



VADEMECUM RACCOLTA ADESIONI

Approvato dal Consiglio di Amministrazione il 28 novembre 2017

1. PREMESSA

Dal **1 giugno 2017** entrano in vigore le nuove disposizioni emanate dalla Commissione di Vigilanza su Fondi Pensione (COVIP), nei due successivi interventi del 25 maggio 2016 e del 22 marzo 2017, in merito alle **modalità di adesione** ai Fondi Pensione. I provvedimenti suddetti introducono alcune **regole di condotta** a cui devono attenersi i soggetti incaricati della raccolta delle adesioni. Covip precisa in particolare che *I fondi pensione negoziali impartiscono ai **soggetti incaricati della raccolta delle adesioni** apposite istruzioni ai fini del rispetto delle regole di comportamento indicate, verificandone periodicamente l'applicazione.*

Con il presente documento Solidarietà Veneto – Fondo Pensione (da qui in avanti **Solidarietà Veneto** o **Fondo**) mette a disposizione dei soggetti di cui al successivo Par. 2 le informazioni istruzioni summenzionate.

Tutta la documentazione richiamata nel presente documento è disponibile nel sito web del Fondo www.solidarietaveneto.it.

2. I SOGGETTI INCARICATI ALLA RACCOLTA DELLE ADESIONI

La COVIP individua¹ i luoghi in cui è possibile raccogliere le adesioni ed anche i soggetti (di qui in avanti anche “**incaricati**” o “**soggetti incaricati**”), che possono svolgere tale attività. La raccolta delle adesioni può dunque avvenire:

- a) nelle sedi del **Fondo**, da parte di suoi dipendenti e/o addetti;
- b) nelle sedi dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive, comprese le sedi delle organizzazioni territoriali ad essi aderenti, da parte di loro dipendenti e/o addetti;
- c) nei **luoghi di lavoro** dei destinatari, da parte del datore di lavoro, di suoi dipendenti e/o addetti, ovvero di incaricati del fondo o dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive;
- d) nelle **sedi dei patronati** a ciò incaricati dal fondo, da parte di loro dipendenti e/o addetti;
- e) negli spazi che ospitano momenti istituzionali di attività dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive e dei patronati di cui alla lettera d) ovvero attività promozionali del fondo pensione.

3. PROCEDURA DI RACCOLTA DELLE ADESIONI – ELEMENTI GENERALI

L'adesione a Solidarietà Veneto è **libera** e **volontaria** e deve essere preceduta presa visione del seguente materiale documentale:

- 1) **Informazioni chiave per l'aderente** (Sezione I della Nota informativa)
- 2) **La mia pensione complementare**, versione standardizzata
- 3) **Il modulo di adesione**
- 4) La **scheda costi** (eventuale).

Nel successivo Par. 4 si andranno a descrivere il contenuto, la funzione e le modalità di utilizzo/compilazione dei documenti suddetti.

I **Soggetti incaricati** di cui al Par. 2, dopo aver verificato l'identità del potenziale aderente, consegneranno il suddetto materiale precisando che la **Nota Informativa**, lo **Statuto** e tutta la documentazione del Fondo sono disponibili gratuitamente presso la sede del Fondo oppure nel sito web www.solidarietaveneto.it, nella sezione “documenti”.

I **soggetti incaricati**, riferendo anche alle **Informazioni chiave per l'aderente**, illustreranno:

- a) le caratteristiche principali della previdenza complementare:
 - o la funzione della previdenza complementare quale strumento di **integrazione della pensione pubblica**;
 - o le varie **tipologie di Fondi** pensione;
 - o i **vantaggi** immediati (costi bassi, diversificazione delle linee di investimento, aspetti fiscali, ecc.);

¹ Vedi articolo 8 della Deliberazione del 25 maggio 2016

- o le **opportunità future** (rendita integrativa, tassazione agevolata, anticipazioni);
- b) le peculiarità di Solidarietà Veneto avendo a riferimento il materiale informativo del Fondo.

I **soggetti incaricati**, verificheranno quindi se il potenziale aderente sia **già iscritto** alla previdenza complementare.

- o Nel caso in cui il potenziale aderente **non risulti già iscritto** alla previdenza complementare occorrerà dedicar particolare cura agli aspetti di cui ai precedenti punti a) e b);
- o Nel caso in cui il potenziale aderente **risulti già iscritto** alla previdenza complementare, si renderà necessario effettuare una comparazione di **costi**, raffrontando la “**Scheda costi**” di Solidarietà Veneto – presente nel documento **Informazioni chiave per l’aderente** – con quella della forma di previdenza complementare cui il lavoratore è già iscritto – disponibile nel sito della COVIP, www.covip.it, alla voce “Elenco schede costi” -.

Questa seconda scheda dovrà essere consegnata al lavoratore, il quale la firmerà per confermarne la presa visione. La scheda costi controfirmata dovrà essere acquisita dal Fondo assieme al modulo di adesione. **In mancanza, gli uffici del Fondo non potranno elaborare la richiesta.**

4. PROCEDURA DI RACCOLTA DELLE ADESIONI – IL MATERIALE DOCUMENTALE

Di seguito si illustra il contenuto di tutto il materiale che dovrà essere messo a disposizione del potenziale aderente nel processo di raccolta dell’adesione.

4.1 Informazioni chiave per l’aderente (Sezione I della Nota informativa)

Il Documento informa l’aderente riguardo:

- alle caratteristiche ed ai contatti di Solidarietà Veneto
- alla contribuzione (riferimenti contrattuali, periodicità, tipologie, misura, ecc.)
- ed alle erogazioni (prestazioni previdenziali, riscatti, anticipazioni)
- alle proposte di investimento
- ai costi applicati

L’aderente può approfondire tali aspetti anche accedendo alla Nota informativa ed allo Statuto del Fondo.

4.2 “La mia pensione complementare”: una stima della futura pensione

Per consentire al potenziale aderente di comprendere quale potrebbe essere la rendita futura percepibile e quindi determinare la propria contribuzione al Fondo, gli **incaricati** di cui al Par. 2, utilizzeranno il documento “**La mia pensione complementare**”, evidenziando che si tratta di una versione standardizzata, quindi non redatta sulla specifica posizione del lavoratore. Il potenziale aderente viene informato che per poter elaborare una **previsione personalizzata**, sul sito web del Fondo, è presente un simulatore approntato secondo le direttive COVIP e modellabile sull’effettiva situazione del lavoratore.

4.3 Il modulo di adesione

Affinché l’adesione possa essere acquisita dal Fondo, il modulo di adesione dovrà essere **compilato in ogni sua parte** e debitamente sottoscritto dal **potenziale aderente** ove necessario. **In assenza di uno qualsiasi degli elementi illustrati nel presente paragrafo, l’adesione non potrà essere completata.**

Il **modulo di adesione** è composto di due parti principali:

1. **Questionario di autovalutazione (parte integrante del modulo di adesione)**

1. Conoscenza in materia di previdenza
2. Congruità della scelta previdenziale

2. **Modulo di adesione (in senso stretto).**

Si articola in cinque sezioni:

- 1) Dati del lavoratore
- 2) Dati dell’attività lavorativa

- 3) Contribuzione
- 4) Scelta dell'Investimento
- 5) Parte riservata all'azienda

In basso a destra è collocato lo spazio per inserire il **Codice per l'identificazione** del soggetto incaricato alla raccolta delle adesioni.

Solidarietà Veneto prevede tre tipologie di moduli di adesione (in senso stretto) differenziati:

- o per i lavoratori dipendenti
- o per i lavoratori autonomi
- o per i soggetti fiscalmente a carico

Sussistono altresì due pagine informative, funzionali alla compilazione delle altre due appena descritte:

3. Informativa al trattamento dei dati personali
4. Istruzioni per la compilazione

Descriviamo di seguito le due principali componenti del modulo di adesione:

- Il questionario di autovalutazione
- Il modulo di adesione (in senso stretto), nelle tre diverse tipologie.

4.3.1 Il Questionario di autovalutazione

Attraverso il "Questionario di autovalutazione" sarà possibile verificare l'effettiva comprensione, da parte del potenziale aderente, degli argomenti trattati e approfondire, laddove necessario, eventuali criticità.

Particolare attenzione viene posta nella spiegazione delle diverse **possibilità di investimento**: a questo scopo il **Questionario** può considerarsi un ausilio a favore del potenziale aderente nella scelta del comparto di investimento. Il questionario è composto di due sezioni di cui di seguito si dà illustrazione:

SEZIONE 1 - CONOSCENZA 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 Delle 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 Un'integrazione Della Sua Pensione Di Base, Tenendo Conto Della Sua Situazione Lavorativa? ☐ sì ☐ no
SEZIONE 2 - CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE	
 Le domande presenti in questa sezione prevedono un diverso punteggio in funzione della risposta fornita. Sommando il punteggio ottenuto per ciascuna domanda, è possibile, tramite la griglia sotto riportata, avere un aiuto per la scelta del comparto di investimento.	
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) ☐ 10 anni (punteggio 4) ☐ 5 anni (punteggio 2) ☐ 20 anni (punteggio 5) ☐ 7 anni (punteggio 3) ☐ 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 :	

Come si può notare nella figura sopra riportata, ad ogni domanda è associato un **punteggio diverso**, in funzione della risposta fornita.

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

I COMPARTI DI SOLIDARIETÀ VENETO				
	GARANTITO TFR	PRUDENTE	REDDITO	DINAMICO
Categoria comparto	Garantito	Obbligazionario misto	Obbligazionario misto	Bilanciato

Confrontando la somma dei punteggi ottenuti, con la “**Griglia di valutazione**”, si ottiene un’indicazione riguardo alla scelta delle diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo Pensione. Tali opzioni, per chiarezza sono riportate nella tabella “**I comparti di Solidarietà Veneto**”.

L’indicazione fornita dalla “Griglia di valutazione” non vincola in nessun modo l’effettiva scelta del comparto da parte del potenziale aderente.



Il Questionario va sempre sottoscritto, anche in caso di compilazione parziale o mancata compilazione. In particolare il potenziale aderente, appone la propria firma:

- sulla prima attestazione, nel caso in cui abbia compilato il modulo integrale il questionario;
- sulla seconda attestazione qualora la compilazione del questionario sia mancante o parziale.

Una copia del questionario viene quindi trattenuta dal potenziale aderente e l'altra (con la firma in originale) dovrà pervenire al Fondo assieme al modulo di adesione (in senso stretto).

L’**incaricato** informa il lavoratore che:

- non è necessario consegnare il “**Questionario di autovalutazione**” all’azienda;
- è necessario che giunga al Fondo il “**Modulo di adesione**”, completo di tutte le sue articolazioni, pena l’invalidità dell’adesione.



Il Questionario di autovalutazione deve sempre essere compilato:

- Adesione lavoratori dipendenti: da parte del potenziale aderente
- Adesione lavoratori autonomi: da parte del potenziale aderente
- Adesione soggetti fiscalmente a carico: da parte dell’aderente principale o del potenziale aderente, se maggiorenne.

4.3.1.1 CODICE IDENTIFICATIVO DEL SOGGETTO INCARICATO ALLA RACCOLTA – C.I.R.

Come indicato in premessa, ogni Fondo è incaricato dalla Covip di **verificare periodicamente** l’applicazione delle “**regole di condotta**” raccolte nel presente regolamento. Per questo motivo diventa fondamentale l’identificazione dei **soggetti incaricati** della raccolta delle adesioni, che potrà agevolare la risoluzione di eventuali anomalie riscontrate nella compilazione del modulo.

_____, lì _____ (Luogo e data di compilazione)	C.I.R.
--	--

A tal fine, in calce al “**Questionario di autovalutazione**”, l’**incaricato** inserirà il proprio codice identificativo (Codice Identificativo del Referente) che:

- nel caso in cui il soggetto incaricato sia l’**azienda**, corrisponderà al **codice azienda** attribuito dal Fondo;
- in tutti gli altri casi (vedi Par. 2) saranno utilizzate le codifiche messe a disposizione dal Fondo.

4.3.2 Il Modulo di adesione (in senso stretto) – LAVORATORI DIPENDENTI



In questo paragrafo viene illustrato nel dettaglio il modulo di adesione per i lavoratori dipendenti. Per le specifiche relative ai moduli di adesione per i lavoratori autonomi e per i soggetti fiscalmente a carico si rimanda agli appositi paragrafi (4.1.2 e 4.1.3)

4.3.2.1 Sezione 1 – DATI DEL LAVORATORE

Nella sezione vengono raccolti i dati anagrafici del lavoratore, compresa l'eventuale precedente iscrizione a Solidarietà Veneto in qualità di soggetto fiscalmente a carico o lavoratore autonomo ed anche dati di natura statistica, come il titolo di studio.

1 – DATI DEL LAVORATORE			
Cognome	Nome		
Codice fiscale		Sesso ☐ M ☐ F	Data di nascita / /
Comune di nascita (o Stato estero)			Provincia
Indirizzo di residenza	n.		
Comune di residenza	Cap	Provincia	
E - mail	Cellulare / Tel.		
☐ Richiedo l'invio di tutte le comunicazioni da parte del fondo pensione esclusivamente all'indirizzo e-mail qui indicato avendo diritto alla RIDUZIONE DELLA QUOTA ASSOCIATIVA ANNUA nella misura prevista dal CdA ⁽¹⁾ .			
TITOLO DI STUDIO ☐ Nessuno ☐ Scuola Elementare ☐ Licenza media ☐ Diploma profession. ☐ Diploma media sup. ☐ Diploma universitario ☐ Laurea/Laurea magistr. ☐ Spec. post laurea		Già iscritto al Fondo come: ☐ Lavoratore autonomo ☐ Familiare a carico Già iscritto ad altro fondo: ☐ Sì ☐ No Fondo: Numero iscrizione albo Covip:	

È opportuno raccogliere anche l'indirizzo di **posta elettronica** ed il numero di telefono **cellulare** in modo da rendere più efficace l'interlocuzione con il Fondo. Per quanto riguarda l'indirizzo di posta elettronica l'**incaricato** provvede ad evidenziare che, scegliendo l'invio telematico della "comunicazione periodica agli iscritti", il lavoratore avrà una **riduzione della quota associativa**². Inoltre, se il Fondo è in possesso della mail dell'iscritto, provvederà ad inviare tutte le comunicazioni direttamente per posta elettronica.

4.3.2.2 Sezione 2 – DATI DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA

Nella sezione vengono raccolte le informazioni relative alla data di inizio dell'attività lavorativa (ante o post 29/04/1993)³ e all'attuale occupazione.

2 – DATI ATTIVITÀ LAVORATIVA	
Inizio prima attività lavorativa	☐ Prima del 29/04/93 ☐ Dopo il 29/04/93
Attualmente lavora presso l'azienda	nello stabilimento di
che applica il contratto	☐ INDUSTRIA ☐ PICC.INDUSTRIA ☐ ARTIGIANATO ☐ ALTRO settore

4.3.2.3 Sezione 3 – CONTRIBUZIONE

Nella sezione vengono inserite le percentuali di contribuzione al Fondo, tenendo conto di quanto in precedenza illustrato, sia con riferimento alle previsioni dalla "fonte istitutiva" del Fondo (accordi territoriali), sia alle riflessioni effettuate attraverso il documento "La mia pensione complementare".

3 – CONTRIBUZIONE	
1) Da T.F.R. percentuale %	2) Da RETRIBUZIONE percentuale , %
3) A CARICO AZIENDA percentuale , %	

Attenzione: gli accordi istitutivi di Solidarietà Veneto prevedono che l'entità minima della contribuzione a carico del lavoratore (punto 2 della sezione) e la contribuzione a carico del datore di lavoro (punto 3 della sezione) siano quelle determinate dal contratto collettivo applicato al lavoratore (salvo condizioni di miglior favore): per praticità, nell'allegato alle "Informazioni chiave per l'aderente" sono riportate, contratto per contratto, le percentuali previste. È opportuno evidenziare che Solidarietà Veneto fornisce in tale allegato informazioni aggiornate alla stesura della Nota informativa. Per aggiornamenti

² Ad oggi pari a 1,50 euro

³ Per i potenziali aderenti che hanno iniziato a lavorare prima del 29/04/93, è possibile destinare al Fondo una % di TFR inferiore al 100%, nella misura stabilita dalla contrattazione collettiva

contrattuali intervenuti successivamente sarà sempre necessario far riferimento ai contratti collettivi che, salvo specifiche, **rimangono in ogni caso il riferimento primario, per quanto attiene alla contribuzione da applicare.**

4.3.2.4 Sezione 4 – SCELTA DELL'INVESTIMENTO

In questa sezione è necessario indicare il comparto prescelto dal lavoratore, anche in considerazione del risultato ottenuto nella compilazione del **Questionario di autovalutazione**.⁴

4 – SCELTA DELL'INVESTIMENTO		La contribuzione dell'iscritto che non indichi la scelta del comparto di investimento confluirà nel "GARANTITO TFR"
Io sottoscritto chiedo che le contribuzioni vengano investite secondo la seguente indicazione (barrare solo UNA casella):		
☐ DINAMICO	(50% obbligazioni; 50% azioni)	☐ MULTIPRODOTTO REDDITO (Quota TFR "GARANTITO TFR" Altre contribuzioni: "REDDITO")
☐ REDDITO	(75% obbligazioni; 25% azioni)	☐ MULTIPRODOTTO DINAMICO (Quota TFR: "GARANTITO TFR" Altre contribuzioni: "DINAMICO")
☐ PRUDENTE	(85% obbligazioni; 15% azioni)	
☐ GARANTITO TFR	(95% obbligazioni; 5% azioni. Comparto con Garanzia)	

4.3.2.5 DICHIARAZIONI E FIRME

Dopo la scelta del comparto è presente la sezione contenente le dichiarazioni dell'iscritto.

DICHIARO

- di aver ricevuto il documento **INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE** e di averne preso visione;
- di aver ricevuto il documento **LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE**, versione standardizzata, e di essere stato informato di poter effettuare delle simulazioni personalizzate direttamente dal sito web www.solidarietaveneto.it;
- di aver preso visione delle **ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE** del presente modulo;
- che le informazioni sopra indicate corrispondono a verità e di essere in possesso dei requisiti per l'adesione a Solidarietà Veneto Fondo Pensione;
- che il soggetto incaricato alla raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione sulle informazioni contenute nei documenti Informazioni chiave per l'aderente e La mia pensione complementare, con particolare attenzione all'indicatore sintetico dei costi (ISC);**
- di aver sottoscritto la "Scheda dei costi" della forma pensionistica a cui risultato già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (se previsto);

DELEGO il mio datore di lavoro:

- a trattare dalla quota annuale del mio T.F.R. e dalla mia retribuzione, le contribuzioni sopra indicate (punti 1 e 2) e di versarle, unitamente al contributo azienda (punto 3) e all'eventuale contributo contrattuale, ove previsto, secondo le modalità e i termini previsti dalle fonti istitutive, dallo Statuto e dalla Nota Informativa di Solidarietà Veneto – Fondo Pensione, nonché dalle conseguenti deliberazioni assunte dal CdA.
- a trattare dalla retribuzione la quota di iscrizione una tantum a mio carico (€ 5,00) da versare, unitamente alla uguale quota a carico dell'azienda, a Solidarietà Veneto – Fondo Pensione. La presente delega è a tempo indeterminato, anche in presenza di successivi rinnovi degli accordi o contratti collettivi sopracitati, salvo mia richiesta scritta di sospensione in conformità all'art. 8 dello Statuto. Resta convenuto che in applicazione dell'art. 7 dello Statuto, il Fondo Pensione incasserà la "quota associativa" paritetica nella misura deliberata dal CdA in virtù di quanto previsto dalle fonti istitutive.

L'incaricato evidenzierà come nelle **istruzioni per la compilazione** sia specificato che, in caso di premorienza, la posizione maturata sarà liquidata agli eredi legittimi. Qualora il lavoratore intendesse designare quali **beneficiari** dei soggetti diversi dagli eredi legittimi, sarà necessario compilare il modulo di **"Variazione dei beneficiari"** disponibile nella sezione "Modulistica" del sito web del Fondo.

Sono infine riportate le **deleghe** del lavoratore nei confronti del datore di lavoro, riguardo alle trattenute delle contribuzioni ed i versamenti al Fondo.

L'aderente provvederà poi ad apporre due firme: una per la **sottoscrizione del modulo** di adesione ed una per il consenso al **trattamento dei dati personali**.

4.3.2.6 Sezione 5 – PARTE RISERVATA ALL'AZIENDA

La sezione 5 è riservata all'azienda, che convaliderà l'adesione timbrando e siglando il modulo. Inserirà la **data di decorrenza** dell'adesione e, nel caso di azienda già associata al Fondo, il **codice azienda** a suo tempo attribuito (non sarà necessaria la compilazione degli altri campi).

In caso di azienda **non ancora associata** occorrerà compilare anche gli altri campi e accompagnare il modulo di adesione con il modulo di **Accensione del rapporto aziendale** scaricabile dal sito www.solidarietaveneto.it.

5 – PARTE RISERVATA ALL'AZIENDA		compilazione a cura dell'Azienda
IL DATORE DI LAVORO si impegna al versamento dei contributi contrattualmente previsti secondo lo Statuto le modalità indicate dal Fondo. Se si tratta della prima adesione compilare il presente riquadro e accompagnare con il MODULO ACCENSIONE RAPPORTO AZIENDALE disponibile su www.solidarietaveneto.it . Se l'azienda è già associata sono sufficienti CODICE AZIENDA, TIMBRO e FIRMA.		
Data decorrenza _____	Codice azienda (se già associata) _____	Timbro e firma dell'azienda
Ragione Sociale _____	_____	
Codice fiscale _____	Partita IVA _____	
E-mail _____	Tel. _____	

⁴ Nel caso in cui non venisse indicato alcun comparto, la contribuzione dell'iscritto sarà investita, d'ufficio, nel comparto GARANTITO TFR, anche se dal "Questionario di Autovalutazione" dovessero emergere indicazioni differenti.

4.3.2.7 CODICE PER L'IDENTIFICAZIONE DEL SOGGETTO INCARICATO ALLA RACCOLTA

Come indicato in premessa, la Commissione di Vigilanza su Fondi Pensione richiede ai fondi pensione non solo di fornire ai soggetti incaricati le linee guida per la raccolta delle adesioni, ma anche di verificarle periodicamente. Per questo motivo diventa fondamentale l'identificazione del soggetto o della categoria di soggetti incaricati alla raccolta delle adesioni.



Solidarietà Veneto Fondo Pensione | Iscritto all'Albo dei Fondi Negoziati al n. 87
Via F.lli Bandiera 54 - 58, 30175 - Marghera - Venezia (VE) | tel. 041.94.05... max 041.97.62.68 | mail info@solidarietaveneto.it
(1) Vedi istruzioni nei moduli

A questo fine in calce al modulo, sotto la sezione 5, sono state inserite delle caselle all'interno delle quali l'incaricato alla raccolta potrà inserire il proprio codice identificativo che:

- nel caso in cui il soggetto incaricato sia l'**azienda**, corrisponderà al **codice azienda** attribuito dal Fondo;
- in tutti gli altri casi (vedi Par. 2) saranno utilizzate le codifiche messe a disposizione dal Fondo.

4.3.3 Il Modulo di adesione (in senso stretto) – LAVORATORI AUTONOMI

4.3.3.1 Sezione 1 – DATI DEL LAVORATORE

Per la compilazione di questa sezione si rimanda a quanto già descritto per i lavoratori dipendenti.

1 – DATI DEL LAVORATORE	
Cognome _____	Nome _____
Codice fiscale	Sesso ☐ M ☐ F Data di nascita / /
Comune di nascita (o Stato estero) _____	Provincia
Indirizzo di residenza _____	n. _____
Comune di residenza _____	Cap Provincia
E - mail _____	Cellulare / Tel. _____
☐ Richiedo l'invio di tutte le comunicazioni da parte del fondo pensione esclusivamente all'indirizzo e-mail qui indicato avendo diritto alla RIDUZIONE DELLA QUOTA ASSOCIATIVA ANNUA nella misura prevista dal CdA ⁽¹⁾ .	
Titolo di studio ☐ Nessuno ☐ Scuola Elementare ☐ Licenza media ☐ Diploma profession. ☐ Diploma media sup. ☐ Diploma universitario ☐ Laurea/Laurea magistr. ☐ Spec.post laurea	Già iscritto al Fondo come: ☐ Lavoratore dipendente ☐ Fiscalmente a carico

4.3.3.2 TIPOLOGIA ATTIVITÀ LAVORATIVA

Sotto i dati anagrafici è presente la sezione relativa alla categoria lavorativa per la quale è possibile l'adesione a Solidarietà Veneto:

Tipologia dell'attività lavorativa	☐ ARTIGIANO AUTONOMO	☐ SOCIO ARTIGIANO	☐ COLLABORATORE ARTIGIANO	Già iscritto ad altro fondo: ☐ Sì ☐ No Denominazione: _____ Numero iscrizione albo Covip: _____
	☐ CO.CO.PRO.	☐ CO.CO.CO.	☐ CO.CO.PRO. AMMINISTRATORE ¹	
	☐ COLTIVATORE DIRETTO			
	☐ ASSOCIATO IN PARTECIPAZIONE			
	☐ LIBERO PROFESSIONISTA CON PARTITA IVA E SENZA CASSA PREVIDENZIALE			

4.3.3.3 Sezione 2 – DETTAGLI DEL VERSAMENTO

In questa sezione il potenziale aderente specifica, anche sulla base dell'analisi del documento "La mia pensione complementare", l'entità del versamento iniziale.

2 – DETTAGLI DEL VERSAMENTO
Dichiaro di effettuare un versamento pari ad €
NOTA: Se vi fossero necessità particolari (bonifici permanenti, ecc.) queste dovranno essere preventivamente concordate con gli uffici del Fondo.

L'incaricato evidenzierà che la **decorrenza dell'adesione** coinciderà con la data di accredito nel conto corrente del Fondo del primo bonifico effettuato.

4.3.3.4 Sezione 3 – COORDINATE BANCARIE

3 – COORDINATE BANCARIE		da presentare presso la Sua Banca per effettuare il versamento	
Il versamento sopra indicato dovrà essere effettuato esclusivamente tramite BONIFICO BANCARIO			
sul conto corrente: IT 42 D 03439 01600 000001021784		presso: State Street Bank International GmbH	
intestato a: SOLIDARIETÀ VENETO FONDO PENSIONE		e con la seguente CAUSALE OBBLIGATORIA :	
S O D E V E N			
(Codice fiscale dell'aderente)		(Cognome e Nome dell'aderente)	
ATTENZIONE: l'utilizzo di causali differenti da quella richiesta comporta la NON RICONOSCIBILITÀ del versamento e l' IMPOSSIBILITÀ di provvedere all'investimento.			

La terza sezione ha la funzione di promemoria per il potenziale aderente: essa riporta le coordinate bancarie del Fondo ed anche la **causale obbligatoria** da inserire nel bonifico affinché lo stesso possa essere riconosciuto e abbinato correttamente (ossia la parola **SODEVEN** seguita dal **codice fiscale**, dal **cognome** e dal **nome** del potenziale aderente).

4.3.3.5 Sezione 4 – SCELTA DELL'INVESTIMENTO

4 – SCELTA DELL'INVESTIMENTO		La posizione dell'iscritto che non indichi la scelta del comparto di investimento confluirà nel "GARANTITO TFR"	
Io sottoscritto chiedo che le contribuzioni vengano investite secondo la seguente indicazione (barrare solo UNA casella):			
☐ DINAMICO	(50% obbligazioni; 50% azioni)	☐ MULTIPRODOTTO REDDITO	(70% dei versamenti: "GARANTITO TFR" 30% dei versamenti: "REDDITO")
☐ REDDITO	(75% obbligazioni; 25% azioni)	☐ MULTIPRODOTTO DINAMICO	(70% dei versamenti: "GARANTITO TFR" 30% dei versamenti: "DINAMICO")
☐ PRUDENTE	(85% obbligazioni; 15% azioni)		
☐ GARANTITO TFR	(95% obbligazioni; 5% azioni. Comparto con Garanzia)		

In questa sezione è necessario indicare il comparto prescelto dal lavoratore, anche in considerazione del risultato ottenuto nella compilazione del **Questionario di autovalutazione**⁵.

4.3.3.6 DICHIARAZIONI E FIRME

Dopo la scelta del comparto è presente la sezione contenente le dichiarazioni dell'iscritto.

DICHIARO	
- di aver ricevuto il documento INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE e di averne preso visione; - di aver ricevuto il documento LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE, versione standardizzata, e di essere stato informato di poter effettuare delle simulazioni personalizzate direttamente dal sito web www.solidarietaveneto.it; - di aver preso visione delle ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE del presente modulo; - che le informazioni sopra indicate corrispondono a verità e di essere in possesso dei requisiti per l'adesione a Solidarietà Veneto Fondo Pensione; - che il soggetto incaricato alla raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione sulle informazioni contenute nei documenti Informazioni chiave per l'aderente e La mia pensione complementare, con particolare attenzione all'indicatore sintetico dei costi (ISC); - di aver sottoscritto la "Scheda dei costi" della forma pensionistica a cui risulterà già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (se previsto); - di essere a conoscenza che dalle contribuzioni sarà trattenuta la quota di iscrizione una tantum di € 10,00 e la quota associativa annua stabilita dal Consiglio di Amministrazione²	
_____ , li _____	X
(Luogo e data di compilazione)	(Firma leggibile dell'aderente)
PRIVACY Dichiaro, inoltre, di aver letto attentamente l'informativa ex art. 13 D.lgs 196/03 riguardante il trattamento dei dati, riportata a stampa sul retro della presente ed acconsento ai fini dell'esercizio dell'attività previdenziale complementare, al trattamento dei dati comuni e sensibili che mi riguardano e che verranno anche successivamente richiesti a tale fine.	
	X
	(Firma leggibile dell'aderente)

L'**incaricato** evidenzierà come nelle **istruzioni per la compilazione** sia specificato che, in caso di premorienza, la posizione maturata sarà liquidata agli eredi legittimi. Qualora il lavoratore intendesse designare quali **beneficiari** dei soggetti diversi dagli eredi legittimi, sarà necessario compilare il modulo di "**Variazione dei beneficiari**" disponibile nella sezione "Modulistica" del sito web del Fondo.

L'aderente provvederà poi ad apporre due firme: una per la **sottoscrizione del modulo** di adesione ed una per il consenso al **trattamento dei dati personali**.

4.3.3.7 CODICE IDENTIFICATIVO DEL SOGGETTO INCARICATO ALLA RACCOLTA

Per la compilazione si rimanda alle indicazioni fornite nel paragrafo 4.3.2.7

Una volta compilato il modulo in tutte le sue parti (modulo di adesione in senso stretto e Questionario di autovalutazione), l'incaricato consegnerà al lavoratore copia del modulo per ricevuta ed inoltrerà l'originale al Fondo per la relativa registrazione.

⁵ Nel caso in cui non venisse indicato alcun comparto, la contribuzione sarà investita nel comparto GARANTITO TFR, anche se dal "Questionario di Autovalutazione" dovessero emergere indicazioni differenti.

4.3.4 Il Modulo di adesione (in senso stretto) – SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO

4.3.4.1 Sezione 1 – DATI DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO DELL'ISCRITTO

1 – DATI DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO DELL'ISCRITTO			
Cognome _____		Nome _____	
Codice fiscale		Sesso ☐ M ☐ F	Data di nascita / /
Comune di nascita (o Stato estero) _____			Provincia
Indirizzo di residenza _____		n. _____	
Comune di residenza _____		Cap	Provincia
Prima occupazione ☐ Antecedente al 29/04/93 ☐ Pari o successiva al 29/04/93			
E - mail _____		Cellulare / Tel. _____	
☐ Richiedo l'invio di tutte le comunicazioni da parte del fondo pensione esclusivamente all'indirizzo e-mail qui indicato avendo diritto alla RIDUZIONE DELLA QUOTA ASSOCIATIVA ANNUA nella misura prevista dal CdA ⁽¹⁾ .			
Titolo di studio ☐ Nessuno ☐ Scuola Elementare ☐ Licenza media ☐ Diploma profession. ☐ Diploma media sup. ☐ Diploma universitario ☐ Laurea/Laurea magistr. ☐ Spec. post laurea		Già iscritto al Fondo come: ☐ Lavoratore autonomo ☐ Lavoratore dipendente	
		Già iscritto ad altro fondo: ☐ Sì ☐ No Fondo: _____ Numero iscrizione albo Covip: _____	

In questa prima sezione vengono inseriti i dati anagrafici del soggetto fiscalmente a carico dell'iscritto al Fondo. Nel riquadro sottostante, viene invece indicato il grado di parentela tra il potenziale aderente e il lavoratore già iscritto indicato nella seguente sezione 2:

Status del soggetto a carico: ☐ Figlia/Figlio ☐ Coniuge ☐ Altro _____

4.3.4.2 Sezione 2 – DATI DEL LAVORATORE GIÀ ISCRITTO AL FONDO

2 – DATI DEL LAVORATORE GIÀ ISCRITTO AL FONDO	
Cognome _____	Nome _____
Codice fiscale	Azienda _____
E - mail _____	Cellulare / Tel. _____

Nella seconda sezione è necessario indicare i dati anagrafici del lavoratore già iscritto al Fondo pensione (denominato **aderente principale**).

4.3.4.3 Sezione 3 – SCELTA DELL'INVESTIMENTO

3 – SCELTA DELL'INVESTIMENTO	
La posizione dell'iscritto che non indichi la scelta del comparto di investimento confluirà nel "GARANTITO TFR"	
Io sottoscritto chiedo che le contribuzioni vengano investite secondo la seguente indicazione (barrare solo UNA casella):	
☐ DINAMICO (50% obbligazioni; 50% azioni)	☐ MULTIPRODOTTO REDDITO (70% dei versamenti: "GARANTITO TFR" 30% dei versamenti: "REDDITO")
☐ REDDITO (75% obbligazioni; 25% azioni)	☐ MULTIPRODOTTO DINAMICO (70% dei versamenti: "GARANTITO TFR" 30% dei versamenti: "DINAMICO")
☐ PRUDENTE (85% obbligazioni; 15% azioni)	
☐ GARANTITO TFR (95% obbligazioni; 5% azioni. Comparto con Garanzia)	

In questa sezione è necessario indicare il comparto prescelto dall'**aderente principale** (o dal potenziale aderente se maggiorenne), anche in considerazione del risultato ottenuto nella compilazione del **Questionario di autovalutazione**⁶.

⁶ Nel caso in cui non venisse indicato alcun comparto, la contribuzione dell'iscritto sarà investita, d'ufficio, nel comparto GARANTITO TFR, anche se dal "Questionario di Autovalutazione" dovessero emergere indicazioni differenti.

4.3.4.4 DICHIARAZIONI E FIRME

DICHIARO

- di aver ricevuto il documento **INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE** e di averne preso visione;
- di aver ricevuto il documento **LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE**, versione standardizzata, e di essere stato informato di poter effettuare delle simulazioni personalizzate direttamente dal sito web www.solidarietaveneto.it;
- di aver preso visione delle **ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE** del presente modulo e del **REGOLAMENTO SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO**;
- che le informazioni sopra indicate corrispondono a verità e di essere in possesso dei requisiti per l'adesione a Solidarietà Veneto Fondo Pensione;
- che il soggetto incaricato alla raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione sulle informazioni contenute nei documenti **Informazioni chiave per l'aderente** e **La mia pensione complementare**, con particolare attenzione all'indicatore sintetico dei costi (ISC);
- di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica a cui risulterà già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (se previsto);
- di essere a conoscenza che dalle contribuzioni sarà trattenuta la quota di iscrizione una tantum di € 5,00 e la quota associativa annua stabilita dal Consiglio di Amministrazione²

_____, lì _____
(Luogo e data di compilazione)

Firma leggibile dell'aderente 
(se minorenni di chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela)

Firma del lavoratore già iscritto 

PRIVACY Dichiaro, inoltre, di aver letto attentamente l'informativa ex art. 13 Dlgs 196/03 riguardante il trattamento dei dati, riportata a stampa sul retro della presente ed acconsento ai fini dell'esercizio dell'attività previdenziale complementare, al trattamento dei dati comuni e sensibili che mi riguardano e che verranno anche successivamente richiesti a tale fine.

Firma leggibile dell'aderente 
(se minorenni di chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela)

Firma del lavoratore già iscritto 

L'**incaricato** evidenzierà come nelle **istruzioni per la compilazione** sia specificato che, in caso di premorienza, la posizione maturata sarà liquidata agli eredi legittimi. Qualora l'aderente principale, o il potenziale aderente, se maggiorenne, intendesse designare quali **beneficiari** dei soggetti diversi dagli eredi legittimi, sarà necessario compilare il modulo di "**Variazione dei beneficiari**" disponibile nella sezione "Modulistica" del sito web del Fondo.

L'aderente principale e potenziale aderente (fiscalmente a carico) provvederanno ad apporre due firme: una per la **sottoscrizione del modulo** di adesione ed una per il consenso al **trattamento dei dati personali**. Qualora il potenziale aderente fosse minorenne, le firme di sua competenza verranno apposte da chi ne esercita la patria potestà.