

FONDOPOSTE

**FONDO NAZIONALE DI PENSIONE COMPLEMENTARE PER IL
PERSONALE NON DIRIGENTE DI POSTE ITALIANE S.P.A. E DELLE
SOCIETÀ CONTROLLATE CHE NE APPLICANO IL CCNL**

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 143

Circolare

**Raccolta delle adesioni - documentazione e informazioni da rendere ai potenziali
aderenti – adempimenti operativi**

Provvedimenti Covip del 22 dicembre 2020 - istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza

Approvata dal Consiglio di Amministrazione di Fondoposte in data 26/05/2021

Circolare

Raccolta delle adesioni - documentazione e informazioni da rendere ai potenziali aderenti – adempimenti operativi

La Covip, Autorità di vigilanza sui fondi pensione, con Deliberazione del 22 dicembre 2020, ha ridefinito le regole per l'adesione al fine di:

- aumentare i livelli di trasparenza e confrontabilità delle informazioni utili ad un'adesione sempre più consapevole e informata;
- fornire precisazioni e chiarimenti operativi in merito agli adempimenti da porre in essere in sede di raccolta delle adesioni.

Soggetti incaricati della raccolta delle adesioni

Ai sensi dell'art.33 comma 5 dello Statuto di Fondoposte, i soggetti incaricati della raccolta delle adesioni sono:

- le Aziende associate al Fondo;
- le Organizzazioni sindacali firmatarie delle fonti istitutive;
- Fondoposte.

* * *

Documentazione e informazioni da rendere ai potenziali aderenti

Le nuove disposizioni, **la cui entrata in vigore è fissata al 31 maggio 2021**, prevedono che l'adesione debba essere sempre preceduta dalla consegna dei documenti di seguito indicati:

- **Modulo di adesione;**
- **Parte I, “Informazioni chiave per l'aderente”, della Nota informativa comprensivo del prospetto “quanto riceverai quando andrai in pensione”;**
- **Appendice “Informativa sulla sostenibilità”.**

Le stesse Disposizioni prevedono, inoltre, che nel raccogliere l'adesione si dovrà aver cura di richiamare l'attenzione degli interessati in merito:

- alla possibilità di richiedere tutta la restante **documentazione**, Nota informativa integrale, Statuto, Documento sulle anticipazioni, Documento sul regime fiscale, ecc..., e che la stessa è comunque disponibile sul sito del Fondo www.fondoposte.it;
- ai contenuti della Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e, con riferimento ai costi, **all'Indicatore sintetico dei costi** di Fondoposte (ISC), riportato nel documento stesso;
- ai contenuti del paragrafo **“quanto potresti ricevere quando andrai in pensione”** contenuta nella parte I delle “Informazioni chiave per l'aderente” della Nota informativa precisando che la stessa è volta a fornire una proiezione della evoluzione futura della posizione individuale e della prestazione pensionistica attesa;
- ai contenuti dell'Appendice **“Informativa sulla sostenibilità”;**

- alla possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondoposte.it.

Modulo di adesione

I contenuti obbligatori del Modulo di adesione riguardano:

- i dati anagrafici;
- le modalità di ricezione dell'estratto conto annuale;
- il titolo di studio;
- l'eventuale prima data di iscrizione ad una forma pensionistica complementare;
- **l'eventuale iscrizione ad altra forma pensionistica e, nell'affermativa, la dichiarazione di avvenuta ricezione della "Scheda costi" della stessa forma;**
- la misura di TFR da versare al Fondo;
- **il "Questionario di autovalutazione";**
- la misura del contributo individuale;
- la scelta del comparto/profilo di investimento.

Scheda dei costi

Qualora l'interessato, in sede di adesione, comunichi la contestuale iscrizione ad altra forma pensionistica complementare, dovrà essere consegnata obbligatoriamente, insieme al Modulo di adesione, anche la "Scheda dei costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto.

La "Scheda dei costi" rappresenta lo strumento finalizzato a consentire la confrontabilità delle forme sotto il profilo dell'economicità e deve essere accessibile e scaricabile dalle pagine dei siti web dedicati alle forme pensionistiche complementari.

Per ottenere la scheda dei costi è necessario collegarsi al sito www.covip.it, accedere alla sezione "Elenco schede dei costi" (<https://www.covip.it/per-gli-operatori/fondi-pensione/costi-e-rendimenti-dei-fondi-pensione/elenco-schede-costi>) . Per cercare il documento da scaricare e stampare si potrà utilizzare il motore di ricerca basato sul nome del fondo pensione.

La "Scheda dei costi" dovrà essere firmata, su ogni pagina, per presa visione dall'interessato e restituita al Fondo per essere acquisita agli atti. In mancanza della restituzione al Fondo della scheda dei costi sottoscritta dall'interessato, l'adesione non potrà essere perfezionata.

Questionario di autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione consente all'aderente di verificare il proprio livello di conoscenza della materia previdenziale e di effettuare scelte di investimento coerenti con le proprie caratteristiche.

La mancata risposta a una o più domande del Questionario non preclude il perfezionamento dell'adesione, ferma restando l'esigenza che anch'esso, in quanto parte integrante del Modulo di adesione, sia **sottoscritto dall'aderente**.

In particolare, nel caso in cui non sia fornita, in tutto o in parte, risposta alle domande del Questionario, è previsto che l'aderente apponga la propria firma in uno spazio diverso rispetto a quello da utilizzare quando siano state fornite tutte le risposte.

Inoltre, allo scopo di tutelare la riservatezza in materia di capacità di risparmio e consentire al soggetto di utilizzare comunque il Questionario, limitatamente alla specifica domanda sulla capacità di risparmio è prevista come risposta l'opzione "non so/non rispondo".

Le nuove disposizioni riconoscono all'aderente la possibilità di valutare la coerenza delle proprie scelte di investimento, attraverso la ri-sottoposizione periodica (almeno ogni 3 anni) della sezione sulla congruità della scelta previdenziale del Questionario di autovalutazione.

Si precisa, inoltre, che la scelta da parte del potenziale iscritto tra le diverse opzioni di investimento offerte è comunque libera e pertanto potrà divergere da quella che risulta congrua sulla base del punteggio ottenuto con il "Questionario di autovalutazione".

Infine, con riguardo all'obbligo di conservazione del "Questionario di autovalutazione", lo stesso è da considerarsi parte integrante del Modulo di adesione e pertanto ne segue le sorti.

Nota informativa – Parte I "Informazioni chiave per l'aderente"

Nella Parte I della Nota informativa denominata "Informazioni chiave per l'aderente", alla luce delle finalità di semplificazione e razionalizzazione che le nuove regole sulle adesioni intendono perseguire, sono riportate, in modo sintetico, le informazioni relative alle caratteristiche di Fondoposte, alla contribuzione individuale e datoriale, alle prestazioni erogate dal Fondo ed alle proposte di investimento.

In particolare, la Parte I della Nota informativa "Informazioni chiave per l'aderente" contiene la "Scheda dei costi" di Fondoposte; le informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente al Fondo nella fase di accumulo della posizione previdenziale, consentono di effettuare un confronto con i costi delle altre forme pensionistiche.

Tutta la documentazione richiamata nel presente documento è disponibile sul sito web di Fondoposte, www.fondoposte.it, nella Sezione "Documentazione dal Fondo".

Per avere la certezza di consegnare al lavoratore interessato i documenti aggiornati è opportuno provvedere alla relativa stampa contestualmente alla consegna.

Adempimenti operativi per gli incaricati alla raccolta delle adesioni appartenenti alle Aziende associate

Nel raccogliere l'adesione, l'incaricato dovrà:

- stampare e consegnare al potenziale aderente:
 - il modulo di adesione
 - la Parte I, "Informazioni chiave per l'aderente", della Nota informativa
 - l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità"
- verificare l'identità dell'aderente;
- verificare che il Modulo di adesione sia compilato in ogni sua parte, in modo chiaro e leggibile e firmato in tutti gli spazi previsti;
- verificare che il potenziale aderente abbia sottoscritto il questionario di autovalutazione contenuto nel modulo di adesione;
- qualora il potenziale aderente dichiari di essere iscritto ad altro fondo pensione, reperire 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 dei costi di tale fondo da far sottoscrivere all'aderente, su ogni pagina, per presa visione e da allegare al modulo da inviare al Fondo;
- compilare la parte del modulo riservata ai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni;
- compilare la parte riservata all'azienda;
- consegnare all'aderente una copia del modulo di adesione;
- conservare agli atti una copia del modulo di adesione e della ulteriore documentazione appena richiamata;
- inviare al Fondo l'originale del Modulo di adesione raccolto, allegando la scheda dei costi della forma pensionistica a cui l'aderente risulti eventualmente già iscritto, firmata per presa visione dallo stesso interessato.

Tutti i documenti da consegnare al lavoratore al momento dell'adesione sono disponibili sul sito internet www.fondoposte.it nella sezione "[Documentazione dal Fondo](#)".

Per maggiori informazioni è possibile contattare Fondoposte al numero: 06.87153334

Adempimenti operativi per gli incaricati alla raccolta delle adesioni appartenenti alle Organizzazioni sindacali firmatarie delle Fonti istitutive

Nel raccogliere l'adesione, l'incaricato dovrà:

- stampare e consegnare al potenziale aderente:
 - il modulo di adesione
 - la Parte I, "Informazioni chiave per l'aderente", della Nota informativa
 - l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità"
- verificare l'identità dell'aderente;
- verificare che il Modulo di adesione sia compilato in ogni sua parte, in modo chiaro e leggibile e firmato in tutti gli spazi previsti;
- verificare che il potenziale aderente abbia sottoscritto il questionario di autovalutazione contenuto nel modulo di adesione;
- qualora il potenziale aderente dichiari di essere iscritto ad altro fondo pensione, reperire 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 dei costi di tale fondo da far sottoscrivere all'aderente, su ogni pagina, per presa visione e da allegare al modulo da inviare al Fondo;
- compilare la parte del modulo riservata ai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni;
- consegnare all'aderente una copia del modulo di adesione;
- conservare agli atti una copia del modulo di adesione e della ulteriore documentazione appena richiamata;
- inviare al Fondo l'originale del Modulo di adesione raccolto, allegando la scheda dei costi della forma pensionistica a cui l'aderente risulti eventualmente già iscritto, firmata per presa visione dallo stesso interessato.

Tutti i documenti da consegnare al lavoratore al momento dell'adesione sono disponibili sul sito internet www.fondoposte.it nella sezione "[Documentazione dal Fondo](#)".

Per maggiori informazioni è possibile contattare Fondoposte al numero: 06.87153334