



**NUOVO MODULO DI ADESIONE AL FONDO PENSIONE
FON.TE.**

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

Con Deliberazioni del 25 maggio 2016, la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) ha approvato il nuovo Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari in vigore dal 01/06/2017.

Il presente documento descrive la modalità di adesione esplicita al Fondo Pensione Fon.Te., le istruzioni per la compilazione del modulo di adesione impartite dal Fondo e le regole di gestione messe in atto dalle aziende aderenti e dagli Uffici del Fondo.

1. ADESIONE DEL LAVORATORE

A partire dal 1° giugno 2017, per aderire al Fondo Pensione Fon.Te. (di seguito denominato Fondo) dovrà essere utilizzato il nuovo modulo di adesione disponibile sul sito web del Fondo www.fondofonte.it nella sezione "Modulistica".

N.B. L'adesione effettuata utilizzando il "vecchio" modulo e con data compilazione successiva al 31/05/2017 non è valida. L'adesione effettuata utilizzando il "vecchio" modulo e con data compilazione antecedente al 31/05/2017 è valida e può essere trasmessa al Fondo.

L'adesione al Fondo è volontaria ed è preceduta dalla consegna gratuita al lavoratore della seguente documentazione:

- ❖ della Sezione I "Informazioni chiave per l'aderente";
- ❖ del documento "La mia pensione complementare" versione standardizzata.

Copia dello Statuto, della Nota Informativa sono consegnati gratuitamente all'aderente che ne faccia espressa richiesta. La documentazione predetta è comunque disponibile sul sito web del Fondo www.fondofonte.it.

L'adesione del lavoratore può avvenire esclusivamente a seguito della sottoscrizione dell'apposito Modulo di adesione, compilato in ogni sua parte. Una volta che lo avrà compilato, il lavoratore consegnerà il Modulo all'Ufficio del Personale dell'Azienda.

L'Azienda, ricevuto il modulo e verificatane la corretta compilazione, riempirà i campi di propria competenza apponendo la data, il timbro e la firma.

È opportuno indicare a chiusura del modulo, i riferimenti dell'incaricato alla raccolta dell'adesione con indicazione di e-mail e telefono per eventuali segnalazioni da parte del Fondo.

N.B. Il modulo in originale, debitamente compilato e sottoscritto dal Lavoratore e dall'Azienda, deve essere tempestivamente inviato a mezzo raccomandata A/R al seguente indirizzo:

FON.TE. C/O ACCENTURE MANAGED SERVICES SPA
Centro Direzionale Milanofiori, Strada 4 palazzo Q3 3° Piano
20089 Rozzano (MI)

2. ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

a. PARTE PER IL LAVORATORE

Il Modulo di adesione deve essere compilato in ogni sua parte e prevede l'indicazione di quanto segue:

- dati anagrafici, recapiti (telefono, e-mail), titolo di studio;
- modalità con cui si intende ricevere (formato elettronico o cartaceo) la corrispondenza da parte del Fondo;
- data d'iscrizione ad altra forma pensionistica complementare Fondo Pensione (*parte riservata solo a coloro che sono iscritti ad altro fondo*);
- misura del TFR maturando da versare al Fondo. Al riguardo si precisa che i lavoratori di prima occupazione successiva al 28/04/1993 è prevista l'integrale destinazione del TFR. I lavoratori di prima occupazione antecedente al 29/04/1993 possono optare per una percentuale diversa; ad esclusione di quelli in somministrazione. (I lavoratori in somministrazione, anche se con prima occupazione antecedente al 29.04.1993, non possono optare per percentuali TFR diverse dal 100%)
- aliquota di contribuzione in alternativa alla contribuzione minima stabilita dal contratto di applicazione;
- comparto d'investimento. Nel caso non venga manifestata la scelta del comparto, la posizione verrà collocata nel comparto Sviluppo;
- beneficiari per il caso di premorienza. Si precisa che la designazione può essere effettuata sia in fase di sottoscrizione che successivamente tramite compilazione dell'apposito modulo di designazione disponibile sul sito del Fondo. Il modulo di designazione beneficiari non è allegato al modulo di adesione, ma reperibile dal sito web del fondo www.fondofonte.it

a.1.) Questionario di Autovalutazione

Parte integrante del modulo di adesione è il **Questionario di Autovalutazione**. E' uno strumento che ha quale obiettivo quello di fornire un supporto nella scelta delle diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo Pensione. In quanto parte integrante del modulo di adesione, è assolutamente necessario che il Questionario di autovalutazione venga debitamente sottoscritto.

La mancata o parziale compilazione del Questionario di Autovalutazione non preclude il perfezionamento dell'adesione purché sia presente la firma nell'apposito spazio.

a.2.) Scheda Costi

Per il **lavoratore già iscritto ad una forma pensionistica complementare** dovranno essere indicati la data di prima iscrizione e i dati necessari alla individuazione del Fondo di provenienza (Denominazione e numero iscrizione all'Albo COVIP).

Se risultano attive iscrizioni in più Fondi, si consiglia l'indicazione del Fondo/PIP con la data di iscrizione meno recente. La data di iscrizione è recuperabile dall'ultima Comunicazione periodica ricevuta dal Fondo/PIP.

La **SCHEDA COSTI** è reperibile in una apposita sezione del sito della COVIP (www.covip.it) selezionando Elenco Schede Costi (http://www.covip.it/?page_id=12513) dove è possibile individuare, tramite il numero di iscrizione il Fondo/PIP a cui risulta l'iscrizione, e scaricare il documento.

La scheda costi va debitamente firmata ed allegata al Modulo di adesione. In assenza di detto documento, debitamente sottoscritto, l'adesione non potrà essere perfezionata.

Nel modulo è possibile indicare la volontà di trasferire la posizione già maturata. Tale indicazione non costituisce avvio alla procedura di trasferimento. Si precisa che il trasferimento va richiesto tramite compilazione dell'apposita modulistica del Fondo/PIP di provenienza.

Se non si intende procedere al trasferimento, si ricorda che è necessario comunicare eventuali variazioni allo stato dell'iscrizione: il riscatto totale della precedente posizione va comunicata al Fondo.

b. PARTE PER L'AZIENDA

Il modulo va compilato in ogni sua parte con l'indicazione:

- a) della ragione sociale dell'azienda ed i relativi recapiti di riferimento;
- b) del Contratto collettivo nazionale di lavoro applicato;
- c) della data di ricezione della domanda (l'adesione al Fondo del lavoratore inizierà a decorrere dalla data di ricezione);
- d) del timbro e la firma.

Una volta che sarà stata perfezionata l'adesione, l'azienda darà corso agli adempimenti connessi con l'attivazione della contribuzione (sulla base del contratto di lavoro applicato, della legge, dello Statuto e della Regolamentazione del Fondo), e ottemperare agli adempimenti richiesti (ad es.: invio tracciati telematici di adesione e contribuzione, pagamento contributi tramite bonifico nel rispetto delle scadenze indicate dal Fondo). Vi invitiamo, pertanto, ad accedere alla sezione AREA RISERVATA-AZIENDE, dove potrete trovare tutta la documentazione utile.

Per i lavoratori che si iscrivono a Fon.Te, devono essere prelevate e versate, le quote iscrizione una tantum definite dal Fondo. Le quote d'iscrizione vanno inserite nella distinta di contribuzione nell'apposito spazio e devono essere versate contestualmente alla prima contribuzione ordinaria del lavoratore.

Allegato n. 1

Estratto del Regolamento COVIP sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari.

Art. 11 - Regole di comportamento nella raccolta delle adesioni

1. I fondi pensione negoziali e i istitutori dei fondi pensione aperti e dei PIP nella raccolta, sia diretta sia tramite i soggetti incaricati, delle adesioni alle forme pensionistiche complementari: delle adesioni al Fondo Pensione nella raccolta delle adesioni:

- a) osservano le disposizioni normative e regolamentari;
- 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 Sezione 'Informazioni chiave per l'aderente' e, 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 Sezione I 'Informazioni chiave per l'aderente' e con le altre Sezioni della Nota informativa;
- e) richiamano l'attenzione del potenziale aderente in merito ai contenuti del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata, precisando che lo stesso è volto 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* del fondo pensione o dei soggetti istitutori;
- 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.

2. I fondi pensione negoziali e i istitutori dei fondi pensione aperti e dei PIP 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.