

ALLE AZIENDE ASSOCIATE
ALLE OO.SS./AA.PP.

Inviata a mezzo e-mail

Roma, 2 ottobre 2012

Oggetto: Circolare n° 2/2012 – Regolamento Covip sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari

Con la presente si richiamano le indicazioni fornite dalla Commissione di Vigilanza a mezzo della deliberazione del 29 maggio 2008 (*Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari*) e relative alla disciplina delle modalità di raccolta delle adesioni ed alle regole di comportamento cui devono attenersi i soggetti che svolgono attività di raccolta delle adesioni ad una forma pensionistica complementare.

Tenuto 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, ai sensi dell'art. 7 del citato Regolamento, l'adesione deve essere preceduta dalla consegna gratuita della Nota informativa, dello Statuto e del Progetto esemplificativo standardizzato contenente la stima della pensione complementare; la copia degli ulteriori documenti menzionati nella Nota informativa potrà essere consegnata gratuitamente su richiesta.

Per quanto attiene alle regole di comportamento, l'art. 11 del suddetto Regolamento prevede che i soggetti che svolgono l'attività di raccolta delle adesioni alle forme pensionistiche complementari:

- a) osservino le disposizioni normative e regolamentari;
- b) si comportino con diligenza e trasparenza nei confronti dei potenziali aderenti;
- c) forniscano ai potenziali aderenti, in una forma di agevole comprensione, informazioni corrette, chiare e non fuorvianti, richiamandone l'attenzione sulle informazioni contenute nella Nota informativa e, in particolare, su quelle inerenti le principali caratteristiche della forma pensionistica riportate nella scheda sintetica, con specifico riguardo 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) in particolare, con riferimento ai costi, richiamino l'attenzione del potenziale aderente sull'Indicatore sintetico dei costi riportato in Nota informativa e sull'importanza di acquisire informazioni circa gli Indicatori sintetici dei costi relativi alle altre forme pensionistiche complementari, disponibili sul sito web della COVIP;
- e) si astengano dal fornire informazioni non coerenti con la Nota informativa;
- f) richiamino l'attenzione del potenziale aderente in merito ai contenuti del Progetto esemplificativo standardizzato, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una stima 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;
- g) richiamino l'attenzione del potenziale aderente sull'informazione, contenuta nel Progetto esemplificativo standardizzato, circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul sito web del fondo pensione;
- h) agiscano in modo da non recare pregiudizio agli interessi degli aderenti;
- i) 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, richiamino 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;
- l) non celino, minimizzino od occultino elementi o avvertenze importanti;
- m) compiano tempestivamente le attività e gli adempimenti connessi alla raccolta delle adesioni;
- n) verifichino l'identità dell'aderente, prima di raccoglierne le sottoscrizioni.

Si comunica che la documentazione sopra richiamata viene spedita unitamente alla presente e sarà a breve disponibile sul sito www.fondaereo.it.

Ringraziando per la cortese collaborazione si porgono cordiali saluti.

Il Presidente
(Stefano De Carlo)

