



# Mia Pensione

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione iscritto all'Albo COVIP al n. 5091

## MODULO DI ADESIONE

**AVVERTENZE:** L'adesione 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, il regolamento e le condizioni generali di contratto sono disponibili sul sito [www.axa.it](http://www.axa.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

CODICE TARIFFA		Cod. Conv.		Modulo di adesione N°	
Data Operazione	Tipo rapporto	Agenzia		Codice	Operatore

### DATI ANAGRAFICI DELL'ADERENTE

Cognome		Nome		Codice Fiscale		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F			
Data di nascita	Luogo di nascita			Provincia					
Indirizzo di residenza			Comune di residenza		Provincia	C.A.P.			
Nazione di residenza		Professione		Tipo Documento		N°			
Rilasciato il		Ente emittente		Luogo Emissione (Prov.)					
Nazione di Cittadinanza 1		Nazione di Cittadinanza 2 (eventuale)		Reddito ultimo disponibile <input type="checkbox"/> Fino a 50.000€ <input type="checkbox"/> Tra 50.001€ e 100.000€ <input type="checkbox"/> Superiore a 100.000€					
Settore		SAE		RAE		ATECO			
Indirizzo di recapito (se diverso dalla residenza)			Comune di recapito (se diverso dalla residenza)		Provincia	C.A.P.	Nazione		
Titolo di studio		<input type="checkbox"/> elementare	<input type="checkbox"/> licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> diploma professionale	<input type="checkbox"/> diploma media superiore	<input type="checkbox"/> diploma universitario/laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea/laurea magistrale	<input type="checkbox"/> specializzazione post-laurea	<input type="checkbox"/> nessuno
e-mail						Recapito telefonico			
Desidero ricevere la corrispondenza <input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail <input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di recapito									

### DATI DEL SOGGETTO VERSO IL QUALE L'ADERENTE RISULTA FISCALMENTE A CARICO (EVENTUALE)

Cognome		Nome		Codice Fiscale		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
Data di nascita	Luogo di nascita			Provincia			
Indirizzo di residenza			Comune di residenza		Provincia	C.A.P.	
Nazione di residenza		Professione		Tipo Documento		N°	
Rilasciato il		Ente emittente		Luogo Emissione (Prov.)			
Nazione di Cittadinanza 1		Nazione di Cittadinanza 2 (eventuale)		e-mail		Recapito telefonico	
Indirizzo di recapito (se diverso dalla residenza)			Comune di recapito (se diverso dalla residenza)		Provincia	C.A.P.	Nazione

### DATI DEL DATORE DI LAVORO

Denominazione Azienda		Partita IVA		Codice Fiscale		
Indirizzo della sede legale			Comune della sede legale		Provincia	C.A.P.
e-mail						Recapito telefonico

### ESECUTORE: Tutore legale Curatore Firmatario

Cognome		Nome		Codice Fiscale		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F			
Data di nascita	Luogo di nascita			Provincia					
Indirizzo di residenza			Comune di residenza		Provincia	C.A.P.			
Nazione di residenza		Nazione di Cittadinanza 1		Nazione di Cittadinanza 2 (eventuale)		Professione			
Tipo Documento		N°		Rilasciato il		Ente emittente		Luogo Emissione (Prov.)	

CODICE TARIFFA	Cod. Conv.	Modulo di adesione N°
----------------	------------	-----------------------

### BENEFICIARI DEL RISCATTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE IN CASO DI PREMORIENZA DELL'ADERENTE

Eredi legittimi o testamentari  
 Beneficiari:

1. Nominativo/Ragione Sociale (in caso di ente)	Codice Fiscale	Percentuale di Beneficio _____%
Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	Luogo e data di nascita	
2. Nominativo/Ragione Sociale (in caso di ente)	Codice Fiscale	Percentuale di Beneficio _____%
Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	Luogo e data di nascita	
3. Nominativo/Ragione Sociale (in caso di ente)	Codice Fiscale	Percentuale di Beneficio _____%
Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	Luogo e data di nascita	
4. Nominativo/Ragione Sociale (in caso di ente)	Codice Fiscale	Percentuale di Beneficio _____%
Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	Luogo e data di nascita	
5. Nominativo/Ragione Sociale (in caso di ente)	Codice Fiscale	Percentuale di Beneficio _____%
Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	Luogo e data di nascita	

Si ricorda che in forza dell'art. 14, comma 3, del d.lgs. 252/05 in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione dei requisiti per la prestazione possono presentare domanda di riscatto gli eredi ovvero i diversi beneficiari, persone fisiche o giuridiche, designati dall'iscritto. In mancanza di tali soggetti la posizione verrà devoluta a finalità sociali secondo le modalità stabilite con decreto del Ministro del lavoro e delle politiche sociali. È possibile indicare uno o più beneficiari della prestazione, precisando nella casella "Percentuale di beneficio" la percentuale della prestazione che si intende attribuire a ciascuno.

### DATI DI ADESIONE

Data sottoscrizione \_\_\_\_\_ Tipo adesione:  A) in forma INDIVIDUALE SENZA apporto di TFR (trattamento di fine rapporto)  
 B) in forma INDIVIDUALE CON apporto di TFR (trattamento di fine rapporto)

Tipologia lavoratore: Dipendente privato  Dipendente pubblico  Lav. Autonomo/libero professionista  Fiscalmente a carico  Altro

Data di prima iscrizione alla previdenza complementare \_\_\_\_\_

Qualifica di "vecchio" o "nuovo" iscritto a Fondi Pensione: Vecchio  Nuovo  non lavoratore

N.B.: si intende "vecchio" iscritto il soggetto che alla data del 28/4/1993 aveva già aderito ad un Fondo Pensione e successivamente non ha riscattato la relativa posizione previdenziale. Si intende "nuovo" iscritto il soggetto che ha aderito a Fondi Pensione dopo il 28/4/1993 oppure il vecchio iscritto che dopo tale data ha riscattato la posizione previdenziale accesa prima della medesima data.

### DATI CONTRIBUZIONE

**PERIODICITÀ CONTRIBUZIONE**  
 Annuale:  Semestrale:  Trimestrale:  Mensile:

**CONTRIBUTI VERSATI DIRETTAMENTE DALL'ADERENTE**  
 Contributo individuale annuo totale: Euro \_\_\_\_\_ da corrispondere con la periodicità sopra indicata  
 Primo Contributo (alla sottoscrizione del modulo di adesione) \_\_\_\_\_ Euro  
 Versamento Aggiuntivo alla sottoscrizione del modulo di adesione \_\_\_\_\_ Euro

**CONTRIBUTI VERSATI DAL DATORE DI LAVORO (solo per Lavoratori Dipendenti)**  
 CONTRIBUTO TFR  SI  NO Se SI indicare la percentuale di TFR destinato al fondo: .....%  
 CONTRIBUTO DATORE DI LAVORO  SI  NO  
 CONTRIBUTO LAVORATORE  SI  NO

CODICE TARIFFA	Cod. Conv.	Modulo di adesione N°
----------------	------------	-----------------------

## PRECEDENTE FONDO PENSIONE

L'aderente risulta attualmente iscritto alla seguente forma pensionistica:  
(da indicare solo in caso di precedente adesione ad altro fondo pensione per la quale non sia stato effettuato il riscatto):

Denominazione della Forma pensionistica di provenienza	Azienda istitutrice della Forma pensionistica di provenienza	Data adesione
Comune della Sede Legale	Indirizzo Sede Legale	C.A.P. Provincia
N. albo COVIP	Recapito telefonico	Indirizzo e-mail

Dichiaro di aver ricevuto la SCHEDA "I COSTI" (la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione) inserita nella parte I "INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE" della forma pensionistica alla quale risulterò attualmente iscritto e di averla restituita sottoscritta in ogni pagina per presa visione.

Dichiaro di non aver ricevuto la SCHEDA "I COSTI" inserita nella parte I "INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE" della forma pensionistica alla quale risulterò attualmente iscritto\*.

\*Non è prevista la consegna della Scheda "I Costi" solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.

Si richiede il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si è aderito al PIP "MIA PENSIONE"  Sì  No  
Per realizzare il trasferimento della posizione dall'altro fondo al PIP "MIA PENSIONE" l'aderente deve compilare il modulo standard reperibile sul sito del Fondo di provenienza.

## OPZIONE DI INVESTIMENTO

Si consiglia di effettuare la scelta dell'opzione di investimento dopo aver compilato il Questionario di autovalutazione riportato più avanti.

Linee di investimento	Categoria	Ripartizione %
GESTIRIV PREVIDENZA	Garantita	
Previdenza Euro Small Cap	Azionaria	
Previdenza Megatrend	Azionaria	

## QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il **Questionario di autovalutazione** è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

### CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

- Conoscenza dei fondi pensione
  - ne so poco
  - sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo
  - ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
- Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
  - non ne sono al corrente
  - so che le somme versate non sono liberamente disponibili
  - so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
- A che età prevede di andare in pensione?  
\_\_\_\_\_ anni
- Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?  
\_\_\_\_\_ per cento
- Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il sito *web* ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione futura")?
  - sì
  - no
- 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

- Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
  - Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
  - Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
  - Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
  - non so/non rispondo (punteggio 1)
- Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
  - 2 anni (punteggio 1)
  - 5 anni (punteggio 2)
  - 7 anni (punteggio 3)
  - 10 anni (punteggio 4)
  - 20 anni (punteggio 5)
  - Oltre 20 anni (punteggio 6)
- In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
  - Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)

- Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

**PUNTEGGIO OTTENUTO.....**

**Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.**

**GRIGLIA DI VALUTAZIONE**

	<b>Punteggio fino a 4</b>	<b>Punteggio tra 5 e 7</b>	<b>Punteggio tra 8 e 12</b>
<b>Categoria del comparto</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Garantito</li> <li>– Obbligazionario Puro</li> <li>– Obbligazionario Misto</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Obbligazionario Misto</li> <li>– Bilanciato</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Bilanciato</li> <li>– Azionario</li> </ul>

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

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

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

Firma \_\_\_\_\_

[in alternativa]

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

Firma \_\_\_\_\_

**CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA**

L'Aderente ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Conclusione dello stesso. Il recesso ha l'effetto di liberare l'Aderente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto.

Il Recesso deve essere comunicato per iscritto alla Compagnia, mediante lettera raccomandata contenente gli estremi identificativi della polizza, o indirizzata alla Compagnia (rif. Pension Insurance) eventualmente per il tramite del Soggetto Incaricato del collocamento. La Compagnia rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso la somma dei seguenti importi:

- la parte premio versata e destinata alla Gestione Interna Separata;
- il controvalore delle Quote sia in caso di incremento che di decremento delle stesse, maggiorato di tutti i costi applicati sul premio, per quanto riguarda la parte investita in Fondi Assicurativi Interni.

La Data di disinvestimento sarà il primo Giovedì successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di Recesso.

Nel caso in cui la Compagnia riceva tale richiesta di Giovedì, il calcolo sarà effettuato ai valori del Giovedì della settimana successiva.

**CONDIZIONI DI SOTTOSCRIZIONE**

**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 sono disponibili sul sito [www.axa.it](http://www.axa.it) la Nota informativa, il regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione;
- 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 (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.axa.it](http://www.axa.it);
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione eventualmente richiesti.
- di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e che, 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 un 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 delle spese annuali di gestione amministrativa, 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 un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera.

Il presente Modulo di Adesione costituirà la base del contratto che la Compagnia emetterà al ricevimento dello stesso.

In seguito all'avvenuta conclusione del Contratto la Compagnia invierà all'Aderente una lettera di Conferma entro 7 giorni lavorativi dalla data di incasso del premio di perfezionamento, in caso contrario il presente Modulo dovrà considerarsi annullato e privo di effetto.

Le firme apposte in calce si intendono quindi valide a tutti gli effetti per la conclusione del rapporto contrattuale.

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

Firma dell'incaricato \_\_\_\_\_

Firma dell'Aderente/Esecutore \_\_\_\_\_

