

REGOLE PER LA RACCOLTA DELLE ADESIONI AL FONDO

Di seguito le regole da rispettare nella raccolta delle adesioni, ai sensi dell'art. 7, comma 2, della delibera Covip 22 dicembre 2020.

Fase 1: Consegna Documentazione

Il soggetto preposto alla raccolta delle adesioni (azienda, referente del fondo), consegna al potenziale aderente la seguente documentazione, disponibile sul sito web del Fondo, www.foncer.it :

- Parte I della Nota Informativa denominata "Informazioni chiave per l'aderente"
- Appendice Informativa sulla Sostenibilità
- Modulo di adesione contenente il Questionario di autovalutazione

Solo su espressa richiesta del potenziale aderente, il soggetto preposto consegna l'ulteriore documentazione di seguito elencata, avvertendolo in ogni caso della possibilità di reperirla sul sito web del Fondo, nella sezione *Documenti*

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

Fase 2: Compilazione del modulo di adesione

È presente una guida alla compilazione del modulo di adesione che fornisce istruzioni operative.

Parte integrante del Modulo di adesione è il Questionario di autovalutazione. La compilazione completa del formulario consente di ottenere un punteggio, da indicare nell'apposito spazio, che costituisce un ausilio nella scelta delle diverse opzioni di investimento offerte da Foncer. L'aderente potrà anche decidere di non compilare il questionario, in tal caso occorrerà comunque sottoscrivere il questionario nella parte in cui è precisata l'intenzione di non compilarlo.

Fase 3: Raccolta documentazione e spedizione al fondo pensione

Il soggetto preposto alla raccolta delle adesioni (azienda, referente del fondo), successivamente alla sottoscrizione del modulo, trasmette al Fondo a mezzo PEC oppure tramite raccomandata i seguenti documenti:

- modulo di adesione completo di questionario;
- eventuale scheda costi del fondo pensione cui l'aderente abbia dichiarato di essere iscritto.

Una copia della documentazione è consegnata all'aderente e l'originale è conservato dall'Azienda con impegno ad esibirlo al Fondo in caso di richiesta.

Regole di comportamento nella raccolta delle adesioni

Il soggetto preposto alla raccolta delle adesioni (azienda, referente del fondo),

- a) osserva le disposizioni normative e regolamentari ad essa applicabili;
- b) si comporta con correttezza, diligenza e trasparenza nei confronti dei potenziali aderenti e agisce in modo da non recare pregiudizio agli interessi degli stessi;
- c) fornisce ai potenziali aderenti, in una forma di agevole comprensione, informazioni corrette, chiare e non fuorvianti, richiamando 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 astiene 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 unitamente all'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';

e) richiama 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) richiama l'attenzione del potenziale aderente sulla possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul sito web del Fondo pensione;

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, richiama 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 cela, minimizza o occulta elementi o avvertenze importanti;

i) compie tempestivamente le attività e gli adempimenti connessi alla raccolta delle adesioni;

j) verifica l'identità dell'aderente, nonché la completezza e la correttezza del Modulo di adesione, prima di raccoglierne 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);

k) chiede al potenziale aderente se è iscritto ad altro fondo pensione e, in caso affermativo, reperisce sul sito 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.