

**FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI DELLA SCUOLA**

Via Cavour, 310 – 00184 – Roma – RM / Tel. 06 5227 9155 / Fax 06 52272348

e-mail info.aderenti@fondoespero.it / Sito internet www.fondoespero.it / iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 145**MODULO DI ADESIONE – Settore pubblico**

Attenzione: L'adesione al Fondo Scuola Espero – Fondo Nazionale Pensione Complementare per i lavoratori della Scuola, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento "Informazioni chiave per l'aderente". La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondoespero.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

Dati dell'iscritto

Cognome _____ Nome _____

Sesso _____ Nato/a a _____ Provincia _____ Stato _____ Il _____

Codice fiscale _____ Residente a _____ Provincia _____ C.A.P. _____

Indirizzo _____ N. _____ Tel. _____ E-mail _____

Domiciliato a _____ Provincia _____ C.A.P. _____ Indirizzo _____ N. _____

POSIZIONE DI STATO

- Assunto/a con **contratto a tempo indeterminato**
- Assunto/a con **contratto a tempo determinato** non inferiore a tre mesi

QUALIFICA

- Dirigente Scolastico Docente Educatore
- Insegnante Religione ATA

TITOLO DI STUDIO: nessuno Licenza elementare Licenza media inferiore Diploma professionale Diploma media superiore Diploma universitario/ Laurea triennale Laurea/ Laurea magistrale Specializzazione post laurea

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Data prima iscrizione alla previdenza complementare	Denominazione altra forma pensionistica	Numero iscrizione Albo tenuto dalla Covip

L'attuale **SCHEDA DEI COSTI** della sopra indicata 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 sia tenuta a redigerla

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce SI' NO

Dati dell'adesione (barrare una sola casella)

	% Contributo Obbligatorio	% Contributo aggiuntivo facoltativo (barrare un solo riquadro)				
<input type="checkbox"/> Assunto con contratto a tempo indeterminato prima del 01.01.01	1%	1%	2%			
<input type="checkbox"/> Assunto con contratto a tempo indeterminato dopo il 31.12.00	1%	1%	2%	3%	4%	5%
<input type="checkbox"/> Assunto con contratto a tempo determinato non inferiore a tre mesi continuativi		6%	7%	8%	9%	10%
Contribuzione a carico del datore di lavoro	1%					

Scelta del comparto di investimento – barrare una sola casella (*):

In caso di mancata scelta i versamenti verranno attribuiti al comparto Crescita

CRESCITA GARANZIA

(*) Ricordati che la scelta deve essere effettuata a seguito di opportune valutazioni sulla propria situazione lavorativa, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. Prima dell'adesione deve essere compilato il questionario di autovalutazione allegato (compilabile attraverso apposita procedura disponibile sul sito web del Fondo) che costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento.

DICHIARO DI (scegliere un'unica opzione):

- aver compilato il questionario di autovalutazione e di aver valutato la congruità o meno della mia scelta sulla base del punteggio ottenuto _____
- non aver compilato/aver compilato solo in parte il questionario di autovalutazione e di essere consapevole che la mancata compilazione parziale o totale della sezione relativa alla congruità della scelta previdenziale non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI DELLA SCUOLA

Via Cavour, 310 – 00184 – Roma – RM / Tel. 06 5227 9155 / Fax 06 52272348

e-mail info.aderenti@fondoespero.it / Sito internet www.fondoespero.it / iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 145

IO SOTTOSCRITTO, DICHIARO DI:

- aver ricevuto il documento “Informazioni chiave per l'aderente” e il documento “La mia pensione complementare”, versione standardizzata;
- essere stato informato della possibilità di richiedere la Nota Informativa e lo Statuto del Fondo, e ogni altra documentazione attinente il Fondo Pensione, comunque disponibili sul sito www.fondoespero.it;
- aver sottoscritto la “Scheda dei 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 dei costi”);
- autorizzare il mio datore di lavoro a prelevare dalla mia retribuzione il contributo obbligatorio, l'eventuale contributo facoltativo, nonché eventuali contributi arretrati a mio carico;
- fornire il mio consenso al trattamento dei dati personali, presa visione dell'informativa allegata ed ai sensi degli articoli 23, 26, 42 e 43 del D.Lgs 196/03 (All. A);
- essere edotto del fatto che la sottoscrizione del presente modulo comporta l'applicazione della disciplina prevista dall'art. 59 comma 56 della Legge 449/97 (passaggio dal Trattamento di Fine Servizio al Trattamento di Fine rapporto) (All. B);
- assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione al Fondo Scuola Espero e di comunicare ogni successiva variazione;
- essere a conoscenza di poter eventualmente esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla sottoscrizione del presente modulo inviando una comunicazione scritta tramite lettera raccomandata A/R da indirizzare al Fondo Scuola Espero - Via Cavour 310 – 00184 – Roma ovvero tramite posta certificata a adesioni@pec.fondoespero.it e al soggetto che liquida il mio trattamento stipendiale per l'interruzione della contribuzione e il rimborso delle quote versate al Fondo;
- essere a conoscenza del fatto che in caso di premorienza dell'associato la posizione è riscattata dal coniuge, ovvero in mancanza dai figli, ovvero in mancanza dai genitori fiscalmente a carico dell'associato. Solo in mancanza di questi soggetti la posizione sarà acquisita dai beneficiari eventualmente designati dall'iscritto tramite compilazione ed invio al Fondo dell'apposito modulo disponibile nel sito web www.fondoespero.it (art. 10 comma 3-ter del D. Lgs 124/93);
- essere a conoscenza che per l'adesione da parte dei lavoratori pubblici Espero non si avvale di soggetti incaricati alla raccolta delle adesioni.

Luogo _____ Data _____ Firma _____

Dati del datore

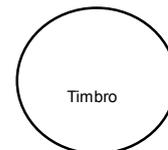
DA COMPILARE A CURA DELL'AMMINISTRAZIONE O DEL DATORE DI LAVORO

Denominazione _____ Codice Fiscale _____

Sede Legale _____ Provincia _____ C.A.P. _____ Indirizzo _____ N. _____

Tel _____ Fax _____ e-mail _____

Data _____



Il Dirigente / il Funzionario incaricato / il Responsabile



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI DELLA SCUOLA

Via Cavour, 310 – 00184 – Roma – RM / Tel. 06 5227 9155 / Fax 06 52272348

e-mail info.aderenti@fondoespero.it / Sito internet www.fondoespero.it / iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 145

CHIARIMENTI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

Dati dell'iscritto

Compilare in stampatello in modo chiaro e leggibile e firmare negli spazi indicati;

- Dati anagrafici, Posizione di Stato, Qualifica: è fondamentale fornire tutti i dati richiesti;
- 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.

Dati dell'adesione

- Comunicare se l'assunzione a tempo indeterminato è successiva al 31.12.2000 o antecedente all'01.01.2001 e scegliere l'eventuale percentuale volontaria tra quelle disponibili

Sceita del comparto di investimento

- Scegliere il comparto di investimento CRESCITA o GARANZIA: in mancanza di scelta i versamenti saranno destinati al comparto CRESCITA
- Prima di effettuare la scelta del comparto è opportuno compilare il questionario di autovalutazione allegato
- La sottoscrizione del questionario di autovalutazione è obbligatoria, anche in caso di parziale o mancata compilazione.

Dati del datore

- Per i dipendenti amministrati da NoiPA che perfezionano l'adesione tramite canale web:
 - la compilazione della seguente sezione avviene automaticamente;
 - la scuola NON deve apporre data, timbro e firma;
 - il modulo NON va trasmesso in modalità cartacea
- Per i dipendenti NON amministrati da NoiPA:
 - verificare l'esattezza dei dati indicati dal lavoratore;
 - compilare in stampatello in modo chiaro e leggibile, firmare nello spazio indicato ed inserire timbro e data;
 - competente a ricevere la domanda e ad attestare l'appartenenza al comparto scuola dell'interessato, mediante la compilazione e la sottoscrizione della parte del modulo riservata all'amministrazione/datore di lavoro, è la scuola ovvero l'amministrazione statale centrale o periferica o l'ente pubblico presso il quale l'interessato presta servizio all'atto dell'adesione ad ESPERO.
 - l'apposizione di data, firma e timbro da parte del datore di lavoro (scuola, amministrazione o organizzazione sindacale di servizio dell'interessato) è requisito indispensabile per la validità dell'associazione e costituisce obbligo d'ufficio.
 - la trasmissione del modulo di adesione da parte del datore di lavoro al Fondo Scuola Espero e ai soggetti tenuti al versamento delle contribuzioni e del TFR, deve essere il più tempestiva possibile per evitare danni economici all'interessato;
 - trattenere una copia agli atti (conservandola nel rispetto delle norme previste dal D.Lgs 196/03) e consegnarne una copia al lavoratore.

ALLEGATO A

INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi dell'art. 13 del D.lgs del 30 giugno 2003, n. 196 (in seguito denominato D.lgs) ed in relazione ai dati personali che La riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La informiamo di quanto segue.

1. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DATI

Il trattamento:

- a) è diretto all'espletamento da parte di ESPERO - FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DELLA SCUOLA (in seguito denominato Fondo) delle finalità attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività previdenziale complementare e di quelle ad essa connessa (ivi compresa quella liquidativa), a cui il Fondo è autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) può anche essere diretto all'espletamento da parte del Fondo della finalità di informazione e promozione delle prestazioni del Fondo stesso.

2. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DATI

Il trattamento:

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 4, comma 1, lett. a) del D.lgs: raccolta, registrazione e organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione, conservazione; cancellazione/distruzione, sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela;
- b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- c) è svolto direttamente dal Fondo e/o da soggetti esterni (quali Inps, Compagnie di Assicurazioni, Banche, SIM, Società di gestione dati ecc.).

3. CONFERIMENTO DEI DATI

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio per anticircolaggio);
- b) strettamente necessario all'esecuzione dei rapporti giuridici in essere o all'erogazione delle prestazioni;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e di promozione delle prestazioni nei confronti dell'interessato stesso.

4. RIFIUTO DEL CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i dati personali:

- a) nei casi di cui al punto 3. lettere a), b) può comportare il non accoglimento della domanda di adesione per l'impossibilità di garantire le prestazioni di previdenza complementare; b) nel caso di cui al punto 3. lettera c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e promozione delle prestazioni nei confronti dell'interessato.

5. COMUNICAZIONE DEI DATI

a) I dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1 lett. a), ai soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari quali Compagnie Assicurative, SIM, Istituti Bancari, agli organismi associativi del settore previdenziale, al Ministero del Lavoro, alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, all'INPS. In tal caso, i dati identificativi dei corrispondenti titolari e degli eventuali responsabili possono essere acquisiti presso il Registro Pubblico tenuto dal Garante per la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali o presso i suddetti soggetti. Inoltre i dati personali possono essere comunicati a Pubbliche Amministrazioni ai sensi di legge.

b) I dati personali possono essere inoltre comunicati a terzi per la fornitura di servizi informatici e/o di servizi di archiviazione.

6. DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I dati personali possono essere trasferiti, sempre per le medesime finalità di cui al punto 1. lettera a), verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'articolo 7 del D.lgs conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal titolare o dai responsabili del trattamento dei dati la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione alla legge, nonché l'aggiornamento, la ratificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento.

9. TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento è ESPERO - FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DELLA SCUOLA.

I dati identificativi del responsabile del trattamento dati possono essere acquisiti presso la sede del Fondo

ALLEGATO B

La misura della quota di TFR destinata al Fondo è differenziata in funzione della data di assunzione:

- per i lavoratori assunti con contratti a tempo indeterminato dopo il 31.12.00 (ovvero con contratti a termine in corso o successivi al 30.05.00) viene destinato il 100% dell'accantonamento TFR maturato anno per anno (6,91% della retribuzione base di riferimento per il calcolo);
- per i lavoratori con contratti a tempo indeterminato assunti prima del 1.01.01, e che esercitano l'opzione, in fase di prima attuazione, la quota di TFR che questi lavoratori destinano a previdenza complementare è pari al 2% della retribuzione utile al calcolo del TFR. Per questi lavoratori è stato previsto un' ulteriore quota accantonamento pari al 1,5% della base contributiva vigente ai fini TFS. Questa quota è considerata neutra rispetto a quanto dovuto dal lavoratore e dal datore di lavoro. In altre parole non grava né sugli uni né sugli altri ma è accantonata dall' Inps Gestione Dipendenti Pubblici secondo le modalità di seguito precisate.

Sia la quota di TFR sia la quota aggiuntiva dell'1,5% su base TFS destinate a previdenza complementare non sono versate al Fondo ma sono accantonate figurativamente presso l'Inps Gestione Dipendenti Pubblici che provvede a contabilizzarle ed a rivalutarle secondo il rendimento del comparto di investimento scelto dall'associato.

Il trasferimento di queste somme al Fondo avviene alla cessazione del rapporto di lavoro, sempre che sia venuta meno la continuità iscrittiva all'Inps Gestione Dipendenti Pubblici: quando si verifica questa circostanza, l'Inps Gestione Dipendenti Pubblici provvede al conferimento del montante costituito dagli accantonamenti figurativi maturati e rivalutati.