

ALLE AZIENDE ASSOCIATE

ALLE OO.SS./AA.PP.

Inviata a mezzo PEC

Roma, 25 maggio 2017

Oggetto: **Circolare n° 3/2017 – Nuovo regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari**

Si comunica che **dal 1° giugno 2017** entrerà in vigore il nuovo Regolamento sulle modalità di adesione, approvato dalla Covip con Deliberazione del 25 maggio 2016, che sostituisce il precedente Regolamento di cui alla Deliberazione Covip del 29 maggio 2008.

Il nuovo Regolamento prevede che l'adesione alle forme pensionistiche complementari debba essere preceduta dalla consegna gratuita al lavoratore dei seguenti documenti del Fondo:

- **la Sezione I “Informazioni chiave per l'aderente”, in sostituzione della Nota informativa in formato integrale;**
- **il documento “La mia pensione complementare”, versione standardizzata,** recante una proiezione della pensione complementare, che sostituisce il Progetto Esemplificativo Standardizzato.

La Nota Informativa completa e lo Statuto dovranno invece essere consegnati gratuitamente ai soli aderenti che ne facciano espressa richiesta.

Novità importante: Prima dell'adesione, i soggetti incaricati della raccolta devono consegnare ai soggetti che risultino, sulla base di quanto dichiarato nel Modulo di adesione, già iscritti ad altra forma pensionistica complementare, la “Scheda dei costi” contenuta nella Sezione I “Informazioni chiave per l'aderente” della forma pensionistica di appartenenza e scaricabile dal sito web della stessa, per consentire un raffronto con quella di Fondaereo. Tale scheda, debitamente sottoscritta dall'interessato, dovrà essere acquisita agli atti dagli incaricati della raccolta delle adesioni.

Al fine di recepire le novità riguardanti la nuova complessiva disciplina in materia di raccolta delle adesioni, **è stato modificato il Modulo di adesione a Fondaereo**, con l'inserimento delle informazioni circa l'eventuale iscrizione a un'altra forma pensionistica complementare e di un questionario di autovalutazione, che l'aderente è chiamato a compilare relativamente alla propria situazione personale e alle proprie aspettative di prestazione pensionistica, finalizzato a favorire la scelta di un'opzione di investimento per quanto possibile coerente con le caratteristiche proprie dell'aderente.

Si richiama in particolare l'attenzione sul fatto che i soggetti che svolgono l'attività di raccolta delle adesioni sono tenuti a verificare l'identità dell'aderente, nonché la completezza e la correttezza del Modulo di adesione, prima di raccoglierne la sottoscrizione.

La documentazione sopra richiamata ed il nuovo modulo di adesione saranno disponibili sul sito di Fondaereo (www.fondaereo.it) dal 1 giugno 2017.

Si coglie altresì l'occasione per richiamare le indicazioni fornite dalla Commissione di Vigilanza con riguardo alle regole di comportamento cui devono attenersi i soggetti che svolgono attività di raccolta delle adesioni ad una forma pensionistica complementare.

Tenuto infatti conto che il comma 5 dell'art. 33 dello Statuto del Fondo prevede che *“la raccolta delle adesioni dei lavoratori viene svolta nei luoghi di lavoro dei destinatari, nelle sedi del fondo e dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive, nonché negli spazi che ospitano momenti istituzionali di attività del fondo e dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive”*, si ritiene utile richiamare l'attenzione delle SS. VV. sulle modalità di raccolta delle adesioni e sulle regole di comportamento prescritte dall'Autorità di Vigilanza.

Al riguardo l'art. 11 del suddetto Regolamento prevede che i soggetti che svolgono l'attività di raccolta delle adesioni alle forme pensionistiche complementari:

- a. osservano le disposizioni normative e regolamentari;
- b. si comportano con correttezza, diligenza e trasparenza nei confronti dei potenziali aderenti e agiscono in modo da non recare pregiudizio agli interessi degli stessi;
- c. forniscono ai potenziali aderenti, in una forma di agevole comprensione, informazioni corrette, chiare e non fuorvianti, richiamandone l'attenzione sulle informazioni contenute nella Sezione 'Informazioni chiave per l'aderente' e, in particolare, su quelle inerenti le principali caratteristiche della forma pensionistica, con specifico riguardo alla contribuzione, ai costi, alle opzioni di investimento e ai relativi rischi, al fine di consentire agli stessi di effettuare scelte consapevoli e rispondenti alle proprie esigenze;
- d. si astengono dal fornire informazioni non coerenti con la Sezione I 'Informazioni chiave per l'aderente' e con le altre Sezioni della Nota informativa;
- e. richiamano l'attenzione del potenziale aderente in merito ai contenuti del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione dell'evoluzione futura della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, così da consentire al medesimo di valutare la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che vuole conseguire;
- f. richiamano l'attenzione del potenziale aderente sulla possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul sito web del fondo pensione o dei soggetti istitutori;
- g. nel caso in cui a un soggetto rientrante nell'area dei destinatari di una forma pensionistica di natura collettiva sia proposta l'adesione ad altra forma pensionistica, richiamano l'attenzione del potenziale aderente circa il suo diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso in cui aderisca alla predetta forma collettiva;
- h. non celano, minimizzano o occultano elementi o avvertenze importanti;
- i. compiono tempestivamente le attività e gli adempimenti connessi alla raccolta delle adesioni;
- j. verificano l'identità dell'aderente, nonché la completezza e la correttezza del Modulo di adesione, prima di raccogliergli la sottoscrizione.

Ringraziando anticipatamente per la cortese collaborazione e restando a disposizione per ogni necessario chiarimento si porgono cordiali saluti.

Il Presidente
(Tonino Muscolo)

