CASSA DI PREVIDENZA –
FONDO PENSIONE CNP
(FONDO PENSIONE DIPENDENTI)

FONDO PENSIONE NEGOZIALE
PER I DIPENDENTI DELLA SOCIETA' CNP VITA ASSICURA SPA

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1395

Attenzione: l'adesione al FONDO PENSIONE DIPENDENTI 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 Parte I della Nota informativa e lo statuto sono disponibili sul sito www.gruppocnp.it - e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome:	**Nome**:		**Codice Fiscale**:	
Sesso:	**Data di nascita**:	**Comune di nascita**:	**Provincia**:	**Stato**:
Tipo documento:	**Numero documento**:	**Ente di rilascio**:		**Data di rilascio**:
Residenza:	**Cap**:	**Telefono**:		**e-mail:**
Desidero ricevere la corrispondenza:				
☐ In formato elettronico via e-mail		☐ In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		

Iscritto alla previdenza obbligatoria in data ☐ antecedente il 29 aprile 1993 ☐ successiva il 29 aprile 1993

Data prima iscrizione alla previdenza complementare (alla quale non sia seguito l'esercizio del diritto di riscatto totale)

Titolo di studio

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

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	
Si ☐	No ☐

Opzione di investimento

Denominazione del comparto	Categoria	Ripartizione %
• Gestione separata GEFCO	Garantito	100%

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento[1]

Eredi (chiamati all'eredità) ☐

Designati ☐
(indicare cognome, nome, luogo e data di nascita, codice fiscale indirizzo, recapito telefonico, percentuale di beneficio, ordine di beneficio)

_____

_____

_____

Contribuzione e modalità di pagamento per il personale dipendente diverso dai DIRIGENTI

Delego il mio datore di lavoro CNP VITA ASSICURA SPA .a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al FONDO PENSIONE DIPENDENTI, come previsto nell'Accordo aziendale e riportati nella scheda "i destinatari e contributi" della Parte I 'Informazioni chiave per l'aderente':

TFR: la scelta per la destinazione del trattamento di fine rapporto e le relative percentuali di destinazione viene effettuata attraverso la compilazione – presso l'Ufficio del personale - del modulo TFR 3 consegnato unitamente al presente modulo di adesione.

☐ **Contribuzione dell'Aderente che destina integralmente il proprio TFR maturando a previdenza complementare[2]**

[1] Beneficiari anche per la polizza Vita temporanea caso morte stipulata dal Fondo Pensione ai sensi del vigente CIA (Contratto Integrativo Aziendale)
[2] Il contributo obbligatorio si intende assorbito dalla destinazione del TFR
[3] Per le aziende con almeno 60 dipendenti nel 2026/2027, 50 dipendenti dal 2028 al 2031, 40 dipendenti dal 1° gennaio 2032, l TFR viene versato, dalla stessa azienda, al Fondo Tesoreria Inps.

Eventuale contributo facoltativo % … % da calcolarsi sulla retribuzione tabellare (+ indennità di carica per i funzionari)

☐ **Contribuzione dell'Aderente che mantiene integralmente il proprio TFR maturando in azienda**[3]

Contributo minimo obbligatorio ☐ pari al 50% del contributo a carico dell'azienda

Eventuale contributo facoltativo % … % da calcolarsi sulla retribuzione tabellare (+ indennità di carica per i funzionari)

☐ **Contribuzione dell'Aderente che destina in misura parziale il proprio TFR maturando a previdenza complementare**

Contributo minimo obbligatorio 0,75% della retribuzione tabellare (+ indennità di carica per i funzionari)

Eventuale contributo facoltativo % … % da calcolarsi sulla retribuzione tabellare (+ indennità di carica per i funzionari)

Indicare % di prelievo totale …

Contribuzione e modalità di pagamento per il personale dipendente in qualità di DIRIGENTE

Delego il mio datore di lavoro .....a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al FONDO PENSIONE DIPENDENTI, come previsto nell'Accordo aziendale e riportati nella scheda "i destinatari e contributi" della Parte I 'Informazioni chiave per l'aderente':

TFR[4] ☐ .....

Eventuale contributo facoltativo % …

L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, l'informativa in materia di protezione dei dati personali ex art, 13 e 14 GDPR e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.gruppocnp.it la Parte I della 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.gruppocnp.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- 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.

[4] La scelta per la destinazione del trattamento di fine rapporto viene effettuata attraverso la compilazione del modulo TFR 3 presso l'Ufficio del personale

Luogo e data

Firma dell'Aderente

Questionario di autovalutazione[1]

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")?

   ☐ si
   ☐ 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?

   ☐ si
   ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

   ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 euro (punteggio 1)
   ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 euro (punteggio 2)
   ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 euro (punteggio 3)
   ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

   ☐ 2 anni (punteggio 1)
   ☐ 5 anni (punteggio 2)
   ☐ 7 anni (punteggio 3)
   ☐ 10 anni (punteggio 4)
   ☐ 20 anni (punteggio 5)
   ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

   ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
   ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)

☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto ....

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

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

[1] *Il "Questionario di autovalutazione" non deve essere compilato se l'Aderente è un minore.*

Luogo e data

Le seguenti attestazioni sono fra loro ALTERNATIVE

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

.....

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

.....

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

.....