

Oggetto: Regolamento sulle modalità di raccolta delle adesioni alle forme pensionistiche complementari -

E' noto che la Commissione di Vigilanza sui Fondi pensione (COVIP) con deliberazione del 29 maggio 2008, allo scopo di definire regole omogenee per la raccolta delle adesioni da parte di tutte le forme pensionistiche complementari, ha adottato un apposito regolamento che disciplina tra l'altro il comportamento da tenere in occasione di tali operazioni.

Ciò, in particolare, al fine di tutelare un'adesione consapevole da parte del lavoratore per il quale l'evento rappresenta un momento significativo con riguardo al proprio futuro previdenziale.

Tenuto conto che il citato regolamento entrerà in vigore il 1° ottobre 2008 e che, ai sensi dell'art. 8 del medesimo, i datori di lavoro nonché le fonti istitutive sono ricompresi tra i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni, si ritiene utile richiamare l'attenzione sulle regole di comportamento dei soggetti coinvolti.

Al riguardo si evidenzia che l'art. 11 del citato regolamento richiede che "[...] i soggetti che svolgono l'attività di raccolta delle adesioni alle forme pensionistiche complementari:

- a) osservino le disposizioni normative e regolamentari;
- b) si comportino con diligenza e trasparenza nei confronti dei potenziali aderenti;
- c) forniscano ai potenziali aderenti, in una forma di agevole comprensione, informazioni corrette, chiare e non fuorvianti, richiamandone l'attenzione sulle informazioni contenute nella Nota Informativa e, in particolare, su quelle inerenti le principali caratteristiche della forma pensionistica riportata nella scheda sintetica, con specifico riguardo 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) in particolare, con riferimento ai costi, richiamino l'attenzione del potenziale aderente sull'Indicatore sintetico dei costi riportato in Nota Informativa e sull'importanza di acquisire informazioni circa gli Indicatori sintetici dei costi relativi alle altre forme pensionistiche complementari, disponibili sul sito web della COVIP;
- e) si astengano dal fornire informazioni non coerenti con la nota informativa;
- f) richiamino l'attenzione del potenziale aderente in merito ai contenuti del Progetto esemplificativo standardizzato, redatto in conformità alle istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una stima 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;
- g) richiamino l'attenzione del potenziale aderente sull'informazione, contenuta sul Progetto esemplificativo standardizzato, circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motor di calcolo messo a disposizione sul sito web del fondo pensione;
- h) agiscano in modo da non recare pregiudizio agli interessi degli aderenti;
- i) [...]
- l) non celino, minimizzino od occultino elementi o avvertenze importanti;
- m) compiano tempestivamente le attività e gli adempimenti connessi alla raccolta delle adesioni;
- n) verifichino l'identità dell'aderente, prima di raccogliere le sottoscrizioni".

Si ricorda altresì che lo Statuto, la Nota Informativa nonché il Progetto esemplificativo standardizzato sono disponibili sul sito web del Fondo www.fondofonte.it.

Infine, si invitano le fonti istitutive ad informare le proprie organizzazioni territoriali dal momento che le stesse, ai sensi del citato art. 8, sono ricomprese tra i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni.

Il Fondo Pensione FON.TE.