

## MODULO DI ADESIONE

(in vigore dal 26 marzo 2024)

**Attenzione:** L'adesione a EUROFER – Fondo Pensione Nazionale a Capitalizzazione per i Lavoratori delle Ferrovie dello Stato, 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.fondoeurofer.it](http://www.fondoeurofer.it) e verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

### Dati dell'aderente

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_

Sesso  M  F Nato/a il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ a \_\_\_\_\_ Prov. (\_\_\_) Nazione \_\_\_\_\_

Tipo documento \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ Ente di rilascio \_\_\_\_\_ Data rilascio \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

Residente in Via/Piazza \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. (\_\_\_)

Telefono \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

Domicilio (SOLO se diverso da residenza) \_\_\_\_\_

**Desidero ricevere la corrispondenza:**  In formato elettronico via e-mail  In formato cartaceo all'indirizzo di residenza

**Data prima iscrizione previdenza complementare** \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ **Prima occupazione successiva al 28 aprile 1993** SI  NO

**Titolo di studio:**  nessuno  Licenza elementare  Licenza media inferiore  Diploma professionale

Diploma media superiore  Diploma universitario/laurea triennale  Laurea/laurea magistrale  Specializzazione post-laurea

### Contribuzione e modalità di pagamento

#### Dichiara di aderire ad Eurofer tramite:

- conferimento della SOLA quota di TFR maturando nella misura sotto riportata
- Minima**  (solo per lavoratore di prima occupazione precedente il 29 aprile 1993)
- Massima**  (100% tutti)
- conferimento dei contributi previsti dagli accordi contrattuali e del TFR maturando nella misura sotto riportata
- Minima**  (solo per lavoratore di prima occupazione precedente il 29 aprile 1993)
- Massima**  (100% tutti)
- conferimento del contributo a proprio carico per una percentuale pari a .....% (comprensiva del contributo già previsto dagli accordi contrattuali) e della quota del TFR nella misura sotto riportata
- Minima**  (solo per lavoratore di prima occupazione precedente il 29 aprile 1993)
- Massima**  (100% tutti)

**DELEGA** sin da subito il datore di lavoro a prelevare dalla propria retribuzione e a versare ad EUROFER i contributi secondo quanto sopra indicato e la trattenuta una tantum quale quota di iscrizione di propria competenza.

### 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 I costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:**

Consegnata

Non consegnata (\*)

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

**Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce (per procedere al trasferimento è necessario richiederlo alla forma pensionistica di provenienza tramite l'apposita modulistica messa a disposizione):**

Si

No



# eurofer

Fondo Pensione Nazionale  
a capitalizzazione per i lavoratori  
delle Ferrovie dello Stato

Iscritto all'Albo COVIP con il n. 129

### Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento.

In caso di decesso dell'aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica ovvero nel corso dell'erogazione della "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA), la posizione individuale è riscattata dai soggetti dallo stesso designati attraverso l'apposita funzionalità presente nella propria area riservata, siano essi persone fisiche o giuridiche, o in mancanza dagli eredi. In mancanza di tali soggetti la posizione individuale resta acquisita al Fondo Eurofer.

### Opzione di investimento (barrare l'opzione prescelta)

	Scelta del comparto		Composizione portafoglio %	
		Garantito	100%	
	Bilanciato	100%		
	Dinamico	100%		
<i>Barrare una sola casella. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto BILANCIATO</i>	Garantito	75%	Bilanciato	25%
	Garantito	50%	Bilanciato	50%
	Garantito	75%	Dinamico	25%
	Garantito	25%	Bilanciato	75%
	Dinamico	25%	Bilanciato	75%
	Garantito	50%	Dinamico	50%
	Dinamico	50%	Bilanciato	50%
	Garantito	25%	Dinamico	75%
	Dinamico	75%	Bilanciato	25%

### L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sul sito [www.fondoeurofer.it](http://www.fondoeurofer.it) sono disponibili la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente ad Eurofer;
- di impegnarsi ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne ed a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della propria posizione previdenziale;
- 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 (SOLO per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
  - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della Covip e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito [www.fondoeurofer.it](http://www.fondoeurofer.it);
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite e di impegnarsi 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, può perdere la qualifica di aderente; in tali casi, infatti, il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.
- di aver preso visione dell'informativa ex Reg. UE 2016/679 allegata al presente modulo riguardante il trattamento dei dati personali per le finalità indicate nell'informativa medesima.

Luogo e data

Firma aderente

### PARTE RISERVATA AL DATORE DI LAVORO

Ragione sociale:

Codice fiscale/partita IVA:

Indirizzo:

Tel.

E-mail:

Contratto collettivo di riferimento applicato al lavoratore

Luogo e data \_\_\_\_\_

Timbro e firma datore \_\_\_\_\_

## 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 futura")?
  - 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.



**eurofer**

Fondo Pensione Nazionale  
a capitalizzazione per i lavoratori  
delle Ferrovie dello Stato

Iscritto all'Albo COVIP con il n. 129

### GRIGLIA DI VALUTAZIONE

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

In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta

#### IN CASO DI QUESTIONARIO COMPILATO

L'aderente dichiara di aver compilato il Questionario in ogni sua parte e di aver valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma aderente \_\_\_\_\_

#### IN CASO DI QUESTIONARIO NON COMPILATO O COMPILATO SOLO IN PARTE

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma aderente \_\_\_\_\_

#### **PARTE RISERVATA AL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI**

L'adesione è raccolta presso:

Azienda  Fondo  OO.SS. (*indicare*) \_\_\_\_\_  Altro (*indicare*) \_\_\_\_\_

Cognome e nome incaricato \_\_\_\_\_

Recapito telefonico \_\_\_\_\_ Recapito e-mail \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_ Firma incaricato \_\_\_\_\_

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

### Chi è il Titolare del trattamento dei dati?

Il Titolare del trattamento è il Fondo Pensione EUROFER, con sede legale in Via Bari, 20 - 00161 Roma, e-mail: [eurofer@fondoeurofer.it](mailto:eurofer@fondoeurofer.it) o via PEC: [fondoeurofer@pec.it](mailto:fondoeurofer@pec.it)

### Quali dati personali raccogliamo?

- dati identificativi e di contatto (nome e cognome, codice fiscale, indirizzo, e-mail, telefono);
- dati fiscali e contabili;
- informazioni relative a richieste di anticipazione per acquisto prima casa, ristrutturazione, per spese sanitarie, riscatto per premorienza;
- dati particolari (attinenti alla salute).

Il conferimento dei dati è essenziale per la gestione dei servizi prestati dal Fondo Pensione EUROFER in favore degli iscritti.

Nell'ipotesi di adesione tacita e contrattuale i dati personali dell'interessato vengono comunicati al Titolare dall'azienda di riferimento.

### Per quali finalità utilizziamo i Suoi dati personali?

Il Titolare raccoglie e tratta i dati personali per il perseguimento delle seguenti finalità:

- a) per consentire all'interessato l'iscrizione al Fondo Pensione EUROFER, in forma esplicita, tacita e contrattuale;
- b) per attribuire all'iscritto le credenziali di autenticazione personali all'area riservata, gestendo altresì le richieste di recupero della password;
- c) per gestire quesiti e richieste di informazioni da parte degli interessati, fornendo loro riscontro (es. tramite il servizio di contact center);
- d) per gestire gli aspetti contributivi in favore degli iscritti;
- e) per gestire ed erogare le prestazioni e i servizi in favore degli iscritti (anticipazioni, riscatti, prestazioni previdenziali, trasferimenti), anche relativi ai coniugi e ai figli di questi ultimi e degli eredi/designati, nel caso di premorienza;
- f) per trattare i dati particolari (attinenti alla salute), necessari alla corretta esecuzione dei servizi che il Fondo Pensione EUROFER eroga in favore degli iscritti;
- g) per svolgere, in favore degli iscritti, le comunicazioni, anche via e-mail, relative al complesso dei servizi erogati dal Fondo Pensione EUROFER;
- h) per adempiere al complesso degli obblighi normativi cui è sottoposto il Titolare, anche mediante la comunicazione dei dati personali dell'iscritto ad Autorità competenti o a soggetti che intervengono per legge nell'iter di gestione delle posizioni individuali.

### Perché il trattamento che svolgiamo è legittimo?

Per quanto riguarda le finalità di cui ai punti da a) a f), il trattamento posto in essere dal Fondo Pensione EUROFER si basa sull'adempimento degli obblighi specifici derivanti dal CCNL, anche per quanto concerne i dati particolari (art. 9, par. 2, lettera b) Regolamento 2016/679), nonché sull'adempimento degli obblighi previsti dalla legge e sulla corretta esecuzione delle obbligazioni contrattuali intercorrenti tra le Parti (es. in caso di adesione esplicita).

Con riferimento agli scopi di cui al punto g), il trattamento posto in essere dal Fondo Pensione EUROFER si basa sul perseguimento di un legittimo interesse del Titolare, rinvenibile nell'esigenza di far conoscere agli iscritti il Fondo, i servizi dallo stesso erogati e le prestazioni di cui l'interessato ha diritto.

### Con quali modalità il Fondo Pensione EUROFER tratta i Suoi dati personali e per quanto tempo li conserva?

I Suoi dati personali sono trattati sia in modalità cartacea che elettronica. Il Titolare conserva le Sue informazioni personali solo per il tempo necessario al perseguimento delle finalità per le quali sono state raccolte, ovvero per i tempi previsti da specifiche normative, tenendo in considerazione anche i termini di prescrizione previsti dalla legge. Tutti i tempi di conservazione dei dati personali sono consultabili presso la sede del Titolare.

### A chi comunichiamo i Suoi dati personali?

Il Fondo Pensione EUROFER comunica i dati ai seguenti soggetti:

- personale dipendente in qualità di responsabile e/o incaricato del trattamento per la gestione delle posizioni individuali;
- personale dell'area IT;
- ai soggetti terzi come, ad esempio, la Compagnia Assicurativa, per l'erogazione delle rendite;
- a soggetti terzi, come il gestore del contact center, per l'erogazione del servizio di assistenza telefonica agli iscritti.

Qualora il fornitore acceda ai Suoi dati, lo farà rispettando la normativa vigente in materia di protezione dei dati personali e le istruzioni impartite dal Titolare. L'elenco completo dei fornitori di è consultabile presso la sede del Fondo Pensione EUROFER.

### I Suoi dati vengono trasferiti al di fuori dell'Unione Europea?

Il Titolare trasferisce i dati personali dell'interessato al di fuori dello Spazio Economico Europeo, rispettando le condizioni previste dal Capo V del Regolamento UE 2016/679.

### Quali sono i Suoi diritti come interessato del trattamento e come può esercitarli?

L'interessato ha facoltà di esercitare i diritti di cui al Capo III del Regolamento UE 679/2016, in particolare il diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano e la loro comunicazione in forma intelligibile, rivolgendosi direttamente al Titolare; il diritto di rettifica dei dati inesatti; il diritto alla cancellazione, alla limitazione e alla portabilità dei propri dati; il diritto di opposizione per motivi connessi alla propria situazione particolare. L'interessato può, infine, proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali oppure all'Autorità di controllo competente nello Stato Membro in cui risiede abitualmente, lavora o in cui si è verificata la presunta violazione.

Qualora volesse esercitare i Suoi diritti, per favore invii una e-mail o scriva al seguente indirizzo specificando la Sua richiesta e fornendoci le informazioni necessarie ad identificarla (allegando anche una copia del Suo documento di identità): il Fondo Pensione EUROFER, con sede legale in Via Bari, 20 - 00161 Roma, e-mail: [eurofer@fondoeurofer.it](mailto:eurofer@fondoeurofer.it) o via PEC: [fondoeurofer@pec.it](mailto:fondoeurofer@pec.it). Il Titolare le risponderà entro un mese. Se per qualche motivo non riuscissimo a risponderle, Le forniremo una spiegazione dettagliata sul motivo per cui non può soddisfare la Sua richiesta.

EUROFER ha nominato un Responsabile per la Protezione dei Dati Personali, che potrà contattare, all'indirizzo e-mail [dpo@fondoeurofer.it](mailto:dpo@fondoeurofer.it) o PEC [dpo-fondoeurofer@pec.it](mailto:dpo-fondoeurofer@pec.it) qualora avesse domande o dubbi sulle caratteristiche e modalità del trattamento.