



# 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?  
\_\_\_\_\_ anni
- Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?  
\_\_\_\_\_ per cento
- 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 documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, 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

- 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)
  - 5 anni (punteggio 2)
  - 7 anni (punteggio 3)
  - 10 anni (punteggio 4)
  - 20 anni (punteggio 5)
  - 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 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
La scelta di un percorso LIFE CYCLE (o Ciclo di Vita) 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 dell'aderente (soggetto fiscalmente a carico) <sup>1</sup> \_\_\_\_\_

Firma del lavoratore associato \_\_\_\_\_

### 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 dell'aderente (soggetto fiscalmente a carico) <sup>1</sup> \_\_\_\_\_

Firma del lavoratore associato \_\_\_\_\_

**NB: Il "Questionario di autovalutazione" deve essere sempre firmato dal lavoratore; l'attestazione deve essere coerente con la risposta fornita alle domande del questionario.**

<sup>1</sup> Se maggiorenne, o di chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale ovvero ne ha la tutela se minore o incapace

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

<b>Denominazione altra forma pensionistica: Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP (indicare sempre):</b>	
<b>L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:</b>	
<input type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> 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 <input type="checkbox"/> (2)	No <input type="checkbox"/>

(2) La richiesta di trasferimento dovrà essere presentata al Fondo presso il quale risulta si ancora aderente

**Il versamento a favore del soggetto fiscalmente a carico avverrà nel Comparto:** (barrare una sola casella)

**Opzione di investimento**

**Profilo LIFE CYCLE (o Ciclo di Vita)**

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 al 100%:

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %			
<input type="checkbox"/> <b>Garantito (White)</b>	Garantito	<input type="checkbox"/> 25%	<input type="checkbox"/> 50%	<input type="checkbox"/> 75%	<input type="checkbox"/> 100%
<input type="checkbox"/> <b>Prudente (Green)</b>	Obbligazionario Misto	<input type="checkbox"/> 25%	<input type="checkbox"/> 50%	<input type="checkbox"/> 75%	<input type="checkbox"/> 100%
<input type="checkbox"/> <b>Bilanciato (Yellow)</b>	Bilanciato	<input type="checkbox"/> 25%	<input type="checkbox"/> 50%	<input type="checkbox"/> 75%	<input type="checkbox"/> 100%

Nei documenti informativi vengono illustrate le caratteristiche dei comparti, i costi di partecipazione e le regole per il cambio comparto.  
NB: in caso di mancata scelta i contributi saranno investiti nel Profilo LIFE CYCLE (o Ciclo di Vita)

**L'aderente dichiara:**

- di aver ricevuto il documento 'Informazioni chiave per l'aderente' e il documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata;
- di essere informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente il Fondo Pensione Telemaco, comunque disponibile sul sito [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it);
- di impegnarsi ad osservare le disposizioni previste dallo Statuto e dalla Nota Informativa;
- di aver sottoscritto la 'Scheda dei 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 dei costi);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
  - in merito ai contenuti del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, 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.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.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 e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali (Regolamento UE 679/2016).

**Luogo e data** \_\_\_\_\_ **Firma dell'aderente (soggetto fiscalmente a carico)** <sup>1</sup> \_\_\_\_\_

**Firma del lavoratore associato** \_\_\_\_\_

<b>SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI</b>		
<input type="checkbox"/> Azienda	<input type="checkbox"/> Soggetto incaricato dal Fondo	<input type="checkbox"/> Soggetto sottoscrittore delle Fonti Istitutive
Denominazione _____	Codice Fiscale / Partita IVA _____	
<b>DATA DI RICEVIMENTO DELLA DOMANDA</b> _____	<b>TIMBRO E FIRMA</b> _____	

**ALLEGARE: Copia del documento d'identità o libretto sanitario del familiare fiscalmente a carico**

<sup>1</sup> Se maggiorenne, o di chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale ovvero ne ha la tutela se minore o incapace

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 679/2016, dettato in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (di seguito anche Regolamento) **Fondo Pensione Telemaco** con sede in Via Luigi Bellotti Bon, 14 – Roma, fornisce le seguenti informazioni sul trattamento effettuato dei dati personali dei propri iscritti.

#### **1. FINALITA' E MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti a Fondo Pensione Telemaco (di seguito Fondo Pensione), 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
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

#### **2. CONFERIMENTO DEI DATI**

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

#### **3. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI**

L'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato.

#### **4. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI**

La base giuridica del trattamento è l'adesione dell'iscritto al Fondo Pensione e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge.

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 Pensione.

#### **5. COMUNICAZIONE DEI DATI**

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
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici
- 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 per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

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 [fondotelemaco@protectiontrade.it](mailto:fondotelemaco@protectiontrade.it).

#### **6. DIRITTI DELL'INTERESSATO**

La informiamo, infine, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a [fondotelemaco@protectiontrade.it](mailto:fondotelemaco@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, proporre reclamo all'autorità di controllo.

#### **7. IL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI**

Il Responsabile della protezione dei dati (DPO) può essere contattato al seguente indirizzo e-mail [dpofondotelemaco@protectiontrade.it](mailto:dpofondotelemaco@protectiontrade.it)

#### **8. TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

Titolare del trattamento dei dati è il Fondo Pensione Telemaco con sede in Via Luigi Bellotti Bon, 14 – Roma, indirizzo e-mail [fondotelemaco@protectiontrade.it](mailto:fondotelemaco@protectiontrade.it).