



## MODULO DI ADESIONE

(IL PRESENTE MODULO DI ADESIONE È PARTE INTEGRANTE E NECESSARIA DELLA NOTA INFORMATIVA E DEVE PERVENIRE A COMETA IN ORIGINALE A MEZZO POSTA)

Iscritto all' Albo COVIP al n.61  
Call center: 0422 174 59 73  
Sito: [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it)

Mod. 028\_2023 ver. 18/12/2023

**ATTENZIONE:** L'adesione a COMETA 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.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua espressa richiesta.

In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il modulo on-line di adesione per i soggetti fiscalmente a carico, reperibile sul sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it)

Io sottoscritto/a COGNOME	NOME
NATO/A A	PROV ( ) IL / / SESSO: M F
RESIDENTE A	PROV ( ) CAP
VIA E NUMERO	
CODICE FISCALE	CELL
N° MATRICOLA AZIENDALE	E-MAIL
	QUALIFICA E CATEGORIA

Titolo di Studio\* \_\_\_\_\_

\*Titolo di studio: 001= Nessuno, 002= Licenza elementare, 003= Licenza media inferiore, 004= Diploma professionale, 005= Diploma media superiore, 006= Diploma universitario/laurea triennale, 007= Laurea/laurea magistrale, 008= Specializzazione post-laurea

La compilazione del presente riquadro è facoltativa non contenendo informazioni essenziali per l'esercizio dell'attività previdenziale complementare

### MODALITÀ DI COMUNICAZIONE CON IL FONDO COMETA (scegliere una delle due modalità previste)

Desidero ricevere via e-mail il Prospetto delle prestazioni pensionistiche-fase di accumulo e le ulteriori comunicazioni del Fondo (Informazioni sulle richieste di prestazione, comunicazioni informative relative alle attività del Fondo, newsletter, ecc.) e, ove possibile, tramite sistemi di messaggistica su cellulare	Desidero ricevere la corrispondenza in formato cartaceo via posta

COMUNICO che la mia prima occupazione, anche presso altra azienda, è

- successiva al 28 aprile 1993: Tfr versato 100% - antecedente al 29 aprile 1993: Tfr versato 100% Tfr versato 40%  
- di avere già una posizione aperta presso Cometa Si No

### 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.

N.B. la scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica deve essere firmata SU OGNI PAGINA e inviata a Cometa insieme a questo modulo di adesione. Nel caso in cui NON si aderisca ad altra forma pensionistica, NON DEVE ESSERE BARRATA ALCUNA OPZIONE RELATIVAMENTE ALLA SCHEDA COSTI.

### Per il contributo a mio carico scelgo di versare a COMETA (SCEGLIERE UN'UNICA OPZIONE)

il contributo minimo, previsto dal contratto, accordo o regolamento e beneficiando di un contributo a carico dell'azienda

in alternativa a quello minimo previsto, un contributo superiore pari a \_\_\_\_\_%

non verso il contributo a mio carico e scelgo di aderire con il solo versamento del Tfr

Nel caso di versamento del solo Tfr sono cosciente che non mi è dovuto il contributo del datore di lavoro e autorizzo COMETA a prelevare la quota associativa annua dalla mia posizione



Il modulo deve essere inviato in originale tramite posta all'indirizzo:

FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV)

COPIA PER COMETA

## 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. **Si ricorda che, ai sensi dell'art. 6, comma 3 dello Statuto, l'aderente all'atto dell'adesione viene collocato nel Comparto Reddito.** A seguito della ricezione della lettera di benvenuto, l'aderente può richiedere il trasferimento della propria posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza e senza costi.

### 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")?

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

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che valuterà al momento della scelta del comparto di investimento, ovvero al momento della ricezione della lettera di benvenuto, la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

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.



Data.....



Firma.....



Il modulo deve essere inviato in originale tramite posta all'indirizzo:

FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV)

COPIA PER COMETA

## OPZIONE DI INVESTIMENTO

COMETA offre la possibilità di scegliere tra 4 comparti (un ulteriore comparto non aperto agli aderenti espliciti), le cui caratteristiche sono descritte in Nota Informativa.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Cometa Monetario plus	Obbligazionario Puro	SI	Comparto di default in caso di RITA
Cometa Tfr silente	Garantito	SI	Comparto TFR esclusivamente per adesioni tacite
Cometa Sicurezza 2020	Obbligazionario Misto	SI	
Cometa Reddito	Bilanciato	SI	Comparto di default adesioni esplicite
Cometa Crescita	Bilanciato	SI	

L'adesione esplicita a COMETA comporta l'iniziale conferimento dei contributi al Comparto REDDITO: a seguito della ricezione della lettera di benvenuto, l'aderente può richiedere il trasferimento della propria posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza e senza costi. Nel corso del rapporto di partecipazione l'aderente può modificare il comparto (riallocazione o switch). La riallocazione riguarda sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve trascorrere un periodo non inferiore a 12 mesi. Per effettuare la riallocazione l'aderente dovrà entrare nell'area riservata con le proprie credenziali e modificare il comparto di investimento.

## SOGGETTI CHE HANNO DIRITTO DI RISCATTARE LA POSIZIONE INDIVIDUALE IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE

Nel caso in cui avvenga il decesso dell'aderente prima che abbia richiesto la prestazione di previdenza complementare, il capitale accumulato verrà attribuito in parti uguali agli eredi solo nel caso in cui l'aderente non abbia designato uno o più soggetti aventi titolo al riscatto. In questo ultimo caso la posizione sarà riscattata dal soggetto o dai soggetti designati dall'iscritto secondo le misure indicate nella designazione. Per effettuare, variare o revocare la designazione di uno o più soggetti, l'aderente dovrà entrare nell'area riservata con le proprie credenziali, compilare e stampare il modulo di designazione del soggetto designato e inviare tutto tramite raccomandata A.R. a: FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV) allegando copia di un proprio documento d'identità in corso di validità.

## DICHIARO

- di avere ricevuto e preso visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- di essere stato informato che sono disponibili sul sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di avere sottoscritto la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulterà 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:
  - o sulle informazioni contenute nella Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
  - o 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;
  - o 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;
  - o circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it);
  - o circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione con il versamento della contribuzione a mio carico prevista dal CCNL;
- di avere 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 a Cometa, impegnandomi 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 essere consapevole e accettare che il Fondo è sollevato da ogni responsabilità derivante dal mancato aggiornamento dei miei dati personali e dagli eventuali disservizi della rete informatica ovvero da lesioni della riservatezza/conservazione dei dati trasmessi, dovuti a cause non direttamente riconducibili e/o imputabili al Fondo o alle Società di cui il Fondo dovesse avvalersi per l'invio delle comunicazioni; ove l'indirizzo e-mail fornito non sia aggiornato, il Fondo non è responsabile circa la mancata e/o puntuale ricezione delle comunicazioni a me destinate;
- di avere preso visione e letto attentamente l'informativa ex artt. 13 e 14 del Reg. UE 2016/679 e D. Lgs. n. 101/2018, allegata al presente modulo di adesione e acconsento al trattamento dei dati comuni e sensibili che mi riguardano e che verranno anche successivamente richiesti a tal fine.

## CHIEDO:

di aderire al "Fondo Nazionale Pensione Complementare per i lavoratori dell'industria metalmeccanica, della installazione di impianti e dei settori affini", in forma abbreviata "COMETA"

## DELEGO IL MIO DATORE DI LAVORO:

- a prelevare dalla mia retribuzione e dalla quota annuale del mio TFR i contributi indicati sulla presente domanda di adesione e riportati ne "Le informazioni chiave per l'aderente - Scheda "I destinatari e i contributi" della Nota informativa;
- a provvedere al versamento dei relativi importi al Fondo, secondo i termini e le modalità stabiliti dagli organi di COMETA;
- ad operare sulla mia retribuzione la trattenuta una tantum di € 5,16 da versare a COMETA quale quota di iscrizione di mia competenza (non dovuta da chi ha già una posizione aperta in COMETA).

## MI IMPEGNO:

ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale. Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.



Data.....



Firma.....



Il modulo deve essere inviato in originale tramite posta all'indirizzo:

FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV)

COPIA PER COMETA

## DATI RIGUARDANTI IL DATORE DI LAVORO

INDICARE SE AZIENDA ☐ METALMECCANICA ☐ ORAFO-ARGENTIERA ☐ ALTRO SETTORE (EX FONDINPS) ☐

Denominazione dell'impresa	CF/P.Iva	
Stabilimento località	Cap	Prov
Via e numero	Tel	PEC
Sede legale (se diversa) località	Cap	Prov
Via e numero	Tel	PEC
Referente aziendale	Tel	E-mail



Data ricezione modulo.....



Timbro e Firma dell'azienda.....



Il modulo deve essere inviato in originale tramite posta all'indirizzo:

FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV)

COPIA PER COMETA



## MODULO DI ADESIONE

(IL PRESENTE MODULO DI ADESIONE È PARTE INTEGRANTE E NECESSARIA DELLA NOTA INFORMATIVA E DEVE Pervenire A COMETA IN ORIGINALE A MEZZO POSTA)

Iscritto all' Albo COVIP al n.61

Call center: 0422 174 59 73

Sito: [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it)

Mod. 028\_2023 ver.18/12/23

**ATTENZIONE:** L'adesione a COMETA 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.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua espressa richiesta.

In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il modulo on-line di adesione per i soggetti fiscalmente a carico, reperibile sul sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it)

Io sottoscritto/a COGNOME	NOME
NATO/A A	PROV ( ) IL / / SESSO: M F
RESIDENTE A	PROV ( ) CAP
VIA E NUMERO	
CODICE FISCALE	CELL
N° MATRICOLA AZIENDALE	E-MAIL
	QUALIFICA E CATEGORIA

Titolo di Studio\* \_\_\_\_\_

\*Titolo di studio: 001= Nessuno, 002= Licenza elementare, 003= Licenza media inferiore, 004= Diploma professionale, 005= Diploma media superiore, 006= Diploma universitario/laurea triennale, 007= Laurea/laurea magistrale, 008= Specializzazione post-laurea

La compilazione del presente riquadro è facoltativa non contenendo informazioni essenziali per l'esercizio dell'attività previdenziale complementare

### MODALITÀ DI COMUNICAZIONE CON IL FONDO COMETA (scegliere una delle due modalità previste)

Desidero ricevere via e-mail il Prospetto delle prestazioni pensionistiche-fase di accumulo e le ulteriori comunicazioni del Fondo (Informazioni sulle richieste di prestazione, comunicazioni informative relative alle attività del Fondo, newsletter, ecc.) e, ove possibile, tramite sistemi di messaggistica su cellulare	Desidero ricevere la corrispondenza in formato cartaceo via posta

COMUNICO che la mia prima occupazione, anche presso altra azienda, è

- successiva al 28 aprile 1993: Tfr versato 100% - antecedente al 29 aprile 1993: Tfr versato 100% Tfr versato 40%

- di avere già una posizione aperta presso Cometa ☐ Sì ☐ No

### 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: Consegna Non Consegna\*

(\*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.

N.B. la scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica deve essere firmata SU OGNI PAGINA e inviata a Cometa insieme a questo modulo di adesione. Nel caso in cui NON si aderisca ad altra forma pensionistica, NON DEVE ESSERE BARRATA ALCUNA OPZIONE RELATIVAMENTE ALLA SCHEDA COSTI.

### Per il contributo a mio carico scelgo di versare a COMETA (SCEGLIERE UN'UNICA OPZIONE)

il contributo minimo, previsto dal contratto, accordo o regolamento e beneficiando di un contributo a carico dell'azienda

in alternativa a quello minimo previsto, un contributo superiore pari a \_\_\_\_\_%

non verso il contributo a mio carico e scelgo di aderire con il solo versamento del Tfr

Nel caso di versamento del solo Tfr sono cosciente che non mi è dovuto il contributo del datore di lavoro e autorizzo COMETA a prelevare la quota associativa annua dalla mia posizione

COPIA PER AZIENDA

## 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. **Si ricorda che, ai sensi dell'art. 6, comma 3 dello Statuto, l'aderente all'atto dell'adesione viene collocato nel Comparto Reddito.** A seguito della ricezione della lettera di benvenuto, l'aderente può richiedere il trasferimento della propria posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza e senza costi.

## 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")?

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

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che valuterà al momento della scelta del comparto di investimento, ovvero al momento della ricezione della lettera di benvenuto, la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

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.



Data.....



Firma.....

COPIA PER AZIENDA



## OPZIONE DI INVESTIMENTO

COMETA offre la possibilità di scegliere tra 4 comparti (un ulteriore comparto non aperto agli aderenti espliciti), le cui caratteristiche sono descritte in Nota Informativa.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità <sup>(*)</sup>	ALTRE CARATTERISTICHE
Cometa Monetario plus	Obbligazionario Puro	SI	Comparto di default in caso di RITA
Cometa Tfr silente	Garantito	SI	Comparto TFR esclusivamente per adesioni tacite
Cometa Sicurezza 2020	Obbligazionario Misto	SI	
Cometa Reddito	Bilanciato	SI	Comparto di default adesioni esplicite
Cometa Crescita	Bilanciato	SI	

L'adesione esplicita a COMETA comporta l'iniziale conferimento dei contributi al Comparto REDDITO: a seguito della ricezione della lettera di benvenuto, l'aderente può richiedere il trasferimento della propria posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza e senza costi. Nel corso del rapporto di partecipazione l'aderente può modificare il comparto (riallocazione o switch). La riallocazione riguarda sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve trascorrere un periodo non inferiore a 12 mesi. Per effettuare la riallocazione l'aderente dovrà entrare nell'area riservata con le proprie credenziali e modificare il comparto di investimento.

## SOGGETTI CHE HANNO DIRITTO DI RISCATTARE LA POSIZIONE INDIVIDUALE IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE

Nel caso in cui avvenga il decesso dell'aderente prima che abbia richiesto la prestazione di previdenza complementare, il capitale accumulato verrà attribuito in parti uguali agli eredi solo nel caso in cui l'aderente non abbia designato uno o più soggetti aventi titolo al riscatto. In questo ultimo caso la posizione sarà riscattata dal soggetto o dai soggetti designati dall'iscritto secondo le misure indicate nella designazione. Per effettuare, variare o revocare la designazione di uno o più soggetti, l'aderente dovrà entrare nell'area riservata con le proprie credenziali, compilare e stampare il modulo di designazione del soggetto designato e inviare tutto tramite raccomandata A.R. a: FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV) allegando copia di un proprio documento d'identità in corso di validità.

## DICHIARO

- di avere ricevuto e preso visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- di essere stato informato che sono disponibili sul sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di avere sottoscritto la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulterà 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:
  - o sulle informazioni contenute nella Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
  - o 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;
  - o 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;
  - o circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it);
  - o circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione con il versamento della contribuzione a mio carico prevista dal CCNL;
- di avere 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 a Cometa, impegnandomi 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 essere consapevole e accettare che il Fondo è sollevato da ogni responsabilità derivante dal mancato aggiornamento dei miei dati personali e dagli eventuali disservizi della rete informatica ovvero da lesioni della riservatezza/conservazione dei dati trasmessi, dovuti a cause non direttamente riconducibili e/o imputabili al Fondo o alle Società di cui il Fondo dovesse avvalersi per l'inoltro delle comunicazioni; ove l'indirizzo e-mail fornito non sia aggiornato, il Fondo non è responsabile circa la mancata e/o puntuale ricezione delle comunicazioni a me destinate;
- di avere preso visione e letto attentamente l'informativa ex artt. 13 e 14 del Reg. UE 2016/679 e D. Lgs. n. 101/2018, allegata al presente modulo di adesione e acconsento al trattamento dei dati comuni e sensibili che mi riguardano e che verranno anche successivamente richiesti a tal fine.

## CHIEDO:

di aderire al "Fondo Nazionale Pensione Complementare per i lavoratori dell'industria metalmeccanica, della installazione di impianti e dei settori affini", in forma abbreviata "COMETA"

## DELEGO IL MIO DATORE DI LAVORO:

- a prelevare dalla mia retribuzione e dalla quota annuale del mio TFR i contributi indicati sulla presente domanda di adesione e riportati nella "Le informazioni chiave per l'aderente - Scheda "I destinatari e i contributi" della Nota informativa;
- a provvedere al versamento dei relativi importi al Fondo, secondo i termini e le modalità stabiliti dagli organi di COMETA;
- ad operare sulla mia retribuzione la trattenuta una tantum di € 5,16 da versare a COMETA quale quota di iscrizione di mia competenza (non dovuta da chi ha già una posizione aperta in COMETA).

## MI IMPEGNO:

ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale. Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.



Data.....



Firma.....

## DATI RIGUARDANTI IL DATORE DI LAVORO

INDICARE SE AZIENDA ☐ METALMECCANICA ☐ ORAFO-ARGENTIERA ☐ ALTRO SETTORE (EX FONDINPS)

Denominazione dell'impresa	CF/P.Iva	
Stabilimento località	Cap	Prov
Via e numero	Tel	PEC
Sede legale (se diversa) località	Cap	Prov
Via e numero	Tel	PEC
Referente aziendale	Tel	E-mail



Data ricezione modulo.....



Timbro e Firma dell'azienda.....





## MODULO DI ADESIONE

(IL PRESENTE MODULO DI ADESIONE È PARTE INTEGRANTE E NECESSARIA DELLA NOTA INFORMATIVA E DEVE PERVENIRE A COMETA IN ORIGINALE A MEZZO POSTA)

Iscritto all' Albo COVIP al n.61

Call center: 0422 174 59 73

Sito: [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it)

Mod. 028\_2023 ver.18/12/23

**ATTENZIONE:** L'adesione a COMETA 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.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua espressa richiesta.

In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il modulo on-line di adesione per i soggetti fiscalmente a carico, reperibile sul sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it)

Io sottoscritto/a COGNOME	NOME
NATO/A A	PROV ( ) IL / / SESSO: M F
RESIDENTE A	PROV ( ) CAP
VIA E NUMERO	
CODICE FISCALE	CELL
N° MATRICOLA AZIENDALE	E-MAIL
	QUALIFICA E CATEGORIA

Titolo di Studio\* \_\_\_\_\_

\*Titolo di studio: 001= Nessuno, 002= Licenza elementare, 003= Licenza media inferiore, 004= Diploma professionale, 005= Diploma media superiore, 006= Diploma universitario/laurea triennale, 007= Laurea/laurea magistrale, 008= Specializzazione post-laurea

La compilazione del presente riquadro è facoltativa non contenendo informazioni essenziali per l'esercizio dell'attività previdenziale complementare

### MODALITÀ DI COMUNICAZIONE CON IL FONDO COMETA (scegliere una delle due modalità previste)

Desidero ricevere via e-mail il Prospetto delle prestazioni pensionistiche-fase di accumulo e le ulteriori comunicazioni del Fondo (Informazioni sulle richieste di prestazione, comunicazioni informative relative alle attività del Fondo, newsletter, ecc.) e, ove possibile, tramite sistemi di messaggistica su cellulare	Desidero ricevere la corrispondenza in formato cartaceo via posta

COMUNICO che la mia prima occupazione, anche presso altra azienda, è

- successiva al 28 aprile 1993: Tfr versato 100% - antecedente al 29 aprile 1993: Tfr versato 100% Tfr versato 40%

- di avere già una posizione aperta presso Cometa Si No

### 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.

N.B. la scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica deve essere firmata SU OGNI PAGINA e inviata a Cometa insieme a questo modulo di adesione. Nel caso in cui NON si aderisca ad altra forma pensionistica, NON DEVE ESSERE BARRATA ALCUNA OPZIONE RELATIVAMENTE ALLA SCHEDA COSTI.

### Per il contributo a mio carico scelgo di versare a COMETA (SCEGLIERE UN'UNICA OPZIONE)

il contributo minimo, previsto dal contratto, accordo o regolamento e beneficiando di un contributo a carico dell'azienda

in alternativa a quello minimo previsto, un contributo superiore pari a \_\_\_\_\_%

non verso il contributo a mio carico e scelgo di aderire con il solo versamento del Tfr

Nel caso di versamento del solo Tfr sono cosciente che non mi è dovuto il contributo del datore di lavoro e autorizzo COMETA a prelevare la quota associativa annua dalla mia posizione

COPIA PER LAVORATORE

**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. **Si ricorda che, ai sensi dell'art. 6, comma 3 dello Statuto, l'aderente all'atto dell'adesione viene collocato nel Comparto Reddito.** A seguito della ricezione della lettera di benvenuto, l'aderente può richiedere il trasferimento della propria posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza e senza costi.

**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")?**

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

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che valuterà al momento della scelta del comparto di investimento, ovvero al momento della ricezione della lettera di benvenuto, la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

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.



Data.....



Firma.....

COPIA PER LAVORATORE

## OPZIONE DI INVESTIMENTO

COMETA offre la possibilità di scegliere tra 4 comparti (un ulteriore comparto non aperto agli aderenti espliciti), le cui caratteristiche sono descritte in Nota Informativa.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità <sup>(*)</sup>	ALTRE CARATTERISTICHE
Cometa Monetario plus	Obbligazionario Puro	SI	Comparto di default in caso di RITA
Cometa Tfr silente	Garantito	SI	Comparto TFR esclusivamente per adesioni tacite
Cometa Sicurezza 2020	Obbligazionario Misto	SI	
Cometa Reddito	Bilanciato	SI	Comparto di default adesioni esplicite
Cometa Crescita	Bilanciato	SI	

L'adesione esplicita a COMETA comporta l'iniziale conferimento dei contributi al Comparto REDDITO: a seguito della ricezione della lettera di benvenuto, l'aderente può richiedere il trasferimento della propria posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza e senza costi. Nel corso del rapporto di partecipazione l'aderente può modificare il comparto (riallocazione o switch). La riallocazione riguarda sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve trascorrere un periodo non inferiore a 12 mesi. Per effettuare la riallocazione l'aderente dovrà entrare nell'area riservata con le proprie credenziali e modificare il comparto di investimento.

## SOGGETTI CHE HANNO DIRITTO DI RISCATTARE LA POSIZIONE INDIVIDUALE IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE

Nel caso in cui avvenga il decesso dell'aderente prima che abbia richiesto la prestazione di previdenza complementare, il capitale accumulato verrà attribuito in parti uguali agli eredi solo nel caso in cui l'aderente non abbia designato uno o più soggetti aventi titolo al riscatto. In questo ultimo caso la posizione sarà riscattata dal soggetto o dai soggetti designati dall'iscritto secondo le misure indicate nella designazione. Per effettuare, variare o revocare la designazione di uno o più soggetti, l'aderente dovrà entrare nell'area riservata con le proprie credenziali, compilare e stampare il modulo di designazione del soggetto designato e inviare tutto tramite raccomandata A.R. a: FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV) allegando copia di un proprio documento d'identità in corso di validità.

## DICHIARO

- di avere ricevuto e preso visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- di essere stato informato che sono disponibili sul sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di avere sottoscritto la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulterà 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:
  - o sulle informazioni contenute nella Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
  - o 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;
  - o 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;
  - o circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it);
  - o circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione con il versamento della contribuzione a mio carico prevista dal CCNL;
- di avere 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 a Cometa, impegnandomi 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 essere consapevole e accettare che il Fondo è sollevato da ogni responsabilità derivante dal mancato aggiornamento dei miei dati personali e dagli eventuali disservizi della rete informatica ovvero da lesioni della riservatezza/conservazione dei dati trasmessi, dovuti a cause non direttamente riconducibili e/o imputabili al Fondo o alle Società di cui il Fondo dovesse avvalersi per l'inoltro delle comunicazioni; ove l'indirizzo e-mail fornito non sia aggiornato, il Fondo non è responsabile circa la mancata e/o puntuale ricezione delle comunicazioni a me destinate;
- di avere preso visione e letto attentamente l'informativa ex artt. 13 e 14 del Reg. UE 2016/679 e D. Lgs. n. 101/2018, allegata al presente modulo di adesione e acconsento al trattamento dei dati comuni e sensibili che mi riguardano e che verranno anche successivamente richiesti a tal fine.

## CHIEDO:

di aderire al "Fondo Nazionale Pensione Complementare per i lavoratori dell'industria metalmeccanica, della installazione di impianti e dei settori affini", in forma abbreviata "COMETA"

## DELEGO IL MIO DATORE DI LAVORO:

- a prelevare dalla mia retribuzione e dalla quota annuale del mio TFR i contributi indicati sulla presente domanda di adesione e riportati ne "Le informazioni chiave per l'aderente - Scheda "I destinatari e i contributi" della Nota informativa;
- a provvedere al versamento dei relativi importi al Fondo, secondo i termini e le modalità stabiliti dagli organi di COMETA;
- ad operare sulla mia retribuzione la trattenuta una tantum di € 5,16 da versare a COMETA quale quota di iscrizione di mia competenza (non dovuta da chi ha già una posizione aperta in COMETA).

## MI IMPEGNO:

ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale. Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.



Data.....



Firma.....

## DATI RIGUARDANTI IL DATORE DI LAVORO

INDICARE SE AZIENDA ☐ METALMECCANICA ☐ ORAFO-ARGENTIERA ☐ ALTRO SETTORE (EX FONDINPS)

Denominazione dell'impresa	CF/P.Iva	
Stabilimento località	Cap	Prov
Via e numero	Tel	PEC
Sede legale (se diversa) località	Cap	Prov
Via e numero	Tel	PEC
Referente aziendale	Tel	E-mail



Data ricezione modulo.....



Timbro e Firma dell'azienda.....

# ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

## PER IL LAVORATORE

**Compilare in stampatello in modo chiaro e leggibile, firmare nello spazio indicato.**

1. **Dati anagrafici:** è fondamentale fornire correttamente tutti i dati richiesti, e comunicare tempestivamente al Fondo qualsiasi variazione
2. **Numero di matricola aziendale del lavoratore:** è generalmente indicato nella busta paga.
3. **Qualifica e categoria:** es. Operaio 3° livello = O3; Categoria speciale 4° livello = CS4; Impiegato 7° livello Quadro = I7Q.
4. **Prima occupazione successiva al 28 aprile 1993:** debbono barrare la casella i lavoratori la cui prima occupazione dipendente, con relativi versamenti contributivi, sia iniziata successivamente a tale data; **prima occupazione antecedente al 29 aprile 1993:** i lavoratori la cui prima occupazione dipendente, con relativi versamenti contributivi, sia iniziata prima di tale data possono scegliere, barrando la relativa casella, tra il versamento del 100% del TFR maturando e il versamento del 40% del TFR maturando.
5. **Di avere già una posizione aperta presso COMETA:** devono barrare la casella SÌ i lavoratori che, a seguito di nuovo rapporto di lavoro, aderiscano nuovamente al Fondo e che non abbiano chiesto, in occasione della precedente interruzione, il riscatto o il trasferimento ad altro fondo; NO in tutti gli altri casi.
6. Consenso al trattamento dei dati personali: il lavoratore è tenuto a leggere l'informativa allegata al modulo di adesione prima di apporre la propria firma sul modulo di adesione.
7. **Conservare una copia del modulo di adesione**

## PER IL DATORE DI LAVORO

**Compilare in modo chiaro e leggibile, firmare nello spazio indicato.**

- ✓ Verificare l'esattezza dei dati indicati dal lavoratore.
- ✓ Controllare che il modulo sia compilato in modo chiaro e leggibile negli spazi indicati.
- ✓ L'indirizzo della sede legale deve essere indicato solo nel caso in cui non coincida con quello dello stabilimento presso il quale è occupato il lavoratore.
- ✓ Firmare il modulo e indicare la data di consegna del modulo da parte del lavoratore
- ✓ **Conservare una copia del modulo di adesione**

## INFORMATIVA EX ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 E D. LGS. 101/2018

In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), Fondo Pensione COMETA con sede legale in Via Sammartini, 5 – 20125 Milano, in qualità di “Titolare del trattamento”, è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

### DPO

Il Titolare ha nominato un responsabile della protezione dei dati (“Data Protection Officer” o “DPO”) contattabile inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica: [privacy@cometafondo.it](mailto:privacy@cometafondo.it) ovvero scrivendo a: Responsabile della protezione dei dati – Data Protection Officer (DPO) c/o Fondo Pensione COMETA con sede legale in Via Sammartini, 5 – 20125 Milano.

### Dati Personali trattati dal Fondo Pensione

I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente, ovvero per il tramite del datore di lavoro che procede alla raccolta delle adesioni, secondo le modalità indicate nella Nota Informativa, disponibile sul sito Internet del Fondo Pensione.

- a) Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); caratteristiche della voce (registrazioni effettuate al call center); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio);
- b) Dati particolari raccolti nel caso di anticipazione per spese sanitarie e riscatto per invalidità permanente;
- c) Dati relativi a soggetti terzi (coniuge, figli, familiari a carico, eredi o beneficiari), raccolti nel caso di: anticipazione per spese (sanitarie, prima casa ecc.) relative al coniuge o ai figli, nei casi consentiti dalla normativa; adesione dei familiari fiscalmente a carico; designazione di aventi diritto al riscatto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo, ovvero in caso di opzione per rendita vitalizia certa o reversibile, durante la fase di erogazione; liquidazione della posizione individuale agli aventi diritto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo.

### Finalità del trattamento e base giuridica

I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

- a) adesione al Fondo effettuata dall'aderente o dai familiari a carico, in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
- b) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005, ivi compresa: 1) l'assistenza telefonica effettuata dagli addetti del call center; 2) l'erogazione per anticipazione spese;
- c) invio di newsletter, circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo;
- d) effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;
- e) trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti;
- f) funzionamento istituzionale del Fondo e rinnovo degli Organi Collegiali;
- g) per studi e ricerche privi di finalità commerciale e/o di lucro promossi e/o realizzati dal Fondo in collaborazione con terzi, mediante l'invio di posta elettronica.

La base giuridica del trattamento è costituita dall'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte, dall'adempimento di obblighi di legge; per il trattamento dei dati particolari a seguito di richiesta di prestazione, facendo riferimento a quanto previsto dall'art. 9 co. 2 lett. b) e d) del GDPR 679/2016, avverrà senza preventiva acquisizione del consenso dell'aderente e degli aventi diritto, per i quali sia stata fatta richiesta della prestazione al Fondo Pensione.

La base giuridica del trattamento è pertanto, l'attuazione ed esecuzione delle previsioni normative disciplinate dalla contrattazione collettiva.

Il conferimento dei Dati dell'aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate successivamente è obbligatorio, l'eventuale rifiuto dell'interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti al funzionamento del Fondo. Il conferimento di eventuali dati facoltativi successivamente richiesti sarà effettuato dietro consenso al trattamento dei dati e potrà essere revocato in qualsiasi momento.

### Modalità di trattamento

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.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

### Comunicazione dei dati



In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensione comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

a) Datori di lavoro tenuti alla contribuzione; b) Service amministrativo per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti; c) Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile; d) Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione; e) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate) f) Società di servizi di archiviazione; g) Società di servizi di comunicazione; h) Società di servizi informatici; i) Società di consulenza aziendale; l) Società di gestione servizi web.

I Suoi dati personali non saranno oggetto di trasferimento verso Paesi extra europei o verso organizzazioni internazionali.

#### Periodo di conservazione dei dati personali

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali obbligatori ai fini dell'adesione al Fondo e dell'erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, per il periodo necessario a adempiere agli obblighi di legge e per l'esercizio e/o difesa dei diritti del Titolare del Trattamento, per i dati necessari all'assistenza telefonica effettuata dagli addetti del call center saranno conservati per un massimo di 12 mesi.

#### Processo decisionale automatizzato

La informiamo inoltre che in relazione alle finalità indicate il trattamento dei Suoi dati non sarà effettuato mediante un processo decisionale automatizzato.

#### Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:

- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento, scrivendo al Titolare ovvero al DPO mediante di una comunicazione scritta - a mezzo posta elettronica all'indirizzo: [privacy@cometafondo.it](mailto:privacy@cometafondo.it)