

A tutte le Aziende associate

Prot. n. U/53589/2021
2005695000000465663

Circolare Aziende 1/2021 - Nuove modalità per la raccolta delle adesioni.

Si informa che dal 1° maggio 2021 è in vigore la nuova regolamentazione Covip (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione), per la raccolta delle adesioni.

Le nuove norme sono state introdotte dalla COVIP con delibera del 22 dicembre 2020 per semplificare e razionalizzare i documenti informativi al fine di aumentare i livelli di trasparenza e confrontabilità dei dati utili a un'adesione sempre più consapevole e informata.

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

- 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 alla raccolta delle adesioni, 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 del fondo pensione:

- Statuto
- Nota informativa integrale
- Documento sul regime fiscale
- Documento sulle rendite
- Documento sulle anticipazioni

I Soggetti preposti alla raccolta delle adesioni:

- 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, prima di raccoglierne 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);

m) chiedono al potenziale aderente se è iscritto ad altro fondo pensione e, in caso affermativo, reperisce sul sito Covip al seguente link (<https://www.covip.it/per-gli-operatori/fondi-pensione/costi-e-rendimenti-dei-fondi-pensione/elenco-schede-costi>) 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.

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

Per il perfezionamento dell'adesione al Fondo, si precisa che:

- il Modulo di adesione dovrà essere compilato in ogni sua parte, debitamente datato e sottoscritto, sia dal lavoratore che dall'azienda, ed inviato al Fondo a cura dell'azienda;
- il Questionario di autovalutazione potrà anche non essere compilato integralmente ma dovrà essere sottoscritto dal lavoratore, in quanto parte integrante del Modulo di adesione, e dovrà essere inviato al Fondo a cura dell'azienda, unitamente al Modulo di adesione. Nel caso in cui non sia fornita, in tutto o in parte, risposta alle domande del Questionario di autovalutazione sarà previsto che l'aderente apponga la propria firma in uno spazio diverso rispetto a quello da utilizzare quando siano state fornite tutte le risposte;
- nel caso di adesione di soggetti già iscritti ad altra forma pensionistica complementare, la copia della "Scheda dei costi", debitamente sottoscritta dal lavoratore in tutte le pagine, dovrà essere inviata al Fondo.

Resta l'obbligo di trasmettere presso gli uffici del Fondo i moduli di adesione in formato Cartaceo.

La documentazione è disponibile sul sito del Fondo Priamo all'indirizzo: www.fondopriamo.it

Si informano, infine, le aziende che a far data dal 1° gennaio 2022, si intenderanno modificate le istruzioni operative come di seguito esposto:

- ✓ cesserà l'invio da parte del Fondo delle comunicazioni di conferma accettazione delle domande di adesione;
- ✓ il Fondo provvederà, unicamente, a segnalare a mezzo e-mail o PEC, eventuali anomalie riscontrate nella compilazione della modulistica di adesione, che rendono impossibile l'accettazione, il recepimento ed il conseguente caricamento a sistema delle adesioni e/o dei completamenti adesione.

Gli uffici del Fondo restano a disposizione per ulteriori eventuali esigenze che si rendessero necessari.

Si ringrazia per l'attenzione

Il Direttore Generale
Alessandra Galieni

