il _____ a _____ prov. _____ nazione

residente a/sede in _____ via _____ n.

CAP _____ prov. _____ codice fiscale/partita iva

Cellulare _____ Email/PEC _____

In caso di decesso del soggetto sopra riportato subentrano per la relativa percentuale:

Cognome Nome/Denominazione

nato/a il _____ a _____ prov. _____ nazione

residente a/sede in _____ via _____ n.

CAP _____ prov. _____ codice fiscale/partita iva

Cellulare _____ Email/PEC _____

DICHIARA

- di aver preso visione delle istruzioni sotto riportate e delle conseguenze derivanti dalla compilazione del presente modulo;
- di aver avvertito il/il soggetto/i interessato di tale designazione. Il Fondo Pensione Laborfonds tratterà i dati comunicati ai sensi dell'art. 14 GDPR per dare seguito alla presente richiesta di designazione in caso di suo decesso. L'informativa completa sul trattamento dei dati è disponibile sul sito internet del Fondo www.laborfonds.it/it/privacy.



Data

Firma

ISTRUZIONI E AVVERTENZE

- + Qualora si intendesse nominare un numero di beneficiari della posizione superiore a quattro, andrà trasmesso al Fondo, unitamente al presente, un ulteriore modulo di designazione debitamente compilato.
- + In caso venga nominata quale soggetto destinatario della posizione di previdenza complementare una persona giuridica, non compilare i campi relativi alla data / al luogo di nascita e la sezione *"In caso di decesso del soggetto sopra riportato subentrano per la relativa percentuale"*.
- + Nel caso d'individuazione di più soggetti, l'aderente ha la possibilità di determinare liberamente la percentuale che intende destinare al singolo beneficiario. La percentuale deve essere indicata come numero intero (senza decimali – es. 5%, 15%, 32%, 50% ecc.). Nel caso la somma delle percentuali assegnate ai soggetti designati sia diversa dal 100%, la posizione verrà liquidata proporzionalmente alle percentuali espresse. **In mancanza di indicazione della percentuale il Fondo ripartirà la posizione individuale in parti uguali fra coloro che sono designati come soggetti destinatari della posizione previdenziale da parte dell'aderente nel caso di sua premorienza.**
- + Per qualsiasi informazione e/o chiarimento è possibile contattare il nostro Service Amministrativo Pensplan Centrum telefonicamente ai numeri 0471 317670 oppure 0461 274818 oppure a mezzo e-mail all'indirizzo info@laborfonds.it.

Avvertenze

- + In mancanza di designazioni di soggetti destinatari della posizione di previdenza complementare nel caso di premorienza dell'aderente, il diritto al riscatto della posizione compete agli eredi testamentari o, in assenza di testamento, agli eredi legittimi; eredi legittimi sono quelli previsti dal Codice Civile (ad esempio il coniuge, i figli, i genitori, i fratelli, le sorelle, etc. del deceduto). **In mancanza della designazione di soggetti destinatari della posizione di previdenza complementare nel caso di premorienza dell'aderente e di eredi, la posizione resta acquisita al Fondo.**
- + È possibile verificare la/e nomina/e del/i soggetto/i designato/i fatte nel tempo accedendo con i Servizi Online alla propria area riservata.
- + In caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare, la presente designazione decade.
- + La designazione del/i **soggetto/i destinatario/destinatari della posizione di previdenza complementare nel caso di premorienza dell'aderente** può essere fatta in qualsiasi momento con dichiarazione scritta. Equivale a designazione l'attribuzione del diritto al riscatto per premorienza fatta nelle disposizioni mortis causa a favore di un determinato soggetto (persona fisica o giuridica). In generale sono da considerare validi tutti gli atti di designazione disposti in forma scritta purché caratterizzati da assoluta certezza della provenienza dall'aderente e della data di effettuazione della designazione.
- + La designazione è revocabile, esclusivamente da parte dell'aderente, nelle stesse forme con le quali è stata formulata e, pertanto, **l'effetto di revoca si realizza solamente attraverso una dichiarazione di revoca esplicita delle precedenti designazioni.** Il Fondo non considera valida una revoca tacita delle precedenti designazioni attraverso l'indicazione di ulteriori nuovi soggetti designati; in tal caso la predetta nuova designazione non verrà accettata dal Fondo.