

Roma, 30 maggio 2017

A tutte le Aziende associate
Alle Fonti Istitutive

Circolare n. 2/2017 - Nuove modalità per la raccolta delle adesioni

Si informa che dal 1° giugno 2017 entrerà in vigore il nuovo Regolamento sulle modalità di adesione, approvato dalla COVIP con Deliberazione del 25 maggio 2016, successivamente modificata il 22 marzo 2017, che sostituisce il precedente Regolamento di cui alla Deliberazione COVIP del 29 maggio 2008.

Le nuove norme sono state introdotte dalla COVIP per semplificare ed ottimizzare i documenti informativi al fine di aumentare i livelli di trasparenza e confrontabilità delle informazioni utili ad un'adesione sempre più consapevole e informata.

Il nuovo Regolamento prevede che l'adesione alle forme pensionistiche complementari dovrà essere preceduta dalla consegna gratuita al lavoratore dei seguenti documenti del Fondo:

- la **Sezione I "Informazioni chiave per l'aderente"**, in sostituzione della Nota informativa in formato integrale;
- il documento "**La mia pensione complementare**", versione standardizzata, recante una proiezione della pensione complementare e che sostituisce il Progetto Esemplificativo Standardizzato.

La Nota Informativa integrale e lo Statuto dovranno essere consegnati ai soli aderenti che ne faranno espressa richiesta, essendo, comunque, disponibili sul sito web del Fondo (www.fondoeurofer.it).

Novità importante è che, prima dell'adesione, i soggetti incaricati della raccolta dovranno consegnare ai soggetti che risultino, sulla base di quanto dichiarato nel Modulo di adesione, già iscritti ad altra forma pensionistica complementare, la "**Scheda dei costi**" della forma pensionistica di appartenenza, per consentire un raffronto con quella di Eurofer. La "Scheda dei costi" potrà essere scaricata dai siti web delle forme pensionistiche complementari.

Si segnala che la COVIP, al fine di facilitare la reperibilità di tali schede, ha in programma di pubblicare sul proprio sito istituzionale un elenco dei link relativi alle schede dei costi delle forme pensionistiche complementari. Copia della suddetta "Scheda dei costi" dovrà essere fatta sottoscrivere al lavoratore, acquisita agli atti e inviata al Fondo.

Al fine di recepire le novità riguardanti la nuova complessiva disciplina in materia di raccolta delle adesioni, è stato modificato il **Modulo di adesione** a Eurofer con l'inserimento delle informazioni circa l'eventuale iscrizione ad un'altra forma pensionistica complementare e di un **Questionario di autovalutazione**, che l'aderente sarà chiamato a compilare relativamente alla propria situazione personale e alle proprie aspettative di prestazione pensionistica, finalizzato a favorire la scelta di un'opzione di investimento - per quanto possibile - coerente con le caratteristiche proprie dell'aderente.

Ai fini del perfezionamento dell'adesione al Fondo, si precisa che:

- il **Modulo di adesione** dovrà essere compilato in ogni sua parte, debitamente datato e sottoscritto, sia dal lavoratore che dall'azienda, ed inviato al Fondo a cura del soggetto incaricato della raccolta delle adesioni;
- il **Questionario di autovalutazione** potrà anche non essere compilato integralmente ma dovrà essere sottoscritto dal lavoratore, in quanto parte integrante del Modulo di adesione, e dovrà essere inviato al Fondo a cura del soggetto incaricato della raccolta delle adesioni insieme al Modulo di adesione. Nel caso in cui non sia fornita, in tutto o in parte, risposta alle domande del Questionario di autovalutazione nel modulo è previsto che l'aderente apponga la propria firma in uno spazio diverso rispetto a quello da utilizzare quando siano state fornite tutte le risposte;
- nel caso di adesione di soggetti già iscritti ad altra forma pensionistica complementare, la copia della "Scheda dei costi", debitamente sottoscritta dal lavoratore, dovrà essere inviata al Fondo.

I moduli Adesione in uso, personalizzati per alcune aziende associate, non saranno pertanto più disponibili a far data dal 1 giugno 2017.

Eventuali richieste di chiarimenti possono essere inviate all'indirizzo eurofer@fondoeurofer.it, indicando come oggetto "Nuove modalità di adesione".

Si allegano alla presente Circolare:

- il Regolamento sulle modalità di adesione, di cui alla deliberazione COVIP del 25 maggio 2016;
- la Deliberazione COVIP del 22 marzo 2017, contenente le modifiche al Modulo di adesione e il Questionario di autovalutazione;
- la Circolare COVIP n. 1175 del 22 marzo 2017, contenente chiarimenti operativi sulle "Nuove disposizioni in materia di raccolta delle adesioni e informativa agli iscritti".

Il Direttore
Santo Di Santo