

**Oggetto: Istruzioni sulle regole di raccolta delle adesioni**

Dal 1° maggio 2021 (dal 1° luglio per i fondi preesistenti con gestione in tutto o in parte assicurativa come il Previndapi) è in vigore la nuova regolamentazione Covip per la raccolta delle adesioni.

Visto l'art.7, comma 2, della delibera Covip 22 dicembre 2020 si riepilogano di seguito le regole da rispettare nella raccolta delle adesioni.

**Fase 1: Consegna Documentazione**

Il Soggetto preposto alla raccolta dell'adesione consegna al potenziale aderente la seguente documentazione, disponibile sul nostro sito web [www.previndapi.it](http://www.previndapi.it):

- Parte I della Nota Informativa denominata "Informazioni chiave per l'aderente" ([www.previndapi.it](http://www.previndapi.it) – menù il fondo – *informazioni chiave per l'aderente*)
- Appendice Informativa sulla Sostenibilità ([www.previndapi.it](http://www.previndapi.it) – menù il fondo – DPI versione semplificata con informazioni sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari)
- Modulo di adesione, contenente il Questionario di autovalutazione ([www.previndapi.it](http://www.previndapi.it) – menù *modulistica – modulo domanda di adesione ..*)

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 predetto sito web:

- Statuto ([www.previndapi.it](http://www.previndapi.it) – menù il fondo – *statuto*)
- Nota informativa integrale ([www.previndapi.it](http://www.previndapi.it) – menù il fondo – *nota integrativa*)
- Documenti sulla normativa fiscale ([www.previndapi.it](http://www.previndapi.it) – menù *informazioni – normativa fiscale*)
- Documento sulle rendite ([www.previndapi.it](http://www.previndapi.it) – menù *informazioni – documento sulle rendite*)
- Documento sulle anticipazioni ([www.previndapi.it](http://www.previndapi.it) – menù *informazioni – 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 nostro sito web ([www.previndapi.it](http://www.previndapi.it) – menù *informazioni – preventivatore*);
- 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, **verifica 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) chiede al potenziale aderente se è iscritto ad altro fondo pensione e, in caso affermativo, reperisce sul sito Covip al seguente link ([Elenco delle schede 'I costi' | COVIP](#)) 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. La struttura del fondo pensione è a disposizione per i casi di difficoltà.**

### **Istruzioni per la compilazione del modulo di adesione**

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 data d'iscrizione ad altro Fondo Pensione;
- della possibilità di contribuzione (contributo lavoratore, azienda e Tfr) nelle modalità specificate nelle circolari pubblicate sul sito del fondo ([www.previndapi.it](http://www.previndapi.it) – menù comunicazioni – circolari);
- per gli aderenti di prima occupazione antecedente al 29.04.93 (qualora previsto dal contratto di lavoro applicato) 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;
- del comparto d'investimento del Fondo di tipo assicurativo in cui investire la contribuzione versata;
- della comunicazione di eventuali beneficiari per il caso di premorienza da designare tramite apposito modulo designazione beneficiari, presente sul sito ([www.previndapi.it](http://www.previndapi.it) – menù comunicazioni – modulistica).

Parte integrante dei Moduli di adesione è il Questionario di autovalutazione. La compilazione completa consente di ottenere un punteggio che fornisce indicazioni della propria propensione al rischio, sulla base della griglia di valutazione, per scelte future. 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 precisa che per procedere al trasferimento è necessario richiederlo tramite apposita modulistica del Fondo pensione/PIP di provenienza.

**Il modulo deve 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 3 giorni, a mezzo pec 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 pensione.

**Il predetto modulo di adesione e i suoi allegati devono essere inviati in originale in formato cartaceo al fondo con plico raccomandato;** una copia è consegnata all'aderente; una copia è conservata dal soggetto preposto alla raccolta dell'adesione.

## **Casi Particolari**

### **FISCALMENTE A CARICO**

Il modulo di adesione disponibile sul sito del fondo ([www.previndapi.it](http://www.previndapi.it) – menù *modulistica* – modulo *domanda di adesione soggetti fiscalmente a carico*) deve essere firmato sia dal lavoratore aderente principale che dal fiscalmente a carico maggiorenne.

In caso di minore fiscalmente a carico il modulo di adesione deve essere firmato da chi esercita la potestà genitoriale o dal tutore ma non deve essere compilato il Questionario di autovalutazione. Devono essere allegati:

- le fotocopie dei documenti di identità di chi firma;
- Stato di famiglia o altra documentazione utile a comprovare il legame di parentela e/o provvedimento giudiziale che indica il tutore;
- copia della tessera sanitaria.

### **SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO**

È possibile per un soggetto fiscalmente a carico di un aderente collettivo aderire al Fondo Pensione usufruendo dei minori costi previsti per la collettività di appartenenza. Tale ipotesi è prevista nel modulo di adesione. Il modulo prevede l'indicazione dell'azienda convenzionata al fine di riconoscere gli sconti riservati alla collettività di appartenenza nell'apposito modulo sui soggetti fiscalmente a carico. Anche in questo caso è necessario consegnare la Scheda collettività dedicata.

### **ADESIONI DI MINORI/INCAPACI**

Qualora un potenziale aderente sia di minore età, il Soggetto preposto verifica se rientra nel seguente caso a) o b) e procede di conseguenza.

#### **a) Minore fiscalmente a carico**

In caso di minore fiscalmente a carico il modulo di adesione deve essere firmato da chi esercita la potestà genitoriale. Devono essere allegati:

- le fotocopie dei documenti di identità di chi firma;
- Stato di famiglia o altra documentazione utile a comprovare il legame di parentela e/o provvedimento giudiziale che indica il tutore;
- copia della tessera sanitaria.

#### **b) Minore lavoratore**

Il minore lavoratore può aderire al fondo pensione firmando direttamente il modulo di adesione, senza bisogno di alcuna firma di terzi, in quanto l'art. 2, comma 5 del codice civile prevede la possibilità per il minore lavoratore di esercitare i diritti derivanti dal rapporto di lavoro. Ciò posto, se il minore che ha aderito tramite versamento del TFR, decide successivamente di effettuare versamenti liberi aggiuntivi, è necessaria la firma di chi esercita la potestà genitoriale.

*Per gli iscritti silenti e per gli aderenti contrattuali 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.*

Per contattare telefonicamente il Fondo dalle ore 8,30 alle 13,30 (sabato escluso) i numeri sono: 06 4871448 e 06 4871449 - Fax 06 4871445

Distinti saluti.

Ottobre 2021

IL DIRETTORE GENERALE  
Armando Occhipinti