

MODULO DI ADESIONE SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO

ATTENZIONE: L'adesione a BYBLOS – FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DELLE AZIENDE ESERCENTI L'INDUSTRIA DELLA CARTA E DEL CARTONE, DELLE AZIENDE GRAFICHE ED AFFINI E DELLE AZIENDE EDITORIALI, 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 e lo statuto sono disponibili sul sito www.fondobyblos.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

DATI DELL'ADERENTE

COGNOME	<input type="text"/>	NOME	<input type="text"/>
CODICE FISCALE	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	SESSO	<input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> M
DATA DI NASCITA	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>	COMUNE DI NASCITA	<input type="text"/>
PROVINCIA	<input type="text"/>	STATO	<input type="text"/>
TIPO DOCUMENTO	<input type="text"/>	NUMERO DOCUMENTO	<input type="text"/>
ENTE DI RILASCIO	<input type="text"/>	DATA DI RILASCIO	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>
RESIDENZA A	<input type="text"/>	PROV.	<input type="text"/>
		CAP	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
VIA	<input type="text"/>		
CELLULARE	<input type="text"/>	E-MAIL	<input type="text"/>

DICHIARA di iscrivere al Fondo Pensione Byblos, - Fondo pensione nazionale per i dipendenti delle aziende esercenti l'industria della carta e del cartone, delle aziende grafiche ed affini e delle aziende editoriali, di seguito denominato Byblos, in qualità di soggetto fiscalmente a proprio carico, il proprio:

coniuge figlio minorenni genitore convivente altro (specificare) _____

DATI DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO DEL LAVORATORE ADERENTE

COGNOME	<input type="text"/>	NOME	<input type="text"/>
CODICE FISCALE	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	SESSO	<input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> M
DATA DI NASCITA	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>	COMUNE DI NASCITA	<input type="text"/>
PROVINCIA	<input type="text"/>	STATO	<input type="text"/>
TIPO DOCUMENTO	<input type="text"/>	NUMERO DOCUMENTO	<input type="text"/>
ENTE DI RILASCIO	<input type="text"/>	DATA DI RILASCIO	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>
RESIDENZA A	<input type="text"/>	PROV.	<input type="text"/>
		CAP	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
VIA	<input type="text"/>		
CELLULARE	<input type="text"/>	E-MAIL	<input type="text"/>

DESIDERO RICEVERE LA CORRISPONDENZA: In formato elettronico via e-mail In formato cartaceo all'indirizzo di residenza

Titolo di studio

Nessuno Licenza elementare Licenza media inferiore Diploma professionale Diploma media superiore
 Diploma universitario/laurea triennale Laurea / laurea magistrale Specializzazione post-laurea

DA SPEDIRE TRAMITE RACCOMANDATA A.R. A : FONDO PENSIONE BYBLOS VIA ANIENE 14 – 00198 ROMA - OPPURE VIA PEC A: FONDOBYBLOS@PEC.NOTIFICAFAECILE.IT

MODULO DI ADESIONE SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO

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:

CONSEGNATA 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 chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce

SÌ NO

OPZIONE DI INVESTIMENTO

Profilo LIFE CYCLE (o Ciclo di Vita)

Nel caso in cui si selezioni il profilo LIFE CYCLE (o CICLO DI VITA), NON va indicata nessun'altra casella corrispondente a un comparto/percentuale. Nei Documenti Informativi vengono illustrate le caratteristiche dei singoli comparti/profilo, i costi della partecipazione e le regole per il trasferimento della posizione individuale dal profilo/comparto iniziale ad un altro.

In alternativa al Profilo LIFE CYCLE (o Ciclo di Vita) è possibile scegliere uno o due dei seguenti comparti, nelle percentuali sotto indicate, la cui somma deve essere uguale a 100%:

Denominazione del comparto	Categoria del comparto	Ripartizione %			SCELTA SINGOLO COMPARTO
		SCELTA MULTICOMPARTO			
GARANTITO	Garantito	<input type="checkbox"/> 25%	<input type="checkbox"/> 50%	<input type="checkbox"/> 75%	<input type="checkbox"/> 100%
BILANCIATO	Bilanciato	<input type="checkbox"/> 25%	<input type="checkbox"/> 50%	<input type="checkbox"/> 75%	<input type="checkbox"/> 100%
DINAMICO	Azionario	<input type="checkbox"/> 25%	<input type="checkbox"/> 50%	<input type="checkbox"/> 75%	<input type="checkbox"/> 100%

NB: in caso di mancata scelta i contributi saranno investiti nel Profilo LIFE CYCLE (o Ciclo di Vita)

SOGGETTI CHE HANNO DIRITTO DI RISCATTARE LA POSIZIONE INDIVIDUALE IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE PRIMA DEL PENSIONAMENTO

EREDI

DESIGNATI (per perfezionare la designazione è necessario compilare l'apposita sezione dell'area riservata)

Il contributo per il soggetto fiscalmente a proprio carico deve essere indicato nel modulo "Contribuzione per i soggetti fiscalmente a carico". Dalla prima contribuzione sarà trattenuta la quota di adesione al Fondo pari ad € 5,16.

L'aderente fiscalmente a carico autorizza Byblos a prelevare la quota associativa annua in cifra fissa per associati che effettuano almeno un versamento nel corso dell'anno ovvero € 7,00 in cifra fissa per coloro che non effettuano alcun versamento nell'anno.

L'ADERENTE 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.fondobyblos.it la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al 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' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (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.fondobyblos.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione' (se maggiorenne);
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine;
- di aver preso visione dell'informativa Reg. UE 2016/679 allegata al presente modulo riguardante il trattamento dei dati personali per le finalità indicate nell'informativa medesima.

Luogo e data

* del soggetto che risulta fiscalmente a carico dell'aderente (se maggiorenne), se minorenni di chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale ovvero di chi ne ha la tutela.

Firma del soggetto fiscalmente a carico*

Firma del lavoratore 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

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)?

_____ %

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

sì no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

sì no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- Risparmio medio annuo fino a 3.000 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.

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito	Obbligazionario misto	Bilanciato
	Obbligazionario puro	Bilanciato	Azionario
	Obbligazionario misto		

In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e data

Firma

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.

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

Firma

L'aderente, in quanto minorenne, non è tenuto a compilare e sottoscrivere il Questionario

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI

ADESIONE EFFETTUATA (da compilare obbligatoriamente in tutti i campi):

DALL'UFFICIO DEL PERSONALE DELL'AZIENDA

DAL PATRONATO: ACLI INCA INAS ITAL

Sede di referente NOME E COGNOME
Recapiti telefonici e-mail

DAL SINDACATO: SLC-CGIL FISTEL-CISL UILCOM-UIL

Sede di referente NOME E COGNOME
Recapiti telefonici e-mail

DA ALTRO SOGGETTO (specificare)

Sede di referente NOME E COGNOME
Recapiti telefonici e-mail

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI - Ex art. 13 del Regolamento UE 2016/679

Questa informativa viene fornita ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito anche Regolamento); secondo la legge indicata, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è Fondo Pensione Byblos con sede legale in Via Aniene 14, Roma (00198)

RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DEI DATI (DPO)

Il Responsabile della protezione dei dati (DPO) può essere contattato al seguente indirizzo e-mail dpo_fondobyblos@protectiontrade.it

FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti a Fondo Pensione Byblos sono effettuati:

- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252. La base giuridica di tale trattamento è l'adesione dell'iscritto al Fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo; l'adempimento di attività contrattuale, nonché l'adempimento di obblighi di legge derivanti anche da specifiche normative di settore (art 6 comma 1 lett. b) e c) del Regolamento);
- per attribuire all'iscritto e gestire le credenziali di autenticazione personali all'area iscritti, gestendo altresì le richieste di recupero della password, o per consentirgli l'accesso tramite sistemi SPID/CIE o con OTP inviato tramite SMS. La base giuridica di tale trattamento è l'adesione dell'iscritto al Fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo; l'adempimento di attività contrattuale, nonché l'adempimento di obblighi di legge derivanti anche da specifiche normative di settore (art 6 comma 1 lett. b) e c) del Regolamento);
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate. La base giuridica del trattamento è l'obbligo di legge art 6 paragrafo 1 lett. c) del Regolamento);
- per finalità di incremento del livello di sicurezza dei pagamenti e riduzione del rischio di frodi, in caso di erogazioni, il Titolare verificherà che il codice IBAN comunicato dall'interessato in fase di richiesta di erogazione sia corretto e si riferisca all'intestatario del conto corrente (o a chi ha il potere di operare sullo stesso). La base giuridica del trattamento è il Legittimo interesse del Titolare o di terzi (articolo 6, paragrafo 1, lettera f), del Regolamento).

MODALITÀ DI TRATTAMENTO

I dati acquisiti sono trattati in forma prevalentemente automatizzata. Tali dati sono da noi gestiti attraverso misure di sicurezza tali da garantire la tutela e la massima riservatezza degli stessi. Abbiamo predisposto adeguate misure di sicurezza per impedire che le vostre informazioni personali vengano perse accidentalmente, utilizzate o consultate in modo non autorizzato, alterate o divulgate.

OBBLIGO O FACOLTÀ DI CONFERIRE I DATI E CONSEGUENZE DELL'EVENTUALE RIFIUTO

Il conferimento dei dati è necessario, l'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato e ai servizi connessi alla stessa.

NATURA DEI DATI TRATTATI

Per la realizzazione delle attività su menzionate verranno trattati i dati anagrafici, codice fiscale, dati di recapito e di contatto (indirizzo mail e numero di telefono), titolo di studio e documento identificativo, dati bancari. L'indirizzo mail e il numero di telefono potranno essere utilizzati dal Fondo anche per informare l'aderente che ha presentato delle pratiche, dello stato di avanzamento delle pratiche stesse. Ulteriori dati personali potranno essere raccolti in funzione di specifiche prestazioni richieste dall'interessato. In funzione dei servizi richiesti potranno essere trattati anche i dati di familiari o beneficiari; sui moduli verranno riportate specifiche informative al riguardo.

DESTINATARI DEI DATI, DIFFUSIONE, TRASFERIMENTO DEI DATI.

Le persone autorizzate che si occupano della gestione degli aderenti e i soggetti esterni nominati responsabili del trattamento ex art 28 del Regolamento UE 2016/679 (p.e. il Service Amministrativo o società che si occupano dei servizi informatici del Fondo), potranno venire a conoscenza dei suoi dati personali esclusivamente per il perseguimento delle finalità su menzionate. Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività. I soggetti predetti potranno essere costituiti da:

- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- soggetti che offrono servizi che consentono la corretta associazione tra Iban e codice fiscale/P. IVA mediante la consultazione di sistemi di informazioni creditizie e sistemi informativi interbancari per finalità di prevenzione delle frodi nei pagamenti;
- altre forme pensionistiche complementari;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- Identity provider limitatamente a nome, cognome, codice fiscale dell'aderente per l'identificazione del soggetto che accede all'area Iscritti;
- consulenti, avvocati, commercialisti;
- soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

I dati saranno trasmessi anche alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP) per i compiti istituzionali della stessa ed altre

Autorità pubbliche di vigilanza, nonché Agenzie fiscali, Pubblica Amministrazione e/o ad altri Organismi/Autorità di controllo o giudiziarie in genere, ivi incluse la magistratura e le forze dell'ordine, nei casi previsti dalla normativa vigente.

In merito ai dati del beneficiario individuato dall'aderente, il Fondo potrà consentire a terzi il diritto di accesso ai dati personali di quest'ultimo, a fronte del dichiarato interesse del richiedente (portatore di una posizione di diritto soggettivo sostanziale in ambito successorio) a conoscere tali dati, dopo aver effettuato il necessario e attento bilanciamento degli interessi coinvolti.

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione. Il Fondo Pensione potrebbe avvalersi di fornitori o sub fornitori che non risiedono nell'Unione Europea, a tal proposito si garantisce che il trasferimento potrà avvenire solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento dei dati e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità hanno emesso una decisione di adeguatezza, nonché verso soggetti che hanno fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard. Per ottenere informazioni a tal riguardo, potrà inviare una e-mail all'indirizzo dpo_fondobyblos@protectiontrade.it

CONSERVAZIONE DEI DATI

I Suoi dati personali saranno trattati per la durata del rapporto associativo e successivamente saranno conservati per assolvere agli obblighi previsti dalla normativa contabile e fiscale; tali dati saranno inoltre conservati nei limiti dei tempi prescrizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il Fondo.

DIRITTI DELL'INTERESSATO

La informiamo, infine, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a dpo_fondobyblos@protectiontrade.it In particolare, potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano;
- ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;
- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.

Ove lo ritenga opportuno, lei potrà proporre reclamo all'autorità di controllo.