

MODULO DI ADESIONE PER I FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO

Fondo nazionale di previdenza complementare per i lavoratori
del settore autostrade, strade, trasporti e infrastrutture

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 148

Attenzione: L'adesione ad ASTRI Fondo Pensione deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente'. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.astrifondopensione.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

Dati del familiare fiscalmente a carico del lavoratore aderente

Cognome:	Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:	Provincia:	Stato:
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:
Indirizzo di Residenza:				Cap:
Comune di Residenza:	Provincia di Residenza:	Telefono:		e-mail:
Desidero ricevere la corrispondenza:				
In formato elettronico via e-mail <input type="checkbox"/>			In formato cartaceo all'indirizzo di residenza <input type="checkbox"/>	

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

Dati del lavoratore aderente

Cognome:	Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:	Provincia:	Stato:
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:
Residenza:	Cap:	Telefono:		e-mail:

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

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
<input type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende trasferire la posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce ad ASTRI	
Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

Contribuzione e modalità di pagamento

Il contributo che il lavoratore aderente sceglie di versare per il soggetto fiscalmente a proprio carico sarà indicato all'atto di ciascun versamento nel modulo **"Contribuzione per i familiari fiscalmente a carico"** reperibile presso il sito internet del Fondo www.astrifondopensione.it

Le modalità operative relative alla contribuzione in favore dei familiari fiscalmente a carico sono contenute nel **"Regolamento di adesione e contribuzione dei familiari a carico dell'Aderente"** reperibile presso il sito internet del Fondo www.astrifondopensione.it

Opzione di investimento

Denominazione dei comparti	Categoria	Comparto scelto
GARANTITO	Garantito	<input type="checkbox"/>
BILANCIATO	Obbligazionario misto	<input type="checkbox"/>

Beneficiari in caso di morte dell'Aderente fiscalmente a carico (solo se maggiorenne) (la destinazione dei beneficiari in alternativa, può essere effettuata utilizzando il modulo dedicato reperibile sul sito internet di Astri che dovrà essere inviato direttamente al Fondo Pensione) ⁽¹⁾

Eredi	<input type="checkbox"/>
Beneficiari	<input type="checkbox"/> (indicare Cognome, Nome, Luogo e data di nascita, Codice Fiscale)

L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto il documento 'Informazioni chiave per l'aderente' e il documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata;
- di essere informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, il regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito www.astrifondopensione.it
- di aver sottoscritto la "Scheda dei 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 dei costi*);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (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 la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.astrifondopensione.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.

Data	Firma del soggetto fiscalmente a carico l'aderente (se maggiorenne) o di chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale o di chi ne ha la tutela (se minorenni)	Firma del lavoratore aderente
-------------	---	--------------------------------------

(1) L'attuale normativa prevede che in caso di decesso la posizione sia riscattata dai beneficiari indicati e soltanto in assenza di quest'ultimi potrà essere riscattata dagli eredi legittimi

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 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 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

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 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. 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 fiscalmente a carico 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 del soggetto fiscalmente a carico l'aderente (se maggiorenne) o di chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale o di chi ne ha la tutela (se minorenni)	Firma del lavoratore aderente
---	--------------------------------------

[in alternativa]

L'aderente fiscalmente a carico, 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 del soggetto fiscalmente a carico l'aderente (se maggiorenne) o di chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale o di chi ne ha la tutela (se minorenni)	Firma del lavoratore aderente
---	--------------------------------------

IL MODULO DEVE ESSERE RIPRODOTTO IN 3 COPIE: 1 per l'aderente e 2 per il Fondo

Premessa

Il Fondo Pensioni ASTRI è un Fondo Chiuso o contrattuale per i lavoratori del settore autostrade, strade, trasporti, infrastrutture e autonoleggio.

Scopo dell'Ente è garantire ai lavoratori iscritti anticipi, riscatti, e l'erogazione della pensione integrativa.

L'informativa descrive le caratteristiche dei trattamenti svolti da ASTRI sui Suoi dati personali e Le indica i diritti che la normativa Le garantisce.

L'informativa viene periodicamente aggiornata per adattarla alla normativa vigente o alle nuove modalità di trattamento dei dati personali. La presente informativa è stata aggiornata in data 24 maggio 2018.

A. Dati personali

Quali dati personali raccogliamo?

ASTRI raccoglie i seguenti dati:

- *dati identificativi e di contatto (ad esempio nome e cognome, luogo e data di nascita, codice fiscale, indirizzo, numeri di telefono, indirizzo e-mail);*
- *dati fiscali;*
- *dati sanitari;*
- *dati finanziari;*
- *dati bancari;*

Per quali finalità utilizziamo i Suoi dati personali?

Trattiamo i dati personali per le seguenti finalità:

- *Erogare delle prestazioni (anticipi, riscatti, trasferimenti e pensione integrativa);*
- *gestire l'anagrafica dell'interessato;*
- *rilevare l'indice di gradimento – anche tramite questionari di soddisfazioni dell'utenza - ed eventuali reclami in merito ai servizi offerti;*
- *inviare comunicazioni commerciali e newsletter, in base alle preferenze espresse.*

Perché il trattamento che svolgiamo è legittimo?

Il trattamento dei dati personali svolto da ASTRI è legittimo perché si fonda sui seguenti elementi e circostanze:

- *contratto sottoscritto dall'interessato;*
- *consenso dell'interessato al trattamento;*
- *interesse legittimo perseguito dal Titolare;*
- *normativa nazionale e comunitaria applicabile all'attività svolta da ASTRI.*

Con quali modalità ASTRI tratta i Suoi dati personali e per quanto tempo li conserva?

I Suoi dati personali sono trattati sia in modalità cartacea che elettronica (servers, database in cloud, software applicativi etc.).

ASTRI conserva i Suoi dati personali solo per il tempo necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono stati raccolti e fino alla scadenza del termine di prescrizione ex art. 2946 c.c.

Trascorso il termine, i dati conservati su supporto cartaceo sono materialmente distrutti, i dati contenuti su supporto digitale sono eliminati con procedura informatica, a meno che non esistano obblighi di legge specifici che ne impongano la conservazione ulteriore.

I tempi di conservazione specifici sono consultabili nel Sito web dell'Ente.

A chi comunichiamo i Suoi dati personali?

All'interno di ASTRI

Possono accedere ai Suoi dati personali solo i dipendenti e collaboratori che ne abbiano necessità per offrirle i servizi richiesti e limitatamente alle sole informazioni a ciò strumentali e connesse. In particolare:

- il personale assegnato ai servizi amministrativi, per la gestione della Sua posizione;
- il personale nominato Responsabile o incaricato del trattamento, nei limiti delle funzioni assegnate;

I dipendenti e collaboratori di ASTRI sono informati sulla importanza della tutela della riservatezza dei dati personali, sulla necessità di mantenere il massimo riserbo nel trattamento dei dati personali, sugli obblighi di utilizzo delle misure di sicurezza fisiche e informatiche disponibili, sulle responsabilità in tema di protezione dei dati personali.

Fornitori di servizi

Alcuni Suoi dati sono comunicati a consulenti o fornitori esterni, incaricati di fornire servizi determinati per contratto. I dati comunicati sono esclusivamente quelli necessari all'erogazione del servizio.

- *componenti degli organi societari;*
- *terze parti con server localizzato in Italia;*
- *soggetti che cooperano con ASTRI in forza di convenzioni per l'erogazione delle prestazioni (banche, finanziarie, fornitori di servizi amministrativi in outsourcing).*

L'elenco dettagliato dei soggetti a cui comunichiamo i Suoi dati personali è consultabile nel Sito Web dell'Ente.

Fornitori e consulenti esterni sono vincolati, tramite apposite clausole contrattuali, al rispetto delle specifiche istruzioni impartite da ASTRI nonché della normativa vigente in materia di tutela della riservatezza dei dati personali.

Quali sono i Suoi diritti come interessato al trattamento e come può esercitarli?

Il Nuovo Regolamento europeo in materia di protezione dei dati personali (2016/679) Le garantisce, come interessato al trattamento, specifici diritti.

Per ciascun trattamento, può esercitare i seguenti diritti:

- **Diritto di accesso:** ha il diritto di ottenere una copia dei dati personali di cui siamo in possesso e che sono sottoposti a trattamento;
- **Diritto alla rettificazione:** ha il diritto di rettificare i Suoi dati personali conservati da ASTRI qualora non siano aggiornati o corretti;
- **Diritto di opporsi al trattamento di dati personali per finalità commerciali:** può chiedere che ASTRI cessi di inviare comunicazioni commerciali in qualsiasi momento;
- **Diritto di opporsi a decisioni basate su processi esclusivamente automatizzati:** può chiedere di non essere destinatario di decisioni prese in base a processi esclusivamente automatizzati, inclusa l'attività di profilazione;
- **Diritto di revocare un consenso prestato:** ha il diritto di revocare il consenso prestato per un determinato trattamento in qualsiasi momento;
- **Diritto di rivolgersi all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali:** ha il diritto di rivolgersi all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali qualora abbia dubbi sul trattamento di dati personali operato da ASTRI.

Può esercitare anche i seguenti diritti al ricorrere di determinate circostanze:

- **Diritto alla cancellazione:** può richiedere che ASTRI cancelli i Suoi dati personali qualora siano cessati gli scopi del trattamento e non sussistano interessi legittimi o norme di legge che ne impongano la continuazione;
- **Diritto di opporsi ad un trattamento:** può chiedere che ASTRI cessi di svolgere un determinato trattamento sui Suoi dati personali;
- **Diritto di limitare il trattamento:** ha il diritto di richiedere che ASTRI limiti le operazioni di trattamento sui Suoi dati personali;
- **Diritto alla portabilità del dato:** ha il diritto di ottenere una copia dei Suoi dati in un formato strutturato ed informaticamente trasferibile ad altro Titolare.

Qualora volesse esercitare i Suoi diritti, per favore invii una email o scriva ad uno dei seguenti indirizzi specificando la Sua richiesta e fornendoci le informazioni necessarie ad identificarla (allegando anche una copia del Suo documento di identità):

ASTRI - Via Antonio Nibby, 20 00161 Roma Telefono 0689532960 E-mail privacy.astri@federreti.it
pt.compliance@pec.it

ASTRI le risponderà entro un mese. Se non fosse possibile esaudire la Sua richiesta, Le forniremo una spiegazione dettagliata sulle ragioni di fatto e di diritto che ce lo hanno impedito

La informiamo che se non ci autorizza a trattare i Suoi dati personali, potremmo trovarci in difficoltà o addirittura nell'impossibilità di svolgere il trattamento per le finalità descritte nel presente documento.

Come può contattarci?

La presente informativa ha lo scopo di informarla su quali siano i Suoi dati personali raccolti da ASTRI e come siano trattati. Se avesse bisogno di qualsiasi tipo di chiarimento, può contattarci ai seguenti indirizzi:

ASTRI – Via Antonio Nibby, 20 - 00161 Roma

Telefono 0689532960

privacy.astri@federreti.it

pt.compliance@pec.it