



CIRCOLARE n. 2 - 2017

NOVITÀ IN TEMA DI RACCOLTA DELLE ADESIONI E INFORMATIVA AGLI ISCRITTI

La Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP), con Deliberazioni del 25 maggio 2016 e del 22 marzo 2017, ha imposto nuove regole in materia di adesione che entrano **in vigore dal 1 giugno 2017**.

In estrema sintesi vi è un nuovo modulo di adesione al quale è allegato un questionario di valutazione, che ne costituisce parte integrante, ed inoltre, ma per i soli aderenti già iscritti ad altra forma pensionistica complementare, una scheda costi da sottoscrivere.

Sulla base della nuova normativa al potenziale aderente vanno consegnate solo le "Informazioni chiavi per l'aderente", la prima sezione della Nota informativa.

NON è più obbligatorio, al momento della consegna del modulo di adesione, fornire al potenziale aderente copia dello Statuto e della Nota Informativa, che sono comunque disponibili sul sito internet www.foncer.it nella sezione "Documenti" o presso la sede del fondo pensione Foncer.

1. Modulo di adesione

Il nuovo modulo di adesione, presente sul sito internet www.foncer.it nella sezione "modulistica", va **utilizzato per le iscrizioni successive al 01.06.2017**.

Le iscrizioni raccolte utilizzando la precedente versione del modulo di adesione, non ancora inviate al fondo pensione, possono essere accettate soltanto se la firma di sottoscrizione dell'iscritto è antecedente al 01.06.2017.

Il nuovo modulo, da compilarsi in ogni sua parte, riporta sostanzialmente le stesse informazioni richieste nel precedente modulo.

Si evidenzia la possibilità per i potenziali aderenti di indicare i beneficiari in caso di premorienza, ossia prima del raggiungimento del completamento del piano pensionistico.

Per la designazione di beneficiario per le prestazioni accessorie, ove fossero previste, permane la possibilità per il potenziale aderente di indicare espressamente il/i beneficiario/i con apposito modulo, presente sul sito internet www.foncer.it nella sezione "modulistica".

2. Questionario di autovalutazione

La nuova versione del modulo di adesione prevede la compilazione di un questionario di autovalutazione che risulta essere **parte integrante del modulo di adesione; va pertanto compilato, sottoscritto con le modalità riportate di seguito ed inviato al Fondo**.

Il questionario di autovalutazione si compone di 9 domande che spaziano dalla cultura previdenziale del potenziale aderente alla sua capacità di risparmio e alla propensione al rischio.

Secondo la COVIP il questionario di autovalutazione deve orientare l'aderente in via generale, indipendentemente dall'offerta previdenziale della singola forma pensionistica.

In base al punteggio derivante dalla compilazione delle ultime 3 domande del questionario, che attengono alla capacità di risparmio e alla propensione al rischio del potenziale aderente, viene

individuata la linea di investimento del fondo pensione che meglio si adatta alle caratteristiche dell'aderente.

L'individuazione di una linea di investimento sulla base del punteggio conseguito non precluda una diversa scelta da parte dell'aderente.

Ai fini dell'iscrizione è comunque ammessa la parziale o totale omissione di risposte alla compilazione da parte dell'aderente. In questo caso il potenziale iscritto deve apporre la propria firma in uno spazio diverso rispetto a quello da utilizzare quando siano state fornite tutte le risposte.

In particolare nel nuovo schema di modulo di adesione il lavoratore dovrà sottoscrivere e datare, indicando oltre alla data anche il luogo, **una delle due attestazioni** presente in chiusura del questionario:

- nel caso il lavoratore abbia compilato il questionario in ogni sua parte, l'aderente dichiarerà di aver valutato la congruità o meno della propria scelta di investimento sulla base del punteggio ottenuto dal questionario;
- nel caso il lavoratore non abbia compilato il questionario o lo abbia compilato solo in parte, l'aderente dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione relativa alla "Congruità della scelta previdenziale" non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

3. Aderenti già iscritti ad una forma pensionistica complementare

Per i potenziali aderenti già iscritti ad un'altra forma pensionistica complementare va acquisita e sottoscritta da parte del potenziale aderente la scheda costi del fondo di provenienza; qualora l'aderente risultasse iscritto a più forme previdenziali, la scheda costi a cui fare riferimento è quella indicata dal soggetto stesso.

La scheda costi dell'altra forma pensionistica complementare, necessaria per il raffronto, è disponibile sul sito internet www.covip.it in un'apposita sezione denominata "elenco schede costi" (in alto a sinistra).

4. Privacy

Il modulo di adesione si conclude con una informativa circa il trattamento dei dati personali, ai sensi del d. lgs. n. 196/2003, da sottoscrivere nell'apposito campo.

Per eventuali chiarimenti, siamo a disposizione dal lunedì al venerdì dalle 9:00 alle 13:00

La presente circolare è disponibile sul sito ufficiale del fondo pensione, www.foncer.it.

Con i migliori saluti.

Sassuolo, 23 maggio 2017

IL DIRETTORE GENERALE
Luca Ruggeri