

A TUTTE LE AZIENDE ASSOCIATE

Milano, 01 giugno 2021

OGGETTO: nuovo “Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari”

A partire dal 1° maggio è entrato in vigore il nuovo “Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari” (di seguito Regolamento) deliberato dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (Covip) in data 22 dicembre 2020, che sostituisce quello emanato nel maggio 2016. Di seguito riepiloghiamo le novità:

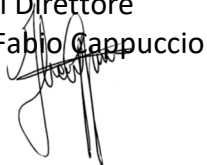
- **Dal 1° giugno 2021** la raccolta delle adesioni dovrà essere preceduta dalla consegna della Parte 1 della Nota informativa “Le informazioni chiave per l’aderente” e dall’Appendice “Informativa sulla sostenibilità”.
- Il nuovo **modulo di adesione** è disponibile sul sito internet del fondo www.previmoda.it, nelle sezioni “Modulistica” e “Come Aderire” e dovrà essere utilizzato per le nuove adesioni. Rimangono valide le indicazioni già fornite con la circolare di maggio 2017 in relazione alla “Scheda dei costi” e al “Questionario di autovalutazione”.
- Si ricorda la necessità, nell’ambito dell’attività di raccolta delle adesioni, di rispettare le **“Regole di comportamento”** definite da Covip e riepilogate all’art.7 del Regolamento (all.1)

Il Regolamento in formato integrale è disponibile nel sito della Covip, www.covip.it, sezione Normativa – Fondi Pensione – Atti Generali Covip - Deliberazione del 22 dicembre 2020 (G. U. 20/01/2021 n. 15)

Grazie per la collaborazione

Cordiali saluti

PREVIMODA
Il Direttore
Fabio Cappuccio



ALLEGATO 1

COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE

Estratto Deliberazione del 22 dicembre 2020

Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari

Art. 7

(Regole di comportamento nella raccolta delle adesioni alle forme pensionistiche complementari)

1. Le forme pensionistiche complementari/società rispettano le seguenti regole di comportamento nella raccolta, sia diretta sia tramite incaricati, 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 raccogliergli la sottoscrizione;
- m) acquisiscono, con riferimento agli aderenti già iscritti ad altra forma pensionistica complementare, copia della Scheda 'I costi', contenuta nella Parte I 'Le Informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa della forma pensionistica di appartenenza, sottoscritta dall'interessato su ogni pagina.

2. Le forme pensionistiche complementari/società impartiscono ai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni apposite istruzioni ai fini del rispetto delle regole di comportamento indicate nel comma 1, verificandone periodicamente l'applicazione.