



Mefop

Regolamento Covip 25 maggio 2016

La Raccolta delle adesioni

Eurofer/Mefop

Perché una nuova disciplina?



Mefop

- **Così parlò Covip - Relazione per l'anno 2015**

«Le recenti iniziative rivolte al settore dei fondi pensione confermano l'attenzione che la COVIP pone al tema della **adesione consapevole**.

Proprio in questa prospettiva l'Autorità ha infatti avviato **un percorso di semplificazione della documentazione informativa** che i fondi pensione devono fornire ai potenziali aderenti, proponendo una pubblica consultazione on-line al riguardo. Innovativa è l'introduzione di un questionario di autovalutazione sul livello di conoscenza in materia di previdenza complementare e sulla congruità della scelta previdenziale (orizzonte temporale, capacità e propensione personale al risparmio)»

Ambito di applicazione e tempi di adeguamento



Mefop

Delibera di modifica dello schema di nota informativa del 31 ottobre 2006

La delibera è entrata in vigore il 1° gennaio 2017

Nuovo regolamento per la raccolta delle adesioni in vigore dal 1 giugno 2017

Riguarda tutte le forme pensionistiche complementari compresi **fondi preesistenti** con soggettività giuridica, a contribuzione definita, aperti alla raccolta di nuove adesioni **con più di 5000 iscritti attivi al 31.12** ([no obbligo doc La mia pensione complementare che sarà eventualmente predisposto in via facoltativa – circolare Covip n.1175](#))

Principali novità nella raccolta delle adesioni



Mefop

Consegna sezione I «Informazioni chiave per l'aderente» unitamente a «La mia pensione complementare» versione standardizzata

(gli altri documenti sono disponibili sul sito e consegnati solo su richiesta)

Iscrizione ad altra forma di previdenza complementare

Collocamento Fondi aperti e Pip

Questionario di autovalutazione (inserito nel modulo di adesione -allegato delibera Covip 25 maggio 2016)

Facsimile modulo di adesione Covip

Regole di condotta (Art. 11 istruzioni per gli incaricati)

Adesioni silenti e altre senza manifestazione di volontà (adesioni contrattuali)

Adesione via WEB

Deposito ed aggiornamento della nota informativa



Mefop

Primo deposito

- Prima della raccolta delle adesioni è necessario il deposito presso Covip della Nota informativa (modalità telematiche-istruzioni Covip 3 ottobre 2008)
- Invio (**anche tramite PEC**) della comunicazione - attestante coerenza con schema Covip, con Statuto, Regolamento e condizioni contratto (Pip)- con allegata la Nota informativa; contestualmente la Nota informativa è trasmessa con modalità telematiche
- Per i soli fondi preesistenti il deposito della nota informativa è effettuato tramite consegna, raccomandata A/R, o pec.

Aggiornamento

- Ogni variazione deve essere tempestivamente comunicata a Covip
- Utilizzo di supplementi
- Aggiornamento entro 31 marzo e nuovo deposito
- Invio comunicazione (con allegate le sezioni modificate) attestante variazioni coerenti con schema Covip, Statuto ecc.. **anche via Pec**
- Per fondi diversi dai preesistenti la suddetta documentazione è inviata anche con modalità telematiche

Adempimenti per raccolta adesioni



Mefop

- Consegna gratuita di: **Informazioni chiave per l'aderente e La mia pensione complementare** (Nota info, documenti nella stessa menzionati, Statuto/Regolamento ecc.. sono disponibili sul sito e consegnati gratuitamente a chi ne faccia richiesta)
- L'adesione si perfeziona se il modulo è sottoscritto e compilato in ogni sua parte

Iscrizione ad altro fondo pensione



Mefop

- Prima dell'adesione i soggetti preposti alla raccolta delle adesioni acquisiscono informazioni circa **l'iscrizione ad altra forma pensionistica complementare**; in caso affermativo presentano all'interessato la **scheda costi** contenuta nella sezione I di quella forma pensionistica per un raffronto con i costi della forma pensionistica proposta (l'incaricato acquisisce ai propri atti copia della scheda costi sottoscritta dall'interessato e la trasmette al fondo unitamente al modulo di adesione)
- **Soluzioni: pubblicazione sul sito Covip delle schede costi; pubblicazione pdf sul sito di ciascun fondo della scheda costi che si assume aggiornata.**
- **Se il soggetto è iscritto a più fondi?**
- Consideriamo unicamente la scheda costi del fondo che indica l'interessato (anche in vista di un eventuale trasferimento) –
- Circolare Covip n.1175

Luoghi e soggetti preposti alla raccolta delle adesioni



Mefop

- **Fondi negoziali (art.8)**

- Sede del fondo, ad opera di dipendenti o addetti;
- Luoghi di lavoro dei destinatari, ad opera di datori o addetti ovvero di soggetti a ciò incaricati dal fondo o sottoscrittori delle fonti istitutive;
- Sedi dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive ad opera di dipendenti o addetti;
- Patronati a ciò incaricati dal fondo, ad opera di dipendenti o addetti;
- Spazi che ospitano attività promozionali

- **Fondi aperti e Pip (art.9)**

- Sedi del soggetto istitutore attraverso addetti o avvalendosi della rete di distribuzione del settore di appartenenza (novità nella disciplina applicabile vedi slide successiva) oppure nel caso di adesioni collettive nelle sedi indicate per i negoziali

Omogeneizzazione della raccolta delle adesioni: questionario di autovalutazione



Mefop

- Adesione a FP a e Pip (art.9)
 - La disciplina applicabile alle reti di distribuzione (il doppio canale **Mifid** e **Ivass**)

All'art.9 del nuovo regolamento è eliminato il riferimento al doppio canale

Questionario di autovalutazione inserito nel modulo per la profilazione del potenziale aderente.. va implementato se il collocamento avviene tramite intermediari?

Risposta Ivass al quesito Ania

Circolare ABI

scelte di investimento vincolate dal risultato?NO

compilazione obbligatoria?

l'errata compilazione equivale alla mancata compilazione?

Sottoscrizione della volontà di compilare parzialmente o non compilare affatto



- Il passaggio pag.6 e l'inizio di pag.7 e comunque te lo riporto di seguito.
-
- **la seconda riguarda le SIM che offrano fuori sede fondi pensioni aperti, le quali in virtù dell' art. 78, comma 3, del Regolamento Intermediari Consob sono soggette anche agli obblighi previsti dal Libro III del medesimo Regolamento Intermediari.** Al riguardo, nel rinviare alla disamina a suo tempo diffusa agli associati (10) con riferimento alla precedente formulazione dell' art. 9, comma 1, del Regolamento COVIP al fine di identificare le possibili modalità di applicazione al caso di specie delle norme per la prestazione dei servizi di investimento, **si ritiene applicabile il medesimo principio interpretativo dettato dall' IVASS in merito alla possibile semplificazione degli adempimenti informativi che consenta alle SIM di acquisire in caso di offerta fuori sede di fondi pensione aperti parte delle informazioni di adeguatezza del prodotto offerto attraverso l' utilizzo del Questionario di autovalutazione stabilito dalla COVIP che ha finalità parzialmente coincidenti con i criteri di valutazione dell'adeguatezza degli investimenti in strumenti finanziari.**

Adesioni «silenti»



- **Adesioni che conseguono al tacito conferimento**

«lettera di benvenuto»

- Indicazione comparto cui affluisce tfr in automatico
- Possibilità di ottenere contribuzione datoriale aggiuntiva
- Cambio comparto
- Documentazione informativa (è trasmessa la modulistica e la sezione I; sono date indicazioni per l'acquisizione della restante documentazione)

Adesioni che non richiedono alcuna manifestazione di volontà

«lettera di benvenuto»

- Indicazione comparto cui affluisce la contribuzione in via automatica
- Possibilità di versare ed ottenere ulteriori flussi contributivi
- Cambio comparto
- Documentazione informativa (è trasmessa la modulistica e la sezione I; sono date indicazioni per l'acquisizione della restante documentazione)

I dieci comandamenti

Art.11 Regolamento Covip



Mefop

- **Regole «omnibus» di comportamento nella raccolta delle adesioni**
 - osserva le disposizioni normative e regolamentari
 - agisci con correttezza, diligenza e trasparenza
 - fornisci informazioni di agevole comprensione richiamando l'attenzione sulle informazioni contenute nella **sezione «Informazioni chiave per l'aderente»**
 - fornisci informazioni coerenti con la sezione «Informazioni chiave per l'aderente» e con le altre sezioni della Nota informativa
 - richiama l'attenzione sul documento **La mia pensione complementare** (Ex Progetto esemplificativo standardizzato)
 - ricorda la possibilità di simulazioni personalizzate sul sito web del fondo o dei soggetti istitutori
 - dai evidenza della mancanza di contributo datoriale in caso di collocamento di un fondo diverso da quello collettivo
 - non celare, minimizzare o occultare avvertenze importanti
 - effettua tempestivamente gli adempimenti connessi alla raccolta delle adesioni
 - verifica l'identità dell'aderente, la correttezza e completezza del Modulo di adesione prima di raccoglierne la sottoscrizione

Monitoraggio attività collocatori



Mefop

- Art.11 comma 2
- I fondi pensione negoziali e i soggetti 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.
- **Possibili presidi:**
- **circolare per istruire collocatori; dichiarazioni riportate nel modulo di adesione con firma congiunta dell'iscritto e del collocatore**

Raccolta adesione via web (art.13-16-Regolamento)



Mefop

Il sito contiene informazioni chiaramente visibili:

- Denominazione e indirizzo del Fpn e del soggetto istitutore Fpa e Pip;
- Recapiti telefonici e indirizzi mail del fondo pensione;
- Numero iscrizione albo Covip;
- Indicazione che il fondo è soggetto a vigilanza Covip;
- Modalità tecniche per la formalizzazione dell'adesione e per correzione di eventuali errori

Il sito web del soggetto che raccoglie le adesioni contiene le informazioni relative all'identificazione della tipologia di collocatore e ai suoi recapiti

Raccolta adesione via web (procedura)



Mefop

Prima della formalizzazione dell'adesione la procedura prevede che l'interessato acquisisca la **sezione I Informazioni chiave per l'aderente** e **La mia pensione complementare** versione standardizzata con meccanismi che diano evidenza di tale adempimento.

Tale documentazione può anche essere trasmessa in formato cartaceo o su supporto durevole (es. chiave usb, scheda di memoria, hard disk, cd..) prevedendosi eventualmente a carico dell'interessato gli oneri connessi alla trasmissione

L'interessato è informato del diritto di recedere entro i termini e le modalità indicate all'art.16 del Regolamento Covip 25 maggio 2016

Raccolta adesione via web



Mefop

La raccolta delle adesioni via web può avvenire solo tramite **consenso espresso dell'interessato**

Prima che si completi la procedura l'interessato è avvisato delle conseguenze dell'operazione

L'adesione si formalizza tramite compilazione e sottoscrizione del modulo di adesione:

Il **modulo di adesione** può anche essere formato come **documento informatico** sottoscritto con **firma elettronica avanzata, qualificata o digitale**.

I fondi pensione:

- tengono evidenza del consenso all'utilizzo dello strumento web
- adempiono agli obblighi ex art.7 comma 6, (indicazioni circa altra forma cui l'interessato risulti iscritto) e agli altri previsti dal regolamento Covip (es. art.11)
- verificano la correttezza dell'attività dei collocatori

In caso di invio di **modulo cartaceo** l'eventuale scheda costi dell'altro fondo è scaricata direttamente dall'iscritto sottoscritta e inviata unitamente al modulo.

Cfr circolare Covip marzo 2017 n.1175

Diritto di recesso per «autoadesione» on line



Mefop

ART. 16 Regolamento Covip

Entro 30 giorni dalla conclusione dell'adesione l'interessato può recedere senza costi e senza onere di alcuna motivazione, inviando opportuna comunicazione alla forma pensionistica legalmente tracciabile (raccomandata A/R o altri mezzi ammessi dal fondo)

Il fondo rimborsa le eventuali somme versate (al netto delle spese di adesione ove trattenute) entro 30 giorni dalla comunicazione di recesso

Le somme eventualmente versate all'atto dell'adesione non vanno investite prima del decorso del termine per il recesso in modo da evitare differenze per variazioni valore quota (in tal caso darne avvertenza preventivamente)?

Termini e modalità del diritto di recesso devono essere resi noti preventivamente (riportati nel modulo di adesione)

Nuovo Modulo di Adesione: analisi comparata



Mefop

- Deve contenere avvertenza circa consegna e presa visione del documento **«Informazioni chiave per l'aderente»**
- Indicare se l'interessato è aderente ad **altro fondo pensione**; in caso affermativo sottoscrive per presa visione copia della relativa scheda costi che il collocatore conserva ai propri atti;
- Riportare **questionario di autovalutazione**
- In caso di adesione **via web indicare termini e modalità di recesso**

- **Dati dell'azienda interessata dall'adesione collettiva con timbro e firma:** richiediamo tutti timbro e firma? E' proprio necessario?
- Aiuta ad attestare i requisiti di partecipazione del lavoratore iscritto e a comunicare il ccnl applicato.
- Indicazione ricorrente nei fondi negoziali:
- «la domanda di adesione è composta di 3 copie: l'originale per il fondo pensione, una copia per l'azienda e un'altra restituita al lavoratore iscritto»

Indicazioni eventuali



Mefop

- Sezione dedicata alla **richiesta trasferimento in ingresso.**



- Questa sezione così come in generale eventuali moduli di trasferimento in ingresso sono irrilevanti. Potrebbe servire in caso di adesione di pensionati effettuata per trasferimento da altro fondo.
- Occorre compilare il modulo di trasferimento in uscita del fondo cedente che a sua volta richiede al fondo cessionario di nuova iscrizione l'autorizzazione a ricevere il trasferimento.

- Sezione dedicata alla **designazione dei beneficiari**



- La prassi maggioritaria prevede un modulo ad hoc riportante una serie di indicazioni che è opportuno inserire in un modulo a sé stante (pluralità di soggetti designati, percentuale di beneficio..vedi seconda puntata del workshop)
- L'annullamento di precedenti designazioni effettuate in questa sede non opera rispetto alle designazioni effettuate in altro eventuale fondo cui il soggetto risulti iscritto; la revoca potrà operare unicamente in caso di trasferimento con unificazione delle posizioni

Scelta del comparto



Mefop

Riportare le linee di investimento offerte dal fondo pensione con una opportuna avvertenza:

- **Prima di scegliere il comparto di investimento si consiglia di compilare il questionario di autovalutazione allegato**
- Risultati non vincolanti per l'iscritto.
- **N.benissimo: Il questionario sottoscritto deve essere consegnato al fondo unitamente al modulo di adesione per consentire il perfezionamento dell'iscrizione al fondo.**

Sezione per soggetto che ha raccolto l'adesione



Mefop

- Firma dell'incaricato che verifica l'identità del soggetto che sottoscrive l'adesione (art.11 regolamento Covip)
- Dichiarazione di consegna e ricezione sottoscritta dall'aderente della scheda costi di altro fondo

Modalità di adesione



Mefop

- Ricezione del modulo senza firma di un collocatore (raccomandata/mail/fax) con documento identità inviato in autonomia dal singolo iscritto
- Allegati al modulo scaricabile dal sito la sezione 1 e il doc La mia pensione complementare
- Successivamente il fondo inoltra il modulo all'azienda
- **Ho rispettato le regole Covip di raccolta delle adesioni?**

Modalità adesione



Mefop

- Il collocamento diretto prevede una serie di adempimenti:
 - possibilità ricezione restante documentazione (nota integrale, Statuto)
 - art.11 Regolamento Covip (es. richiamare l'attenzione sui costi, sul documento La mia pensione complementare ecc...)
- Laddove non vi è un collocamento diretto è necessario compensare con i presidi previsti per l'adesione on line (in primis **diritto di recesso**)

Collocamento tramite azienda



Mefop

- Il datore di lavoro può essere inteso come soggetto collocatore che rispetta le regole del Regolamento Covip sia nei confronti di iscritti principali che per i fiscalmente a carico degli stessi

Fiscalmente a carico



Mefop

- Il modulo di adesione deve rispettare i canoni Covip senza eccezioni
- Il modulo sarà firmato sia dall'iscritto principale che dal fiscalmente a carico se maggiorenne o capace
- Il questionario dovrà comunque essere sottoscritto e non subisce variazioni rispetto a soggetti minori o non percettori di reddito (circolare Covip n.1175)
- Il collocamento dei fiscalmente a carico avverrà presso il datore di lavoro ovvero via web (o tramite i soggetti di cui all'art.8, nei fondi aperti anche ad opera degli intermediari)



1. Contribuzione precedente l'invio del modulo
2. Modulo di adesione pervenuto da azienda non associata
3. Adesione senza modulo o con modulo vecchio
4. Modulo inviato senza questionario o senza scheda costi dell'altro fondo cui si è iscritti
5. Mancata scelta del comparto

Soluzione anomalie



Mefop

1. **Contribuzione senza modulo** - La contribuzione sarà associata alla posizione solo dopo il perfezionamento dell'adesione
2. **Azienda non associata** - Si richiede di far pervenire al fondo oltre al modulo di adesione il modulo di iscrizione azienda (o dare evidenza della fonte istitutiva dell'adesione collettiva al fondo aperto)
3. **Modulo senza questionario e senza scheda costi**- Il questionario (compilato o no) va sottoscritto ed è parte integrante del modulo; idem la scheda costi di altro fondo. Occorre recuperare i documenti.
4. **Manca scelta comparto** - Alcuni fondi precisano la destinazione di default; in mancanza occorre recuperare questo dato

L'adesione del «vecchio iscritto»



Mefop

Risposta a quesito Covip aprile 2017

- i) la qualifica di “vecchio iscritto” si perde a seguito dell’esercizio della facoltà di riscatto della posizione, sicché se il soggetto si iscrive nuovamente sarà considerato come “nuovo iscritto”;
- ii) il “vecchio iscritto” che trasferisce la posizione individuale ad altro fondo conserva tale qualifica.

Circolare Agenzia Entrate 29/E/2001



Mefop

- *“Al riguardo, si ricorda che la qualifica di “vecchio iscritto” viene conservata anche dal soggetto iscritto alla data del 28 aprile 1993 a fondi istituiti alla data del 15 novembre 1992 e che abbia successivamente trasferito la propria posizione previdenziale ad altri fondi, a condizione che non abbia riscattato la sua posizione previdenziale”*

Parere Agenzia delle Entrate a Covip 3 agosto del 2005



- “si deve ritenere che il soggetto che si iscrive ad un nuovo fondo senza esercitare il riscatto della sua posizione individuale ma senza neppure operare un effettivo trasferimento della medesima posizione presso la forma pensionistica complementare di nuova adesione non possa mantenere la qualifica di “vecchio iscritto””.

Iscrizione ad altra forma e trasferimento



- Le indicazioni sul modulo della «data di prima iscrizione..», dell'iscrizione ad altro fondo con indicazione della volontà di trasferimento sono **solo un «sintomo» della possibilità di riconoscere la qualifica di vecchio iscritto** tuttavia..



- **..Il fondo riconoscerà tale qualifica purchè prima dell'erogazione delle prestazioni sia realizzato il trasferimento!**