

AZIONE DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE APERTO

Soggetto incaricato _____ Intermediario _____

**Modulo di adesione ad AZIONE DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE APERTO
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 111**

Attenzione (1): L'adesione ad "Azione di Previdenza - Fondo Pensione Aperto" deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità". La Nota informativa ed il Regolamento sono disponibili sul sito www.hdiassicurazioni.it, nella sezione dei prodotti dedicati alla "Previdenza". Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'Aderente.

Attenzione (2): Qualora l'aderente risulti già titolare di una posizione attiva, la presente adesione non potrà essere perfezionata (Circolare COVIP prot. 287/24 del 19 gennaio 2024).

Dati dell'Aderente:

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:		
Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	Data di nascita:	Comune di nascita:	Provincia:	Stato:
Tipo documento:	Nr. documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:
Residenza in:	Via:	Cap:	Prov:	
Telefono:		e-mail:		
Desidero ricevere la corrispondenza in formato cartaceo al seguente indirizzo (qualora differente da quello sopra indicato):				

Titolo di studio:

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

Condizione professionale:

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

Data prima iscrizione alla previdenza complementare _____

Ente di Previdenza Obbligatoria _____ Anzianità contributiva: anni ____ mesi ____

Dati del Legale Rappresentante / Esercente la potestà / Tutore / Curatore per eventuali Aderenti minori o incapaci

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:		
Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	Data di nascita:	Comune di nascita:	Provincia:	Stato:
Tipo documento:	Nr. documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:
Residenza in:	Via:	Cap:	Prov:	
Professione:				

Dati dell'Azienda

(solo in caso di lavoratori dipendenti)

Denominazione:	Codice fiscale/partita IVA:		
Indirizzo:	Tel.	e-mail:	
Fax:	Codice convenzione:		

Tipologia di adesione

<input type="checkbox"/> Individuale	<input type="checkbox"/> Collettiva
--------------------------------------	-------------------------------------

Nei casi di adesione collettiva, fornire le seguenti informazioni:

Tipologia di adesione collettiva

<input type="checkbox"/> Contratti e accordi collettivi - regolamenti aziendali	<input type="checkbox"/> Accordi plurimi
---	--

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 sono nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO

Fonti di finanziamento ed opzioni di investimento

Si consiglia di effettuare la scelta dell'opzione di investimento dopo aver compilato il **Questionario di autovalutazione** riportato più avanti.

<input type="checkbox"/> Contributo Aderente	<input type="checkbox"/> Garantita _____ %	<input type="checkbox"/> Prudente _____ %	<input type="checkbox"/> Equilibrata _____ %	<input type="checkbox"/> Dinamica _____ %
<input type="checkbox"/> Contributo Datore di Lavoro	<input type="checkbox"/> Garantita	<input type="checkbox"/> Prudente	<input type="checkbox"/> Equilibrata	<input type="checkbox"/> Dinamica
<input type="checkbox"/> TFR maturando	<input type="checkbox"/> Garantita	<input type="checkbox"/> Prudente	<input type="checkbox"/> Equilibrata	<input type="checkbox"/> Dinamica
<input type="checkbox"/> Posizione trasferita	<input type="checkbox"/> Garantita	<input type="checkbox"/> Prudente	<input type="checkbox"/> Equilibrata	<input type="checkbox"/> Dinamica
<input type="checkbox"/> Categoria del comparto – Questionario di Autovalutazione	Garantito	Obbligazionario puro	Bilanciato	Azionario

Contribuzione e modalità di pagamento**- Adesione individuale**

L'Aderente intende versare al Fondo, a titolo di **primo contributo**, l'importo di € _____ mediante

assegno non trasferibile intestato a "HDI Assicurazioni S.p.A. - Rubrica Fondo Pensione AP" n. _____

bonifico bancario sul C/C Banca "**BFF Bank S.p.A.**" intestato a "HDI Assicurazioni S.p.A. – Rubrica Fondo Pensione AP",
IBAN IT09D0500001600CC0017384000

addebito SDD (compilare e allegare l'apposito modulo scaricabile sul sito www.hdiassicurazioni.it)

e, a titolo di **versamento successivo**, un contributo annuo di € _____, da versarsi in rate:

annuali semestrali quadrimestrali trimestrali bimestrali mensili a decorrere dal 15/_____/_____/_____

mediante: assegno bonifico bancario addebito SDD

Banca _____ ABI _____ CAB _____

- Adesione collettiva

bonifico bancario sul C/C Banca "**BFF Bank S.p.A.**" intestato a "HDI Assicurazioni S.p.A. – Rubrica Fondo Pensione AP",
IBAN IT09D0500001600CC0017384000

addebito SDD (compilare e allegare l'apposito modulo scaricabile sul sito www.hdiassicurazioni.it)

I versamenti, a cura del Datore di Lavoro, dovranno avvenire seguendo le istruzioni scaricabili sul sito www.hdiassicurazioni.it, nella sezione dei prodotti dedicati alla "Previdenza".

Non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle sopra indicate. Gli assegni e gli accrediti derivanti da autorizzazioni permanenti di addebito in conto corrente sono accettati salvo buon fine. I costi relativi alle operazioni necessarie all'effettuazione dei versamenti sono a carico dell'Aderente. Le valute riconosciute ai mezzi di pagamento sopraindicati sono le seguenti: Assegni - valuta 2 giorni lavorativi successivi alla data del versamento effettuato presso il Depositario; Bonifico bancario - valuta pari a quella riconosciuta al Depositario dalla Banca Ordinante.

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento

Eredi legittimi o testamentari dell'Aderente

Designati

◆ Cognome e Nome / Denominazione e Ragione sociale _____

Nato a _____ il ____ / ____ / _____ CF / P. IVA _____

Residente in _____ Prov. _____ Cap _____

Indirizzo _____

◆ Cognome e Nome / Denominazione e Ragione sociale _____

Nato a _____ il ____ / ____ / _____ CF / P. IVA _____

Residente in _____ Prov. _____ Cap _____

Indirizzo _____

◆ _____

L'Aderente dichiara:

- di aver ricevuto e preso visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere stato informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, il Regolamento del Fondo e ogni altra documentazione attinente al Fondo stesso, comunque disponibile sul sito www.hdiassicurazioni.it, nella sezione dei prodotti dedicati alla "Previdenza";
- di aver sottoscritto la Scheda 'I 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 'I costi');
- che il Soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - ◆ sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - ◆ con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico del costo (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - ◆ in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, 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.hdiassicurazioni.it, nella sezione dei prodotti dedicati alla "Previdenza";
 - ◆ circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione al Fondo, e si impegna a comunicare tempestivamente ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e che, in caso di inadempimento, l'impresa di assicurazione ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'Aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che lo stesso non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;
- di essere a conoscenza che, qualora nel corso della partecipazione al Fondo l'Aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione individuale a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione amministrativa, l'impresa di assicurazione ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'Aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'Aderente non provveda ad effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera.

Luogo e data

Firma dell'Aderente

Firma del Legale Rappresentante /
Esercente la potestà / Tutore/Curatore

Recesso

L'Aderente può esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla sottoscrizione del presente Modulo di adesione, senza costi di recesso e senza dover indicare il motivo dello stesso, dandone comunicazione scritta all'impresa di assicurazione mediante lettera raccomandata, con ricevuta di ritorno, indirizzata a "HDI Assicurazioni S.p.A. – Ufficio Fondo Pensione – Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma", con PEC all'indirizzo azionedi previdenza@pec.hdia.it o tramite l'Intermediario presso il quale è avvenuta l'adesione. L'impresa di assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, procede a rimborsare le somme eventualmente pervenute. Il recesso ha l'effetto di liberare l'Aderente e l'impresa di assicurazione da qualsiasi obbligazione derivante dall'adesione a decorrere dalle ore 24.00 del giorno di ricevimento della comunicazione.

Il Sottoscritto Aderente / Legale Rappresentante / Esercente la potestà / Tutore / Curatore dichiara di voler ricevere la corrispondenza in formato elettronico via e-mail.

Luogo e data

Firma dell'Aderente

Firma del Legale Rappresentante /
Esercente la potestà / Tutore / Curatore

Attenzione: Il consenso potrà essere ritirato successivamente in qualsiasi istante attraverso comunicazione scritta.

Nome, Cognome e Firma del Soggetto incaricato che dichiara di aver identificato l'Aderente o il Legale Rappresentante/Esercente la potestà/Tutore/Curatore per eventuali Aderenti minori o incapaci, nonché la completezza e correttezza del presente Modulo di adesione.

Timbro e Firma dell'Azienda

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

- 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
- 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
- A che età prevede di andare in pensione? _____
- Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)? _____%
- Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito *web* ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")? Sì No
- Ha verificato il 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 dell'opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9.

- 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)
- 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)
- 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

	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
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.
- 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.

Luogo e data

Firma dell'Aderente

Firma del Legale Rappresentante/Esercente la potestà/Tutore/Curatore

Luogo e data

Firma dell'Aderente

Firma del Legale Rappresentante/Esercente la potestà/Tutore/Curatore

Spazio riservato al Soggetto incaricato della raccolta delle adesioni



HDI Assicurazioni S.p.A.
Sede Legale e Direzione Generale:
Piazza Guglielmo Marconi, 25 - 00144 Roma (IT)
Telefono +39 06 421 031 - Fax +39 06 4210 3500
hdi.assicurazioni@pec.hdi.it - www.hdiassicurazioni.it

Capitale Sociale € 351.000.000,00 i.v.
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero d'iscrizione:
04349061004 del Registro Imprese di Roma,
N. REA: RM-757172
Società con unico azionista

Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni
con D.M.I.C.A. n. 19570 dell'8/6/93 (G.U. 14/6/93) e iscritta
alla Sezione I dell'Albo delle Imprese Assicuratrici al n. 1.00022
Capogruppo del Gruppo Assicurativo "HDI Assicurazioni"
iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 015