

REGOLAMENTO PER L'ADESIONE DEI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO DEGLI ADERENTI

Versione del documento

| | |
|----------------------------------|------------------------------|
| Versione | 3.0 |
| Stato | Approvato |
| Data pubblicazione | |
| Data ultimo aggiornamento | 26 marzo 2024 |
| Approvato da | Consiglio di Amministrazione |

Storia delle modifiche del documento

| Versione | Data | Autore | Descrizione modifiche |
|-----------------|-------------|---------------|--|
| 3.0 | 23.09.2021 | CDA | Inserimento clausola risolutiva espressa Previsione modalità di adesione online |
| 3.0 | 22.12.2021 | CDA | Nuovo modulo di adesione |
| 3.0 | 02.03.2022 | CDA | Art. 6 |
| 3.0 | 26.03.2024 | CDA | Comunicazione passaggio di status (da fiscalmente ad ex fiscalmente a carico) |

INDICE

| | |
|---|---|
| 1. Oggetto | 3 |
| 2. Ambito di applicazione..... | 3 |
| 3. Modalità di adesione..... | 4 |
| 4. Scelta di investimento e contribuzione..... | 4 |
| 5. Spese | 5 |
| 6. Perdita della qualifica di soggetto fiscalmente a carico | 6 |
| 7. Anticipazioni, trasferimento e riscatto | 6 |
| 8. Fiscalità | 7 |
| 9. Clausola risolutiva espressa | 7 |
| 10. Clausola di rinvio | 7 |
| Allegato 1 – Modulo di adesione | 8 |

1. Oggetto

Il presente regolamento è emanato in attuazione dell'articolo 5, comma 7, dello Statuto di Fondenel, che prevede la possibilità di adesione al Fondo dei soggetti fiscalmente a carico dei dirigenti aderenti (questi ultimi di seguito "Aderenti").

2. Ambito di applicazione

Sono definiti soggetti fiscalmente a carico degli Aderenti i soggetti di cui all'art. 12 del vigente Testo Unico delle Imposte sui Redditi e successive modificazioni ed integrazioni (TUIR) nonché ogni altro soggetto che dovesse essere dalla legge equiparato agli stessi.

Secondo tale normativa sono attualmente considerati *soggetti fiscalmente a carico* i membri della famiglia che siano titolari di un reddito complessivo annuo uguale o inferiore a 2.840,51 euro, al lordo degli oneri deducibili. Per i figli di età non superiore a ventiquattro anni, il limite di reddito complessivo è elevato a 4.000 euro.

Fermi restando i citati limiti di reddito, possono essere considerati soggetti fiscalmente a carico, anche se non conviventi con l'Aderente o anche se residenti all'estero:

- il coniuge non legalmente ed effettivamente separato;
- i figli (compresi i figli naturali riconosciuti, adottivi, affidati o affiliati) indipendentemente dal superamento di determinati limiti di età e dal fatto che siano o meno dediti agli studi o al tirocinio gratuito; gli stessi pertanto ai fini dell'attribuzione della detrazione non rientrano mai nella categoria "altri familiari" (come definita sotto).

Possono altresì essere considerati soggetti fiscalmente a carico i seguenti "altri familiari", a condizione che convivano con l'Aderente o che ricevano dallo stesso assegni alimentari non risultanti da provvedimenti dell'Autorità giudiziaria:

- il coniuge legalmente ed effettivamente separato;
- i discendenti dei figli;
- i genitori (compresi i genitori naturali e quelli adottivi);
- i generi e le nuore;
- il suocero e la suocera;
- i fratelli e le sorelle (anche unilaterali);
- i nonni e le nonne (compresi quelli naturali).

3. Modalità di adesione

Ogni soggetto fiscalmente a carico può aderire a Fondenel, a condizione che l'Aderente risulti già iscritto al Fondo o sia un percettore di rendita complementare.

L'iscrizione avviene *online* attraverso una procedura guidata all'interno dell'Area Riservata di ciascun Aderente¹. Al termine della procedura *on line*, l'Aderente deve inviare il modulo di adesione (cfr. *fac-simile* allegato) debitamente sottoscritto a Fondenel tramite PEC all'indirizzo di posta fondenel@pec.it oppure con mail ordinaria all'indirizzo di posta fondenel@enel.com, oppure consegnarlo a mano o a mezzo posta raccomandata all'indirizzo "Via di Villa Patrizi, 2/b – 00161 Roma", unitamente alla seguente documentazione:

- questionario di autovalutazione compilato e firmato;
- informativa *privacy* firmata per presa visione;
- copia sottoscritta della "Scheda dei costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda dei costi);
- copia del documento d'identità dei firmatari.

Il modulo di adesione e la relativa documentazione (ove previsto) dovranno essere sottoscritti sia dall'Aderente sia dal soggetto fiscalmente a carico (se maggiorenne). In caso di iscrizione di soggetti minorenni o sottoposti a tutela, la documentazione richiesta dovrà essere sottoscritta dall'Aderente e, rispettivamente, dal genitore esercente la potestà sul minore o dal tutore.

Il Fondo verifica la sussistenza dei requisiti di partecipazione e la completezza di tutti i dati riportati nel modulo di adesione. L'adesione si perfeziona con l'accettazione della domanda da parte del Fondo medesimo.

4. Scelta di investimento e contribuzione

La scelta dei comparti d'investimento gestiti da Fondenel andrà effettuata al momento dell'adesione², compilando l'apposita sezione *on line* (i.e. sotto-menù "Scelte di Investimento") della procedura di adesione descritta al precedente paragrafo 3). Si evidenzia, a tal fine, che le percentuali da indicare per ciascun comparto d'investimento devono essere multipli di 1 per un totale complessivo di 100.

La prima contribuzione a favore dei soggetti fiscalmente a carico può avvenire esclusivamente mediante versamento, a mezzo bonifico bancario, secondo le seguenti modalità:

1. in forma "ricorrente" e per almeno dodici mesi, per un importo minimo mensile pari a 100,00 Euro oppure, se superiore, a multipli interi di 100,00 Euro, senza decimali;

¹ Si veda il menù "Fiscalmente a carico". Le informazioni da compilare si riferiscono ai seguenti sotto-menù: Questionario Privacy, Anagrafica, Dati di iscrizione, Questionario di Autovalutazione, Scelte di Investimento, Riepilogo.

² È possibile, ad ogni modo, modificare nel tempo la destinazione dei comparti di investimento, rispettando il periodo minimo di sei mesi dall'iscrizione ovvero dall'ultima riallocazione (art. 6 dello Statuto Fondenel).

2. in forma “una tantum” per un importo minimo pari a 500,00 Euro oppure, se superiore, a multipli interi di 100,00 Euro, senza decimali.

I bonifici relativi ai versamenti vanno effettuati alle seguenti coordinate bancarie:

IBAN: IT87H0347901600000800698800

BANCA: BNP Paribas – Piazza Lina Bo Bardi, 3 – 20124 Milano

INTESTATO A: FONDENEL – Fondo Pensione Dirigenti del Gruppo Enel

CAUSALE: Inserire CTFISC1 - codice fiscale soggetto fiscalmente a carico - cognome e nome soggetto fiscalmente a carico

Il versamento della contribuzione a favore dei soggetti che non risultano più fiscalmente a carico può continuare ad avvenire mediante versamento diretto a mezzo bonifico bancario. In questo caso, tuttavia, il codice da indicare nella causale del bonifico è CTFISC2, per cui le istruzioni di pagamento sono le seguenti:

IBAN: IT87H0347901600000800698800

BANCA: BNP Paribas – Piazza Lina Bo Bardi, 3 – 20124 Milano

INTESTATO A: FONDENEL – Fondo Pensione Dirigenti del Gruppo Enel

CAUSALE: Inserire CTFISC2 - codice fiscale ex soggetto fiscalmente a carico - cognome e nome ex soggetto fiscalmente a carico

L’investimento delle somme, la cui disponibilità sul conto corrente del Fondo ha data valuta compresa tra il primo e il quindicesimo giorno del mese, avverrà con i valori quota di metà mese per i comparti precedentemente individuati, mentre l’investimento delle somme, la cui disponibilità sul conto corrente del Fondo ha data valuta compresa tra il sedicesimo giorno e l’ultimo giorno lavorativo del mese, avverrà con i valori quota di fine mese.

Si richiama l’attenzione degli interessati sull’assoluta necessità di una compilazione corretta dell’ordine di bonifico, con particolare riferimento alla causale. Eventuali errori o informazioni insufficienti possono comportare il mancato investimento dei contributi. Fondenel declina ogni responsabilità per eventuali danni causati da tali disguidi.

5. Spese

Il soggetto fiscalmente a carico iscritto a Fondenel è tenuto a contribuire alle spese amministrative del Fondo, nella misura fissata dal Consiglio di Amministrazione. Tale importo che, a partire dal 1 gennaio 2012 è fissato in 12³ euro all’anno, è detratto dal patrimonio del soggetto fiscalmente a carico in un’unica soluzione una volta l’anno. Nel caso di sospensione della contribuzione le spese amministrative saranno trattenute direttamente dalla posizione individuale.

³ La partecipazione alle spese amministrative del Fondo nella misura di euro 12 l’anno e la modalità di prelievo rimangono invariate anche per i soggetti che perdono la qualifica di fiscalmente a carico.

6. Perdita della qualifica di soggetto fiscalmente a carico

Il soggetto fiscalmente a carico è titolare di una propria posizione individuale, autonoma e distinta da quella dell'Aderente. In caso di perdita del requisito di soggetto fiscalmente a carico o di uscita da Fondenel da parte dell'Aderente, l'interessato mantiene l'iscrizione a Fondenel, ferme restando le opzioni esercitabili di cui al successivo punto 7 del presente regolamento⁴.

La perdita del requisito di cui sopra deve essere prontamente comunicata al Fondo a mezzo mail all'indirizzo fondenel@enel.com. La mancata comunicazione della perdita dello status di fiscalmente a carico potrebbe comportare delle incongruenze, rilevabili dall'Agenzia delle Entrate, tra quanto ad essa comunicato dal Fondo e quanto dal soggetto interessato alla deducibilità dei contributi in sede di dichiarazione dei redditi.

In caso di uscita da Fondenel dell'Aderente, il versamento dei contributi può essere effettuato da quest'ultimo oppure direttamente dall'interessato, se maggiorenne, con le modalità di cui al precedente paragrafo 4.

7. Anticipazioni, trasferimento e riscatto

Il soggetto fiscalmente a carico può liberamente accedere alle prestazioni in forma di anticipazioni e trasferire la propria posizione individuale maturata ad altre forme pensionistiche complementari, come previsto dalla normativa vigente e dallo Statuto di Fondenel.

In particolare, l'erogazione delle anticipazioni di cui all'articolo 13 dello Statuto, in caso di soggetti minorenni o sottoposti a tutela, è subordinata all'acquisizione dell'autorizzazione del Giudice Tutelare.

Il Riscatto della posizione di cui all'articolo 12, comma 2, lett. b), c) e d) dello Statuto, *“ove vengano meno i requisiti di partecipazione alla forma pensionistica complementare”*, è consentito nei limiti ed alle condizioni previste dall'art. 14 del D.L.gs. n. 252/2005, come modificato dal D.L.gs. n. 147 del 13/12/2018⁵:

- comma 2: Trasferimento della posizione ad altra forma pensionistica; Riscatto per Inoccupazione; Riscatto per Invalidità;
- comma 3: Riscatto per Premorienza dell'aderente;
- comma 5: Riscatto per cause diverse da quelle di cui ai commi 2 e 3 ossia per perdita del possesso dello status di lavoratore per sopravvenuta Cessazione dell'Attività Lavorativa.

Se il soggetto fiscalmente a carico è minorenne o sottoposto a tutela, la richiesta di riscatto è subordinata all'acquisizione dell'autorizzazione del Giudice Tutelare.

⁴ Resta esclusa, per esplicita disposizione Covip, la possibilità di esercitare il riscatto della posizione a seguito del venir meno della condizione di soggetto fiscalmente a carico.

⁵ Si veda, in proposito, la risposta Covip al quesito del novembre 2013 e la Circolare Covip n. 5027 del 26 ottobre 2017 reperibili sul sito www.covip.it.

8. Fiscalità

Si segnala che, secondo l'attuale normativa fiscale, l'Aderente e/o il soggetto fiscalmente a carico possono dedurre dal reddito i contributi versati a Fondenel fino al limite annuo complessivo di Euro 5.164,57. Tale limite non comprende le quote Tfr versate, in quanto tali somme non costituiscono reddito dell'anno.

I contributi versati in eccesso rispetto al predetto limite di deducibilità, sottoposti a tassazione, potranno essere comunicati a Fondenel per la posizione del soggetto fiscalmente a carico mediante procedura *on-line*, accedendo all'Area Riservata del soggetto fiscalmente a carico disponibile sul sito www.fondenel.com, cartella "Contribuzioni", sezione "Contributi Non Dedotti", affinché in sede di erogazione delle prestazioni tali somme siano escluse dall'imponibile fiscale e non siano conseguentemente tassate nuovamente (per ulteriori dettagli in argomento si rimanda al Documento sul Regime Fiscale pubblicato nella cartella Documenti del sito di Fondenel www.fondenel.com ed al "Comunicato Contributi Non Dedotti" archiviato ogni anno nella sezione Ultime News della home-page area pubblica del sito).

9. Clausola risolutiva espressa

Nel caso in cui la posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico rimanga priva del tutto di consistenza per 1 anno, lo stesso può perdere la qualifica di aderente. In tal caso, infatti, il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'interessato, almeno 60 giorni prima del decorso del predetto termine, che provvederà alla cancellazione del suo nominativo dal libro degli aderenti, salvo effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

10. Clausola di rinvio

Per tutto quanto non esplicitamente indicato nel presente documento si applicano - per quanto compatibili alla particolarità delle posizioni previdenziale - le disposizioni statutarie e regolamentari di Fondenel, nonché tutte le norme legislative e regolamentari in materia di previdenza complementare.

Allegato 1 – Modulo di adesione

AVVERTENZA: L'adesione a FONDENEL - Fondo Pensione Dirigenti del Gruppo ENEL 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.fondenel.com e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta. La richiesta di adesione a Fondenel implica l'accettazione integrale di tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dai regolamenti del Fondo.

| DATI DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO | | | |
|--|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| Cognome e Nome | | | |
| Codice fiscale | Sesso (M/F) | Data di nascita | |
| Comune di nascita | | | Provincia |
| Tipo documento | Numero documento | Ente di rilascio | Data di rilascio |
| Indirizzo di residenza | | | |
| Comune di residenza | | Cap | Provincia |
| Indirizzo di recapito (se diverso dalla residenza) | | | |
| Comune di recapito | | Cap | Provincia |
| Telefono abitazione | | | |
| Telefono cellulare | | Email | |
| Titolo di studio: | | | |
| Nessuno | <input type="checkbox"/> | Licenza elementare | <input type="checkbox"/> |
| Diploma media superiore | <input type="checkbox"/> | Diploma univ./laurea triennale | <input type="checkbox"/> |
| Licenza media inferiore | <input type="checkbox"/> | Laurea/laurea magistrale | <input type="checkbox"/> |
| Diploma professionale | <input type="checkbox"/> | Specializzazione post laurea | <input type="checkbox"/> |

Se il soggetto fiscalmente a carico già aderisce ad altra forma pensionistica complementare non ancora riscattata, riportare le seguenti informazioni:

| | |
|--|---|
| Denominazione altra forma pensionistica: | Numero iscrizione Albo COVIP |
| Scheda dei costi: (Riportare nome del Fondo) | Consegnata a Fondenel: <input type="checkbox"/> Non consegnata (*): <input type="checkbox"/> |
| (*) Non è prevista la consegna a Fondenel della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla | |
| Intende trasferire la posizione maturata nel fondo di cui sopra al fondo Fondenel | SI: <input type="checkbox"/> |
| N.B.: La richiesta di trasferimento della posizione verso il Fondenel deve essere inoltrata, da parte dell'aderente, al fondo cedente. | NO: <input type="checkbox"/> |

| DATI DELL'ASSOCIATO PROPONENTE | |
|--------------------------------|---------------------------------|
| Cognome e Nome _____ | |
| Codice Fiscale: _____ | Nr. Telefonico/cellulare: _____ |

Il sottoscritto aderente dichiara sotto la propria responsabilità:

- che il familiare, di cui ai dati anagrafici sopra riportati, è fiscalmente a proprio carico ai sensi delle vigenti disposizioni normative;
- di accettare integralmente, per la parte di propria competenza, quanto contenuto nel "Regolamento per l'adesione dei soggetti fiscalmente a carico".

Soggetti designati in caso di premorienza dell'aderente

In caso di premorienza dell'aderente, l'intera posizione individuale maturata è riscattata dagli eredi oppure dai diversi soggetti dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche, attraverso l'apposita funzionalità presente nella propria area riservata del sito web di Fondenel. In mancanza di tali soggetti, la posizione individuale resta acquisita, ai sensi della normativa vigente, presso Fondenel.

Luogo e data _____, _____

Firma dell'associato proponente _____

(cui l'aderente è fiscalmente a carico)

Firma del soggetto fiscalmente a carico _____

(se maggiorenne e capace o di chi ne esercita la potestà genitoriale o la tutela)

| SEZIONE DA COMPILARE DA PARTE DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO (SE MAGGIORENNE E CAPACE) O DELL'ADERENTE PROPONENTE (SE SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO MINORENNE O INCAPACE) | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Ipotesi A: Soggetto fiscalmente a carico maggiorenne e capace | <input type="checkbox"/> Ipotesi B: Soggetto fiscalmente a carico minorenni o incapace |
| Il sottoscritto | L'aderente |
| CHIEDE | |
| l'iscrizione a Fondenel in qualità di soggetto fiscalmente a carico ⁽¹⁾ , come riportato nella prima parte del presente modulo. | l'iscrizione a Fondenel del soggetto fiscalmente a carico ⁽¹⁾ , riportato nella prima parte del presente modulo. |
| DICHIARA | |
| <ul style="list-style-type: none"> - di aver ricevuto la 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 e lo Statuto del Fondo, e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito www.fondenel.com; - 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 (<i>per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi'</i>); - di aver preso visione del Regolamento per l'adesione dei soggetti fiscalmente a carico degli associati, disponibile sul sito www.fondenel.com; - che il soggetto incaricato della raccolta dell'adesione ha richiamato l'attenzione: <ul style="list-style-type: none"> - 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.fondenel.com - di avere 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. | |
| Desidero ricevere da Fondenel il "Prospetto delle Prestazioni Pensionistiche fase di accumulo" annuale e altra eventuale corrispondenza: | |
| In formato elettronico via e-mail <input type="checkbox"/> | In formato cartaceo all'indirizzo di residenza (servizio con costi aggiuntivi - vedi scheda costi) <input type="checkbox"/> |

| | | | |
|--|--|-----------------------------------|----------------------------|
| 1. PIANO PREVIDENZIALE LIFE CYCLE (alternativo all'opzione 2 e 3) - COGNOME NOME: _____ | | | |
| <input type="checkbox"/> | Percorso Standard | <input type="checkbox"/> | Percorso Conservativo |
| 2. SCELTA COMPARTO DI INVESTIMENTO (Flusso contributivo) - COGNOME NOME: _____ | | | |
| <input type="checkbox"/> | Money Market ___% | <input type="checkbox"/> | Inflation Linked Bond ___% |
| <input type="checkbox"/> | Bond ___% | <input type="checkbox"/> | Equity ___% |
| 100% Strumenti mercato monetario | | 100% Titoli legati all'inflazione | |
| 100% Obbligazioni | | 100% Azioni | |
| 3. SCELTA COMPARTO DI INVESTIMENTO (Trasferimento fondo pregresso) - COGNOME NOME: _____ | | | |
| <input type="checkbox"/> | Money Market ___% | <input type="checkbox"/> | Inflation Linked Bond ___% |
| <input type="checkbox"/> | Bond ___% | <input type="checkbox"/> | Equity ___% |
| 100% Strumenti mercato monetario | | 100% Titoli legati all'inflazione | |
| 100% Obbligazioni | | 100% Azioni | |
| <i>(le percentuali da indicare devono essere multipli di 1 per un totale complessivo di 100)</i> | | | |
| MODALITA' DI PRIMA CONTRIBUZIONE (EFFETTUARE UNA SOLA SCELTA) | | | |
| <input type="checkbox"/> | In forma "ricorrente mensile" e per almeno dodici mesi, per un importo di _____ Euro (Importo minimo mensile pari a 100,00 Euro oppure, se superiore, a multipli interi di 100,00 Euro, senza decimali). | | |
| <input type="checkbox"/> | In forma "una tantum" per un importo di _____ Euro (Importo minimo pari a 500,00 Euro oppure, se superiore, a multipli interi di 100,00 Euro, senza decimali). | | |

(1) **Il soggetto fiscalmente a carico deve essere a carico dell'iscritto al momento della sottoscrizione del modulo di adesione.**

(2)

Luogo e data _____, _____

Firma dell'aderente proponente _____

(cui l'aderente è fiscalmente a carico)

Firma del soggetto fiscalmente a carico _____

(se maggiorenne e capace o di chi ne esercita la potestà genitoriale o la tutela)

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)?

___ per cento

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.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

| | Punteggio fino a 4 | Punteggio tra 5 e 7 | Punteggio tra 8 e 12 |
|--|--------------------|-----------------------------------|----------------------|
| Categoria del comparto | - Money Market | - Bond - Inflation Linked Bond | - Equity |
| La scelta di un percorso <i>life-cycle</i> (o comparto <i>data target</i>) 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, qualora maggiorenne, 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 proponente _____

(cui l'aderente è fiscalmente a carico)

Firma del soggetto fiscalmente a carico _____

(se maggiorenne e capace o di chi ne esercita la potestà genitoriale o la tutela)

(In alternativa)

L'aderente maggiorenne, 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 dell'aderente proponente _____

(cui l'aderente è fiscalmente a carico)

Firma del soggetto fiscalmente a carico _____

(se maggiorenne e capace o di chi ne esercita la potestà genitoriale o la tutela)

INFORMATIVA PRIVACY**Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento generale per la protezione dei dati personali e del codice privacy italiano – a cura del soggetto fiscalmente a carico⁶**

Con riferimento al trattamento dei Suoi dati personali di cui Fondenel verrà a conoscenza a seguito della Sua adesione a Fondenel in qualità di soggetto fiscalmente a carico di un iscritto a detto fondo, e nell'ambito e per l'esecuzione del conseguente rapporto con Lei così instaurato, La informiamo di quanto segue.

Titolarità del trattamento

Titolare del trattamento dei Suoi dati personali per le finalità specificate nella presente informativa è il Fondo Pensione dei Dirigenti del Gruppo ENEL – Fondenel, con sede in Via di Villa Patrizi, 2/b, 00161, Roma (di seguito "Fondo").

Fonte da cui hanno origine i dati e categorie di dati trattati

Lei riceve questa informativa in quanto ci è stato comunicato che Lei è fiscalmente a carico di un nostro iscritto a Fondenel. Al fine di erogare le prestazioni previste dal Fondo e per tutte le attività connesse, il Fondo tratterà - a seconda dei casi e ove necessario e consentito per le finalità di seguito descritte - le seguenti categorie dei Suoi dati personali:

- a) dati anagrafici (nome, cognome, data di nascita, indirizzo etc.);
- b) dati di contatto (numero di telefono, email etc.);
- c) titolo di studio;
- d) dati sullo stato familiare;
- e) dati sulla Sua posizione, fiscale, contributiva e previdenziale;
- f) dati bancari;
- g) dati relativi alle scelte di investimento;
- h) dati relativi alla salute;
- i) dati relativi a Sue eventuali specifiche richieste;
- j) ogni altro dato prodromico e/o connesso all'esecuzione del Suo rapporto con il Fondo.

Modalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali avviene con procedure e misure idonee a tutelare la sicurezza, in termini di integrità, riservatezza e accessibilità, in ottemperanza a quanto previsto dalla normativa applicabile in materia di protezione dati personali.

Il Suo nominativo potrà inoltre essere inserito in elenchi telefonici, fax e di posta elettronica utilizzati dal Fondo e Lei potrà ricevere comunicazioni in forma telematica o cartacea in ragione e in relazione al Suo rapporto con il Fondo.

Finalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali viene effettuato per finalità di:

1. instaurazione, gestione ed esecuzione del rapporto con il Fondo, erogazione dei servizi di assistenza e previdenza complementare, inclusa, qualora richiesta e ove ne ricorrano i presupposti, l'erogazione di anticipazioni, nonché di adempimento di tutti i connessi obblighi ai sensi della normativa applicabile;
2. applicazione di processi di autorizzazione e autenticazione volti a consentirLe l'accesso alle informazioni inerenti la Sua posizione individuale, nelle modalità e con i mezzi previsti;
3. riscontro di Sue eventuali specifiche richieste.

Base giuridica del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà effettuato, ai sensi dell'art. 6, 1° comma, lettera b) del Regolamento (UE) 2016/679, sulla base della necessità di instaurare, gestire e dare esecuzione al Suo rapporto con il Fondo e/o riscontrare Sue specifiche richieste; ai sensi dell'art. 6, 1° comma lettera c), e 9, 2° comma, lettera b) del Regolamento (UE) 2016/679, sulla base della necessità di adempiere ad ogni connesso obbligo ai sensi della normativa applicabile.

Natura del conferimento dei dati e conseguenze del rifiuto di fornirli

Il conferimento dei Suoi dati personali per le suddette finalità costituisce obbligo contrattuale e di legge per instaurare e gestire il rapporto con Lei e/o per dare esecuzione a eventuali Sue specifiche richieste. In caso di mancato conferimento, l'instaurazione e/o la corretta prosecuzione di tale rapporto con il Fondo potrebbero essere impediti, in tutto o in parte e/o potrebbe non essere possibile per il Fondo dare seguito alle Sue eventuali specifiche richieste.

Periodo di conservazione dei dati

I Suoi dati personali saranno conservati per il tempo necessario per l'erogazione dei servizi previdenziali e/o assistenziali ai sensi dello Statuto di Fondenel e/o per dare riscontro alle Sue eventuali specifiche richieste, ovvero per un ulteriore periodo di tempo, qualora necessario per adempiere ad obblighi ai sensi della normativa applicabile e/o per esercitare e/o far valere un diritto nelle opportune sedi, anche giudiziarie.

Soggetti che potranno venire a conoscenza dei Suoi dati personali o ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati

I Suoi dati personali saranno trattati dai soggetti espressamente autorizzati dal Fondo, dipendenti dello stesso e/o appartenenti ai relativi organi e alla relativa organizzazione.

Qualora necessario per le suddette finalità, i Suoi dati personali potranno essere comunicati a soggetti esterni all'organizzazione del Fondo, quali ad esempio Suoi congiunti/familiari/eredi e/o altri beneficiari, alla società dalla quale Lei dipende, a fornitori di beni e servizi, inclusi servizi di gestione amministrativa e servizi ICT, consulenti, quali consulenti fiscali, finanziari, legali, enti certificatori, banche, assicurazioni, società di revisione, società di gestione finanziaria, altri fondi pensione, soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari, soggetti deputati all'erogazione delle prestazioni a Lei spettanti in forza del Suo rapporto con il Fondo, organismi associativi propri del settore previdenziale, enti e autorità di regolazione e vigilanza e ad altre autorità pubbliche, giudiziarie e non e, su Sua specifica richiesta, a ogni altro soggetto da Lei indicato.

La comunicazione dei Suoi dati personali relativi alla salute, avverrà solo qualora sia necessario per l'erogazione delle prestazioni assistenziali e previdenziali ai sensi dello Statuto del Fondo e per adempiere a obblighi derivanti dalla normativa applicabile.

Trasferimenti di dati personali al di fuori dell'Unione Europea

⁶ Regolamento UE 2016/679 e Decreto Legislativo 196/2003

Il Fondo non trasferisce i Suoi dati personali verso Paesi non appartenenti all'Unione Europea nei quali non sia garantito un livello di protezione adeguato ai sensi della normativa europea. Il trattamento dei suoi dati in un Paese non appartenente all'UE che

non gode di un regime di adeguatezza secondo il RGPD potrà verificarsi nelle ipotesi in cui Lei si trovi a beneficiare delle prestazioni di Fondenel in uno di questi paesi, ivi inclusi i casi nei quali si debba accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria, o per tutelare Suoi interessi vitali.

In caso di eventuali ulteriori trasferimenti dei Suoi dati personali, il Fondo effettuerà tali trasferimenti solo:

- verso Paesi Terzi, uno o più settori specifici all'interno di un Paese Terzo (come nel caso del Privacy Shield UE-USA) o organizzazioni internazionali per i quali la Commissione Europea ritenga sussistente un adeguato livello di protezione dei dati personali; o
- se il destinatario dei dati abbia ottenuto un'adeguata certificazione o abbia aderito ad uno specifico codice di condotta che garantisca che il trattamento dei dati personali avvenga con garanzie adeguate ai sensi della normativa europea; o
- se il Fondo abbia implementato adeguate garanzie per proteggere i Suoi dati personali, mediante stipula di contratti comprensivi delle c.d. Clausole Tipo predisposte dalla Commissione Europea o predisposte dalla Autorità nazionale Garante per la protezione dei dati personali ed approvate dalla Commissione Europea.

Ulteriori informazioni sulle garanzie adottate dal Fondo per detti eventuali trasferimenti saranno disponibili facendone richiesta via email al seguente indirizzo: dpofondenel@pec.it.

Suoi diritti

In qualità di interessato del trattamento, ha e potrà esercitare in qualsiasi momento i seguenti diritti, previsti dal Regolamento (UE) 2016/679:

- Diritto di accesso (Art. 15), consistente nel Suo diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso il trattamento dei Suoi dati personali e, in tal caso, richiedere l'accesso agli stessi, e alle informazioni di cui all'Art. 15, e ottenere una copia di tali dati personali.
- Diritto di rettifica (Art. 16), consistente nel diritto di segnalare l'eventuale inesattezza dei dati personali che La riguardano per ottenerne la rettifica. Ove fosse necessario, anche il diritto di ottenere l'integrazione dei Suoi dati personali incompleti, anche fornendo dichiarazione integrativa.
- Diritto alla cancellazione (Art. 17), consistente nel diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano nei casi previsti dall'art. 17. In tali casi i Suoi dati saranno cancellati e, se resi pubblici, tenendo conto delle tecnologie disponibili e dei costi di attuazione, saranno adottate misure ragionevoli per informare i titolari che stanno trattando i dati della Sua richiesta di cancellazione.
- Diritto alla limitazione del trattamento (Art. 18), che prevede che i Suoi dati personali siano contrassegnati, in specifici casi, per una futura limitazione del trattamento. In caso di limitazione del trattamento i Suoi dati personali saranno trattati, salvo che per la conservazione, solo con il Suo consenso o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria oppure per tutelare i diritti di un'altra persona fisica o giuridica o per motivi di interesse pubblico rilevante dell'Unione o di uno Stato membro.
- Diritto di ottenere la comunicazione dei destinatari resi edotti di un'eventuale rettifica, cancellazione dei dati personali o limitazione del trattamento (Art. 19), consistente nella possibilità di chiedere ed ottenere dal Fondo l'indicazione di chi siano i destinatari resi edotti dell'eventuale rettifica, cancellazione dei dati personali o limitazione del trattamento.
- Diritto alla portabilità dei dati (Art. 20), consistente nel diritto di ricevere, nei casi previsti, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che La riguardano e che ha fornito al Fondo e il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti nei casi e condizioni di cui all'art. 20.
- Diritto di opposizione al trattamento (Art. 21), consistente nel diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla Sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che La riguardano necessario per l'esecuzione di un compito d'interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri o necessario per perseguire un legittimo interesse del Fondo o di terzi, sulla base di tali disposizioni. In caso di trattamento dei Suoi dati personali per finalità di marketing diretto, Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che La riguardano per tali finalità
- Diritto di revoca del consenso (Art. 7, comma 3, 13, comma 2, lettera c) e 14 lettera d), consistente nel diritto di revocare il Suo consenso in qualsiasi momento qualora costituisca la base giuridica del trattamento dei Suoi dati personali, senza pregiudicare la liceità del trattamento basato sul Suo consenso prima della revoca.
- Diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo (Art. 13 comma 2, lettera d) e 14 lettera e) e Art. 77), consistente nel diritto di proporre un reclamo all'autorità di controllo in materia di protezione dei dati personali, segnatamente nello stato membro in cui risiede abitualmente, lavora oppure del luogo in cui si è verificata la presunta violazione.

In caso di Sua richiesta di esercizio dei diritti il Fondo potrebbe avere necessità di verificare la Sua identità e, pertanto, si renderà necessario, da parte Sua, fornire i Suoi dati identificativi e di contatto indispensabili per poterLa identificare e contattare in relazione alla Sua richiesta.

Eventuali limitazioni a detto esercizio e ai conseguenti obblighi del Fondo, possono essere previste dalla normativa applicabile.

Contatti

Per ogni ulteriore informazione sui Suoi diritti e per il loro esercizio, nonché per ogni questione connessa al trattamento dei Suoi dati personali, può fare richiesta al Responsabile della Protezione dei Dati, contattabile via email al seguente indirizzo: dpofondenel@pec.it.

* * * * *

Dichiaro di aver preso debita visione, conoscenza e consapevolezza delle informazioni fornite come sopra dal Fondo, in relazione al trattamento dei miei dati personali dal medesimo operato per le finalità suindicate.

Luogo e data _____, _____

Firma dell'aderente proponente _____ Firma del soggetto fiscalmente a carico _____
(cui l'aderente è fiscalmente a carico) (se maggiorenne e capace o di chi
ne esercita la potestà genitoriale o la tutela)

N.B.) ALLEGARE COPIA DEL DOCUMENTO DI IDENTITA' IN CORSO DI VALIDITA' DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO