



## C Informazioni relative a posizione presso altra forma pensionistica complementare

L'Aderente è già titolare di una posizione presso altra forma pensionistica complementare?  SI  NO

In caso di risposta affermativa:

- Comunicare la data prima iscrizione alla previdenza complementare \_\_\_\_\_
- Indicare la denominazione della forma pensionistica di appartenenza \_\_\_\_\_ e n° albo COVIP: \_\_\_\_\_
- Indicare se è stata consegnata la scheda costi della forma pensionistica di appartenenza  SI  NO\*  
\*non è prevista la consegna della scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla

La Scheda dei costi della forma pensionistica a cui risulta già iscritto **dev'essere sottoscritta ed allegata al presente Modulo di adesione** (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda costi) anche in assenza di trasferimento.

L'Aderente dichiara di voler trasferire da altra forma pensionistica complementare  SI  NO

In caso di risposta affermativa controllare che sia trascorso il tempo minimo contrattuale e allegare copia della richiesta di trasferimento inviata al fondo cedente (per modulo di trasferimento si rimanda al sito [www.zurich.it](http://www.zurich.it))

**In caso di mancata compilazione dei dati anagrafici del/i soggetto/i designato/i, la Società potrà incontrare, al decesso dell'Aderente, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca degli stessi. La modifica o la revoca di uno o più soggetti designati deve essere comunicata tempestivamente alla Società.**

## D Soggetti designati

### Soggetti designati in caso di premorienza dell'Aderente prima del pensionamento

#### Soggetto designato 1

Cognome (o ragione sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

Relazione con l'Aderente \_\_\_\_\_ (allegato A)

Iscrizione  registro imprese (CCIAA REA)  registro delle persone giuridiche, indicare n° \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza: via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

#### Soggetto designato 2

Cognome (o ragione sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

Relazione con l'Aderente \_\_\_\_\_ (allegato A)

Iscrizione  registro imprese (CCIAA REA)  registro delle persone giuridiche, indicare n° \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza: via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

#### Soggetto designato 3

Cognome (o ragione sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

Relazione con l'Aderente \_\_\_\_\_ (allegato A)

Iscrizione  registro imprese (CCIAA REA)  registro delle persone giuridiche, indicare n° \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza: via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

#### Soggetto designato 4

Cognome (o ragione sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

Relazione con l'Aderente \_\_\_\_\_ (allegato A)

Iscrizione  registro imprese (CCIAA REA)  registro delle persone giuridiche, indicare n° \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza: via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

In alternativa, indicare soggetto designato standard selezionandolo dall'elenco: \_\_\_\_\_

#### ELENCO SOGGETTI DESIGNATI STANDARD

0801 IL CONIUGE DELL'ADERENTE AL MOMENTO DEL DECESSO  
0802 IL CONIUGE DELL'ADERENTE AL MOMENTO DELLA DESIGNAZIONE  
0803 GLI EREDI LEGITTIMI DELL'ADERENTE IN PARTI UGUALI  
0804 GLI EREDI TESTAMENTARI DELL'ADERENTE; IN MANCANZA GLI EREDI LEGITTIMI IN PARTI UGUALI  
0805 I FIGLI DELL'ADERENTE NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI  
0806 I GENITORI DELL'ADERENTE IN PARTI UGUALI  
0807 I FRATELLI DELL'ADERENTE IN PARTI UGUALI  
0808 IL CONIUGE DELL'ADERENTE AL MOMENTO DELLA DESIGNAZIONE ED I FIGLI NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI

0809 IL CONIUGE DELL'ADERENTE AL MOMENTO DEL DECESSO ED I FIGLI NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI  
0810 IL CONIUGE DELL'ADERENTE AL MOMENTO DELLA DESIGNAZIONE; IN MANCANZA I FIGLI NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI  
0811 IL CONIUGE DELL'ADERENTE AL MOMENTO DEL DECESSO; IN MANCANZA I FIGLI NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI  
0812 PER IL 50% IL CONIUGE DELL'ADERENTE AL MOMENTO DEL DECESSO E PER IL RIMANENTE 50% I FIGLI NATI E NASCITURI  
0813 PER IL 50% IL CONIUGE DELL'ADERENTE AL MOMENTO DELLA DESIGNAZIONE E PER IL RIMANENTE 50% I FIGLI NATI E NASCITURI

E

## Titolari effettivi dei soggetti designati - Da compilare qualora i soggetti designati nominali indicati siano soggetto diversi da persona fisica. Se soggetto designato è una società fiduciaria, compilare modulo a parte per Titolari Effettivi

<b>Soggetto designato</b>	soggetto designato numero _____	<b>Titolare Effettivo numero</b> _____	
Cognome _____		Nome _____	Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
C.F. <input type="text"/>	<input type="text"/>	Data di nascita _____ / _____ / _____	
<b>Soggetto designato</b>	soggetto designato numero _____	<b>Titolare Effettivo numero</b> _____	
Cognome _____		Nome _____	Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
C.F. <input type="text"/>	<input type="text"/>	Data di nascita _____ / _____ / _____	
<b>Soggetto designato</b>	soggetto designato numero _____	<b>Titolare Effettivo numero</b> _____	
Cognome _____		Nome _____	Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
C.F. <input type="text"/>	<input type="text"/>	Data di nascita _____ / _____ / _____	
<b>Soggetto designato</b>	soggetto designato numero _____	<b>Titolare Effettivo numero</b> _____	
Cognome _____		Nome _____	Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
C.F. <input type="text"/>	<input type="text"/>	Data di nascita _____ / _____ / _____	

F

## Terzo Pagatore

Il Terzo Pagatore è il soggetto che effettua il pagamento per conto dell'Aderente e non può essere il datore di lavoro che versa il TFR. Nel caso in cui sia presente, è necessaria la compilazione dell'apposito modulo.

Il pagamento è effettuato da un terzo pagatore?  SI  NO

Cognome _____	Nome _____	Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
C.F. <input type="text"/>	Data di nascita _____ / _____ / _____	
Comune di nascita _____	Provincia _____	Stato _____
Cittadinanza 1 _____	Cittadinanza 2 _____	Telefono _____
Indirizzo di residenza: via, numero civico _____		
C.A.P. di residenza _____	Località di residenza _____	Provincia di residenza _____ Stato di residenza _____

## F2 - Estremi del documento di riconoscimento

Tipo documento: codice e descrizione _____	Numero documento _____
Ente di rilascio _____	Località di rilascio _____
Data di rilascio _____	Data di scadenza _____

G

## Caratteristiche del contratto

Tariffa \_\_\_\_\_

Data di adesione \_\_\_\_\_ Data di decorrenza \_\_\_\_\_

Durata (ove previsto) \_\_\_\_\_ Durata pagamento premi (ove previsto) \_\_\_\_\_

Frazionamento del piano \_\_\_\_\_

Contributi alla sottoscrizione       Contributi ricorrenti annui       Contributi ricorrenti di rata

Euro \_\_\_\_\_ Euro \_\_\_\_\_ Euro \_\_\_\_\_

Opzioni gestionali	Scelta gestione		
	Categoria di Investimento	"Fondo VIP"	"EUROVIP"
<input type="checkbox"/> Opzione 1 - Gestione garantita	garantito	100%	0%
<input type="checkbox"/> Opzione 2 - Gestione azionaria	azionario	0%	100%
<input type="checkbox"/> Opzione 3 - Gestione bilanciata	bilanciato	50%	50%
<input type="checkbox"/> Opzione 4 - Gestione bilanciata obbligazionaria	bilanciato	70%	30%
<input type="checkbox"/> Opzione 5 - Gestione bilanciata azionaria	azionario	30%	70%
<input type="checkbox"/> Opzione 6 - Gestione TFR protetto	bilanciato	TFR	Ulteriori contributi non derivanti da TFR
<input type="checkbox"/> Opzione 7 - Gestione guidata	life cycle	Allocazione determinata secondo le modalità dell'art. 8.2 delle Condizioni Generali di Contratto	

## H Modalità di versamento del contributo

Il versamento del contributo può essere effettuato:

- nel caso di polizza sottoscritta attraverso un Intermediario scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso dalla Società attraverso i seguenti mezzi di pagamento: assegno non trasferibile intestato alla Società o all'Intermediario, o bonifico bancario su c/c intestato all'Intermediario, o bancomat o carta di credito/debito se disponibile presso l'Intermediario;
- nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario, attraverso il seguente mezzo di pagamento: addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dall'Aderente contestualmente alla sottoscrizione della proposta. È data comunque facoltà all'Aderente di effettuare il versamento a mezzo rimessa bancaria diretta.

**ATTENZIONE: VIETATO PER L'INTERMEDIARIO INCASSARE SU PROPOSTA**

## I Consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico

Io sottoscritto/a, presto il mio consenso alla trasmissione in formato elettronico della documentazione e delle comunicazioni relative al presente contratto che progressivamente verranno rese disponibili in tale formato. A tal fine, fornisco un indirizzo e-mail esistente, abilitato alla ricezione di messaggistica e non appartenente all'Intermediario, impegnandomi a comunicare tempestivamente e per iscritto ogni eventuale variazione al riguardo.  SÌ  NO

INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma leggibile dell'Aderente → \_\_\_\_\_

## L Recesso del contratto

L'Aderente può esercitare il diritto di recesso entro il termine di trenta giorni dalla conclusione del contratto. Per l'esercizio del diritto di recesso l'Aderente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata indirizzata a: Zurich Investments Life S.p.A. - Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano oppure tramite PEC all'indirizzo: [previdenzacomplementare@pec.zurich.it](mailto:previdenzacomplementare@pec.zurich.it)

Il recesso ha l'effetto di liberare l'Aderente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvederà al rimborso di quanto dovuto, come previsto dalle Condizioni Generali di Contratto.

## M Dichiarazione dell'Aderente

### Il sottoscritto Aderente

1. **Dichiara** che l'età pensionabile indicata è quella prevista dal regime previdenziale obbligatorio al quale appartiene.
2. **Si impegna** a comunicare alla Società, entro il 31 Dicembre dell'anno successivo, gli importi dei contributi per i quali non usufruirà della deduzione dell'imponibile in sede di dichiarazione dei redditi e l'importo di TFR conferito nell'anno di riferimento. Sono a conoscenza del fatto che solamente gli importi comunicati dall'Aderente non concorreranno a formare la base imponibile per l'imposta gravante sulla prestazione al momento della sua erogazione.
3. **Dichiara** di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e che, in caso di inadempimento, la società 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;
4. **Dichiara** 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, la società 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.
5. **Dichiara:**
  - di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
  - di essere informato che sono disponibili sul sito [www.zurich.it](http://www.zurich.it) la Nota

informativa, il regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione;

- 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.zurich.it](http://www.zurich.it)
- 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 eventualmente richiesti.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma leggibile dell'Intermediario → \_\_\_\_\_ Firma leggibile dell'Aderente → \_\_\_\_\_

**Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 Cod. Civ. l'Aderente dichiara di approvare specificatamente i seguenti articoli delle Condizioni contrattuali: "Riscatto e Anticipazioni" e "Normativa relativa a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)" e disposizioni concernenti lo Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95 (se previsti dalle Condizioni contrattuali).**

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma leggibile dell'Aderente → \_\_\_\_\_

**Il sottoscritto Aderente prende atto che:**

- per aderire è necessario compilare e sottoscrivere il modulo di adesione, completo di tutte le informazioni e i documenti richiesti dalla vigente normativa; per data di adesione alla presente forma pensionistica si intende la data riportata nel modulo di adesione;
- il contratto si intende concluso nel momento in cui la Società

rilascia all'Aderente la conferma di adesione. Ciò può avvenire contestualmente all'adesione o successivamente, con lettera di conferma, che verrà inviata entro 15 giorni dalla ricezione del modulo da parte della Società;

- se entro un anno dalla conclusione non verrà effettuato alcun versamento contributivo, il contratto si intenderà risolto di diritto.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma leggibile dell'Aderente → \_\_\_\_\_

**N Consenso al trattamento dei dati**

Il/i sottoscritto/i, ricevuta e letta l'informativa, dichiara/no di acconsentire al trattamento dei propri dati personali relativi alla salute per le finalità di cui al punto 2 a) dell'informativa medesima (finalità contrattuali e di legge). Inoltre, l'aderente dichiara di provvedere a rendere noti i contenuti dell'informativa al/i soggetto/i designato/i, all'eventuale terzo pagatore ed all'eventuale titolare effettivo del/i soggetto/i designato/i alla prima occasione di contatto con quest'ultimo/i.

Data \_\_\_\_\_ Firma leggibile dell'Aderente\* → \_\_\_\_\_

Inoltre, l'Aderente presta il suo specifico, libero e facoltativo consenso, al trattamento dei suoi dati personali:

- (b) per finalità di marketing, invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di prodotti o servizi della Società o di altre Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (tramite strumenti automatizzati quali ad esempio fax, sms, posta elettronica etc e strumenti tradizionali quali posta e telefono) nonché per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato.  SI  NO
- (c) per consentire alla Società di effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.  SI  NO
- (d) per la comunicazione degli stessi a soggetti terzi come indicati al punto 2 lett. d) dell'Informativa, i quali potranno a loro volta trattarli per loro proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non automatizzata.  SI  NO

Data \_\_\_\_\_ Firma leggibile dell'Aderente\* → \_\_\_\_\_

\* in caso di soggetti minori il consenso viene prestato dal soggetto/i che esercita/tano la responsabilità genitoriale

**O Dichiarazione dell'Aderente ai sensi D.Lgs. n 231/07 e s.m.i.**

Il sottoscritto, dopo aver preso visione dell'informativa allegata al presente documento e consapevole delle responsabilità penali previste dal D. Lgs. n. 231/07 e s.m.i in caso informazioni false o non veritiere:

- Dichiara di aver fornito tutte le informazioni necessarie ed aggiornate ai sensi e per gli effetti della vigente normativa per il contrasto del «riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo» e che le stesse corrispondono al vero.
- Dichiara infine di essere a conoscenza che le dichiarazioni sono sottoposte a verifica e profilatura del rischio e che il mancato rilascio delle medesime informazioni determina l'impossibilità di procedere all'accensione dei rapporti o all'esecuzione delle operazioni richieste, ivi incluse le modifiche contrattuali relative all'accettazione di nuovi versamenti aggiuntivi non obbligatori e alla designazione di nuovi beneficiari.

Luogo e Data di compilazione \_\_\_\_\_ Firma leggibile dell'Aderente → \_\_\_\_\_

# 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  
 a) ne so poco  
 b) sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo  
 c) 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  
 a) non ne sono al corrente  
 b) so che le somme versate non sono liberamente disponibili  
 c) 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? (in anni) \_\_\_\_\_
- 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 sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?  SI  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?  SI  NO

## Congruietà della scelta previdenziale

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9.

- Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)  
 a) Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)  b) Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)  
 c) Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)  d) Non so/non rispondo (punteggio 1)
- Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?  
 a) 2 anni (punteggio 1)  b) 5 anni (punteggio 2)  c) 7 anni (punteggio 3)  
 d) 10 anni (punteggio 4)  e) 20 anni (punteggio 5)  f) Oltre 20 anni (punteggio 6)
- In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?  
 a) Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)  
 b) Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)  
 c) 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 ottenuto 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

La scelta di un percorso *life-cycle* 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 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 leggibile dell'Aderente → \_\_\_\_\_

[in alternativa]

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 CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma leggibile dell'Aderente → \_\_\_\_\_

## Allegato A

### Relazione

01 Familiare	04 Titolarità effettiva /Socio	08 Relazione d'affari
02 Parente o Affine	05 Dipendente	09 Medesimo soggetto
03 Legale Rappresentanza/ Amministratore	06 Familiare o Parente del Dipendente	10 Altro (specificare)
	07 Delega/Procura/Tutela/Curatela	

Per relazione "familiare" si intende uno dei seguenti rapporti: coniugio, convivenza, filiazione, unione di fatto, unione civile. Per relazione "parente o affine" si intende un rapporto diverso da familiare e rientrante nelle seguenti categorie: discendenza da uno stesso soggetto, rapporto con parentela del coniuge, del convivente di fatto o in unione civile. Per le restanti tipologie di relazioni non specificamente previste è necessario fornire nel campo descrittivo ulteriori dettagli circa la relazione tra soggetti (es. beneficenza, liberalità, stretta relazione amicale).

## Allegato G

### DEFINIZIONE Persona Politicamente Esposta

Ai sensi dell'Art. 1 del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i si definiscono P.E.P "persone politicamente esposte":

le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

**1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:**

- 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
- 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
- 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;

1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;

1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.

1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

**2) sono familiari di persone politicamente esposte:**

i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

**3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:**

3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;

3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

I soggetti obbligati applicano sempre misure di adeguata verifica rafforzata della clientela in caso di rapporti continuativi o operazioni con clienti e relativi titolari effettivi che siano persone politicamente esposte, salvo le ipotesi in cui le predette persone politicamente esposte agiscono in veste di organi delle pubbliche amministrazioni. In dette ipotesi, i soggetti obbligati adottano misure di adeguata verifica della clientela commisurate al rischio in concreto rilevato.

## Allegato H

### DEFINIZIONE Titolare Effettivo

Ai sensi del D.Lgs 231/2007 e s.m.i, il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo. Ai sensi dell'Art. 20 del D.Lgs citato, i Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche sono i seguenti:

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
  - a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
  - b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
  - a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;

b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;

c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

4. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:

- a) i fondatori, ove in vita;
- b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
- c) i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.

5. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.

6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo (nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo).

## Allegato J

### OBBLIGHI DEL CLIENTE

Ai sensi dell'Art. 22 del D.Lgs 231/2007 e s.m.i i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

Per le finalità di cui al sopra citato decreto, le imprese dotate di personalità

giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

## Allegato K

### ALTRI OBBLIGHI

**Obbligo di astensione:** Quando le imprese non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela, si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo ovvero dall'eseguire l'operazione.

Nel caso l'impossibilità riguardi rapporti continuativi in essere, le imprese si astengono dall'effettuare modifiche contrattuali, dall'accettare i versamenti aggiuntivi non contrattualmente obbligatori nonché dal dare seguito alla designazione di nuovi beneficiari.

**SANZIONI:** Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del D.Lgs 231/2007 e s.m.i, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del D.Lgs 231/2007 e s.m.i, in occasione

dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.

Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del D.Lgs 231/2007 e s.m.i, acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritiere sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione ovvero si avvale di mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del D.Lgs 231/2007 e s.m.i, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

## Allegato L

### FATCA (Foreign Account TAC Compliance ACT) e CRS (Common Reporting Standard)

A seguito dell'entrata in vigore in Italia della normativa statunitense F.A.T.C.A., e dell'emanazione della legge di ratifica dell'accordo con i Paesi esteri aderenti allo scambio di informazioni, le imprese assicurative sono tenute a comunicare alle autorità fiscali americane (I.R.S.) e dei Paesi che hanno aderito all'accordo, tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze sottoscritte da cittadini statunitensi o soggetti che hanno residenza fiscale all'estero per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità estera.

La Compagnia è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche

informazioni anagrafiche ed una autovalutazione sottoscritta dal Cliente (se persona fisica) o dall'esecutore (per le persone giuridiche), riportate nel presente modulo. Si precisa che i dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Compagnia e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza la Compagnia si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato. Il soggetto si impegna a notificare tempestivamente alla Compagnia ogni eventuale variazione.