



## **Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari**

*Deliberazione Covip 22 dicembre 2020*

### **Istruzioni Fontedir sulle regole di raccolta delle adesioni**

Dal 1° luglio 2021 è in vigore il nuovo Regolamento Covip sulla raccolta delle adesioni (Delibera 22 dicembre 2020). Si riepilogano le modalità di adesione e le regole da seguire in fase di iscrizione dei Dirigenti.

Fontedir ha scelto di attuare la modalità di **Adesione via web** di cui al Capo III della Deliberazione Covip, consentendo l'iscrizione attraverso il sito internet del Fondo, che realizza in automatico i controlli di conformità alla normativa prevista dalla Commissione.

#### **1. Adesione via web (Allegato A)**

La raccolta via web può avvenire solo **previo consenso espresso dell'interessato**, che viene acquisito con apposito contrassegno dopo l'informativa sulle conseguenze dell'operazione.

La procedura prevede, in via preliminare, che il potenziale aderente acquisisca la Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità", della Nota Informativa disponibile sul sito internet del Fondo. L'adesione è formalizzata mediante la compilazione del formulario sul sito e la sottoscrizione del modulo di adesione. La procedura guidata, illustrata nell'Allegato A, fornisce le informazioni sulle diverse opzioni e segnala eventuali anomalie durante la compilazione.

L'adesione via web prevede il diritto di recesso entro 30 giorni (art. 11 del Regolamento Covip) del quale il potenziale aderente viene informato prima della compilazione. In caso di eventuale iscrizione ad altra forma pensionistica complementare la procedura fornisce il [link](#) per individuare la Scheda 'I costi' che deve essere siglata dall'interessato e allegata al Modulo, per un raffronto con quella di Fontedir.

A conclusione delle diverse fasi, il modulo di adesione (formato in automatico da tutte le sue componenti, ivi compreso il nuovo Questionario Covip di autovalutazione) può essere stampato oppure formato come documento informatico sottoscritto con firma elettronica avanzata, con firma elettronica qualificata o con firma digitale, nel rispetto delle disposizioni normative vigenti in materia.

In caso di compilazione in via autonoma da parte del richiedente, il modulo viene inviato al Fondo dal richiedente e il Fondo provvede all'inoltro all'azienda.

**L'adesione si perfeziona quando il Fondo riceve il modulo sottoscritto dal Dirigente e dell'azienda.**



## 2. Adesione cartacea (Allegato B)

Nel caso di preferenza per la compilazione cartacea, si riepilogano le regole da seguire secondo l'art. 7, comma 2, della delibera Covip 22 dicembre 2020. L'Allegato B descrive le principali novità del modulo di adesione.

### FASE 1 – Acquisizione/Consegna documentazione

L'iscrizione deve essere preceduta dalla consegna al potenziale aderente, da parte dei Soggetti preposti alla raccolta dell'adesione, della seguente documentazione, disponibile sul sito 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

I Soggetti preposti, su espressa richiesta del potenziale aderente, consegnano l'ulteriore documentazione di seguito elencata, avvertendolo in ogni caso della possibilità di reperirla sul sito del Fondo:

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

I Soggetti preposti alla raccolta delle adesioni adempiono agli obblighi previsti dal Regolamento Covip:

- 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 del Fondo (a partire dal 31 luglio 2021);



- g) richiamano l'attenzione del potenziale aderente sul diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro con l'adesione al Fondo (forma pensionistica 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 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);
- m) chiedono al potenziale aderente se è iscritto ad altro Fondo Pensione e, in caso affermativo, reperiscono sul sito Covip al seguente [link](#) la Scheda costi di tale Fondo, se disponibile, facendola sottoscrivere, in ogni sua pagina, all'aderente per presa visione e la allegano al modulo da inviare al Fondo.

**Il modulo di adesione deve essere compilato in ogni sua parte e prevede l'indicazione:**

- dei dati anagrafici, di recapito (telefono, e-mail), titolo di studio dell'aderente;
- dei dati dell'azienda;
- della ricezione in formato elettronico o cartaceo della corrispondenza da parte del Fondo;
- della data d'iscrizione ad altro Fondo Pensione;
- della possibilità di contribuzione (contributo lavoratore, azienda e Tfr);
- per gli aderenti di prima occupazione antecedente al 29.04.93 della scelta di versare parte del TFR maturando al Fondo in alternativa alla sua integrale destinazione;
- di voler versare eventuali aliquote di contribuzione volontaria aggiuntiva;
- dei comparti d'investimento del Fondo cui investire la contribuzione versata;
- della comunicazione di eventuali beneficiari per il caso di premorienza da designare per il tramite di apposito modulo.

Parte integrante del Modulo di adesione è il **Questionario Covip 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.

L'aderente potrà anche decidere di non compilare il questionario, in tal caso occorre comunque sottoscriverlo 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).**

Nel modulo di adesione è prevista la possibilità di indicare la volontà di trasferire la posizione già maturata (si precisa che per procedere al trasferimento è necessario richiederlo compilando l'apposita modulistica del Fondo cedente).

**Il modulo dovrà essere firmato sia dall'aderente che dal Soggetto che ha curato la raccolta dell'adesione.**



## FASE 2: Raccolta documentazione e spedizione al Fondo Pensione

### **Il Soggetto preposto anticipa al Fondo pensione entro 24 ore, a mezzo mail, una scansione dei seguenti documenti:**

- modulo di adesione;
- scheda costi del Fondo Pensione cui l'aderente abbia dichiarato di essere iscritto. In caso di mancanza di disponibilità sul sito web Covip della Scheda costi, segnala tale circostanza al Fondo.

*Una copia della documentazione è inoltre inviata al Fondo in formato elettronico o cartaceo con plico raccomandato; una copia è consegnata all'aderente; una copia in originale è conservata dal Soggetto preposto alla raccolta dell'adesione con impegno ad esibirla al Fondo in caso di richiesta*

---

*Per gli iscritti silenti (adesioni tacite) non valgono le regole di raccolta delle adesioni sopra indicate perché in questi casi l'adesione al Fondo si realizza automaticamente e sarà direttamente il Fondo Pensione ad inviare una lettera di benvenuto ai soggetti interessati riportando le informazioni essenziali e allegando la modulistica utile per la gestione della posizione.*

FONTEDIR