

EVENTUALI POSIZIONI PRESSO ALTRE FORME COMPLEMENTARI

- Il Contraente non ha in essere una posizione previdenziale in altra forma complementare
 Il Contraente aderisce alla seguente forma complementare:

Denominazione altra forma pensionistica: _____

Numero di iscrizione all'Albo tenuto dalla COVIP: _____

Il Contraente dichiara che l'attuale scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica 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.

TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE MATURATA DA ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

- Il contraente dichiara di voler trasferire la propria posizione previdenziale da altra forma pensionistica e che sussistono le condizioni di cui all'art. 14 del D.Lgs 252/2005 (e successive modifiche); a tal fine il Contraente deve inoltrare alla forma pensionistica di provenienza la richiesta di trasferimento della propria posizione previdenziale maturata. Il Contraente autorizza la Compagnia alla raccolta di tutte le necessarie informazioni relative alla posizione maturata presso:

Denominazione: _____ istituito da: _____

Indirizzo: _____ località e provincia: _____ cap: _____

Indirizzo e-mail: _____

DESTINAZIONE DEL TFR (solo per lavoratori dipendenti)

LAVORATORI CON PRIMA OCCUPAZIONE ANTECEDENTE AL 28/4/1993

Il Contraente comunica di voler versare a "BNL PIANO PENSIONE" il TFR maturando in misura pari ad _____ delle somme relative di seguito indicate:

- nella misura minima prevista dagli accordi o contratti collettivi applicabili che prevedano il versamento del TFR o, in mancanza di detti accordi o contratti collettivi, nella misura pari al _____ % (non inferiore al 50%)
 per l'intero ammontare

LAVORATORI CON PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVA AL 28/4/1993

Il Contraente comunica di voler versare a "BNL PIANO PENSIONE" l'intero TFR maturato.

Il Contraente deve inoltrare al proprio datore di lavoro la richiesta di conferimento del TFR.

DATI AZIENDA

Denominazione sociale: _____ Partita iva: _____

Codice fiscale: _____ recapito telefonico: _____

Indirizzo sede legale: _____ Località e prov.: _____ Cap: _____

Indirizzo e-mail: _____ Nome e/o area dell'azienda riferimento: _____

VERSAMENTO PREMI

Premio unico iniziale: € _____

Rata premio periodico: € _____

Periodicità: Mensile Trimestrale Semestrale Annuale

Incremento annuale del premio periodico sulla base dell'indice generale dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati, al netto dei tabacchi (Fonte ISTAT): SI NO

MODALITÀ DI VERSAMENTO DEI PREMI

AVVERTENZE SUL PAGAMENTO DEI PREMI: IL PAGAMENTO POTRÀ AVVENIRE MEDIANTE ASSEGNO.

I PREMI SARANNO VERSATI TRAMITE ADEBITO IN CONTO CORRENTE.

IL TITOLARE DEL CONTO BANCARIO SOTTOINDICATO AUTORIZZA LA BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.

- AD ADDEBITARE IN CONTO IL PREMIO UNICO SPOT:

IBAN _____

Intestatario _____ Firma del titolare _____

- AD ADDEBITARE IN CONTO IL PREMIO PERIODICO CHE SARA' VERSATO SECONDO LA RATEAZIONE PRESCELTA DAL CONTRAENTE TRA QUELLE CONSENTITE: Mensile Trimestrale Semestrale Annuale

IBAN _____

Intestatario _____ Firma del titolare _____

Riservato ai lavoratori dipendenti

Gli importi trattenuti alla quota annuale del TFR sono versati dal datore di lavoro tramite bonifico bancario secondo le istruzioni fornite dalla Compagnia e allegate alla presente proposta.

GIORNO DI VALUTA

Il giorno di valuta è pari al giorno dell'addebito su ciascun versamento (Premio unico spot o rata di premio periodico).

STRATEGIA D'INVESTIMENTO – LINEA PRESCELTA

- LINEA GARANTITA** (le percentuali di allocazione nella Gestione separata VALORPREVI e nel Fondo interno ValorPlus dipendono direttamente dagli anni mancanti al compimento dei tuoi 65 anni)
- LINEA LIBERA** (le percentuali di allocazione nella Gestione separata VALORPREVI e nel Fondo interno ValorPlus sono libere purché con un massimo del 75% investito in VALORPREVI):

VALORPREVI _____ % ValorPlus _____ %

REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO

REVOCA

La Proposta può essere revocata fino al momento della conclusione del contratto. La revoca della Proposta deve essere comunicata per iscritto dal Contraente alla Compagnia. Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, la Compagnia provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

RECESSO

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla conclusione del contratto. L'esercizio del diritto di recesso implica la risoluzione del presente contratto. La volontà di recedere dal contratto deve essere comunicata alla Compagnia per iscritto entro il termine di cui sopra ed avrà efficacia dal momento in cui essa perviene alla Compagnia. Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, la Compagnia provvede a rimborsare al Contraente un importo pari alla somma tra:

- la parte del premio versata destinata alla Gestione separata e
- il controvalore delle quote del Fondo al primo mercoledì che segue il quarto giorno lavorativo successivo al ricevimento della richiesta aumentato dell'importo dei costi di caricamento trattenuti sulla quota di premio versata al Contraente.

Le spese per emissione contratto sono pari a: €0,00

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 tra le diverse forme di investimento, in particolare 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 (riportare anni indicati dal cliente)

4) Ha confrontato la sua previsione sull'entità della pensione di base 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

5) Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

_____ % (riportare la percentuale indicata dal cliente)

6) Ha verificato il proprio livello di congruità della scelta di investimento? Quanto può ricevere quanto andrà in pensione, nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa? Ha deciso 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 scelta di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7 - 8 - 9

7) Capacità di risparmio personale (al di fuori del TFR)

- Risparmio medio annuo fino a 1.000 Euro (punteggio 1)
- Risparmio medio annuo tra 1.000 Euro e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- Risparmio medio annuo superiore a 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 - 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 misto	Bilanciato
	Obbligazionario puro	Bilanciato	Azionario
	Obbligazionario misto		

La scelta del profilo Garantito rappresentando un percorso life-cycle (o comparto data target) è congrua con qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del punteggio non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione scelta.

- L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta 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 DI INVESTIMENTO PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Data e Luogo _____ FIRMA DEL CONTRAENTE _____

ULTERIORI INFORMAZIONI AI FINI DI VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE ASSICURATIVE DEL CONTRAENTE DA PARTE DEL DISTRIBUTORE

Quali sono gli obiettivi assicurativi che intende perseguire con la stipula del contratto?

- Investimento/Risparmio - Protezione - Previdenza/Assicurazione integrativa

Qual è la cadenza desiderata dei premi?

- Versamenti unici - Versamenti periodici a scadenze prefissate - Versamento alla sottoscrizione e possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi - Versamenti periodici a scadenze prefissate e versamenti aggiuntivi liberi

Il distributore dichiara di aver comunicato al Contraente che il prodotto, sulla base delle informazioni a sua disposizione, è coerente con le sue richieste ed esigenze. Il Contraente ne dichiara che le informazioni fornite dal distributore corrispondono al vero.

Data e Luogo _____ FIRMA DEL CONTRAENTE _____

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

Il Contraente 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 della possibilità di richiedere la Nota informativa, il Regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione, comunque disponibile sul sito www.bnpparibascardif.it;
- di aver sottoscritto la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di Proposta (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" della Nota informativa e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico del costo (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.bnpparibascardif.it;
 - circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento;
- di aver sottoscritto il "Questionario di autovalutazione";
- di aver preso visione e di aver ricevuto, ben letto e compreso, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, tutte le informazioni sul soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa e sull'attività di distribuzione assicurativa fornite dal soggetto abilitato ai sensi della normativa vigente;
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sua eventuale partecipazione di partecipazione eventualmente richiesti;
- di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e, in caso di inadempimento, la società ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che lo stesso non provveda a effettuare il versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;
- di essere a conoscenza che, qualora nel corso della partecipazione al Fondo l'aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione individuale a seguito dell'applicazione dell'art. 1456 del Codice Civile, la società ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'aderente non provveda ad effettuare il versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera.

Data / /

FIRMA DEL CONTRAENTE

Il Contraente dichiara di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali fornita, ai sensi del Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 (il "GDPR"), da Cardiff Vita S.p.A. tramite l'articolo denominato "Protezione dei dati personali" delle Condizioni di Assicurazione e il documento "Informativa sulla protezione dei dati personali" ivi richiamato, che si impegna a rendere nota agli altri interessati. Con la sottoscrizione del presente modulo, il Contraente autorizza il proprio consenso al trattamento dei dati personali - ivi compresi quelli appartenenti a categorie particolari - ai sensi dell'art. 9 del GDPR, ove necessario per i servizi richiesti come specificato nell'informativa ricevuta - effettuato da parte della compagnia e di tutti i soggetti diversi da essa, nell'informativa, per le finalità e con le modalità illustrate nell'informativa stessa.

FIRMA DEL CONTRAENTE

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI

Distributore: 3001 - BNL S.p.A.

Codice punto di vendita

codice colloquio (n. matricola)

Cognome e nome (in stampatello)

Il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni dichiara di avere personalmente riscontrato la corretta e completa compilazione del presente modulo e proceduto all'identificazione del Contraente ai sensi dell'art. 231 del D.Lgs. n. 59 del 28/2/2007 e successive modifiche e Regolamento 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021.

Firma dell'Incaricato dal Distributore

IL PRESENTE MODULO DI PROPOSTA NON DEVE RECARE ABRASIONI, CANCELLATURE O CORREZIONI DI QUALSIASI TIPO