

ALLE AZIENDE ASSOCIATE

ALLE OO.SS./A.A.PP.

Inviata a mezzo PEC

Roma, 21 giugno 2021

Oggetto: **Circolare n° 7/2021 – Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari – Deliberazione Covip del 22 dicembre 2020**

Si comunica che sul sito internet del Fondo www.fondaereo.it, sezione documenti (<https://www.fondaereo.it/25/Documenti.htm>) e sezione modulistica (<https://www.fondaereo.it/45/Modulistica.htm>) è disponibile la documentazione che dovrà essere utilizzata per l'adesione a Fondaereo, in conformità a quanto previsto dal nuovo Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari.

Il nuovo regolamento prevede che il Soggetto preposto alla raccolta dell'adesione consegna al potenziale aderente la seguente documentazione, disponibile sul sito web www.fondaereo.it

- **Parte I** della Nota Informativa denominata **“Informazioni chiave per l'aderente”**
- **Appendice Informativa sulla Sostenibilità;**
- **Modulo di adesione**, contenente il Questionario di autovalutazione

Il Soggetto preposto, solo su espressa richiesta del potenziale aderente, consegna l'ulteriore documentazione di seguito elencata, avvertendolo in ogni caso della possibilità di reperirla sul sito web www.fondaereo.it:

1. Statuto;
2. Nota informativa integrale;
3. Documento sul regime fiscale;
4. Documento sulle rendite;
5. Documento sulle anticipazioni

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.

Il Modulo di adesione deve essere compilato in ogni sua parte. Parte integrante dei Moduli di adesione è il Questionario di autovalutazione. La compilazione completa consente di ottenere un punteggio che costituisce un ausilio nella scelta delle diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo Pensione. Indicare in tal senso il punteggio ottenuto. L'aderente potrà anche decidere di non compilare il questionario, in tal caso occorre comunque sottoscrivere il questionario nella parte in cui è precisata l'intenzione di non compilarlo.

Per perfezionare l'adesione, è necessario apporre le sottoscrizioni necessarie (modulo d'adesione, questionario di autovalutazione, ogni pagina della scheda costi di altro fondo cui il soggetto risulti eventualmente iscritto in parallelo).

Se nel modulo di adesione è prevista la possibilità di indicare la volontà di trasferire la posizione già maturata occorre precisare che per procedere al trasferimento è necessario richiederlo tramite apposita modulistica del Fondo/PIP di provenienza.

Il modulo deve essere firmato sia dall'aderente che dal soggetto che ha curato la raccolta dell'adesione

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. 7 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 ad essi applicabili;
- 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 Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', 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 Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e con la Parte II 'Le informazioni integrative' della Nota informativa, ove predisposta, unitamente all'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- e) richiamano l'attenzione del potenziale aderente in merito ai contenuti del Paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, precisando che la stessa è volta 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 della forma pensionistica complementare/società;
- 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;
- l) verificano l'identità dell'aderente, nonché la completezza e la correttezza del Modulo di adesione, nonché la completezza e la correttezza del Modulo di adesione, prima di raccogliergli la sottoscrizione. In particolare, **verificano che il potenziale aderente abbia sottoscritto il questionario di autovalutazione contenuto nel modulo di adesione (in caso di adesione del minore il questionario non deve essere compilato né sottoscritto);**

chiedono al potenziale aderente se è iscritto ad altro fondo pensione e, in caso affermativo, reperisce sul sito Covip al seguente link (http://www.covip.it/?page_id=12513) la Scheda costi di tale fondo, se disponibile, la fa sottoscrivere, in ogni sua pagina, all'aderente per presa visione e la allega al modulo da inviare al fondo

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

Il Direttore Generale
(Giuseppe Chianese)

