



**contrattuale**  
**INFORMATIVA FONDAPI**

Il FONDAPI rende noto che, a partire dal 1° giugno 2017, entrano in vigore le nuove modalità di raccolta delle adesioni, così come regolamentato dalla COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione) con la Deliberazione del 25 maggio 2016.

In allegato forniamo le istruzioni alle quali è necessario attenersi per la corretta osservanza delle disposizioni normative e regolamentari.

Brescia, 30 giugno 2017

**per informazioni Ufficio Relazioni Sindacali e Industriali Apindustria Brescia:**  
*tel. 03023076 - fax 0302304108 - email sindacale@apindustria.bs.it*

Aderente a:

Roma, 1° giugno 2017

Ai Soggetti preposti alla raccolta delle  
adesioni  
Loro Sedi

## Oggetto: Istruzioni sulle regole di raccolta delle adesioni

Spettabili Aziende, Spettabili OO.SS., Spett.li API,  
da oggi **1° giugno 2017** è in vigore la nuova regolamentazione Covip per la raccolta delle adesioni.

Visto l'art.11, comma 2, della delibera Covip 25 maggio 2016 si riepilogano di seguito le norme da rispettare in fase di raccolta delle adesioni.

### Fase 1: Consegna Documentazione

Il Soggetto preposto alla raccolta dell'adesione (Aziende, soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive, Fondo Pensione) consegna al potenziale aderente la seguente documentazione, disponibile sul sito web del fondo pensione:

- Sezione I della Nota Informativa denominata **"Informazioni chiave per l'aderente"**
- **La mia pensione complementare – versione standardizzata**
- **Modulo di adesione, contenente il Questionario di autovalutazione**

Il Soggetto preposto, **solo su espressa richiesta del potenziale aderente**, consegna l'ulteriore documentazione di seguito elencata, avvertendolo in ogni caso della possibilità di reperirla sul sito web del fondo pensione:

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

Il Soggetto preposto alla raccolta delle adesioni:

- a) osserva le disposizioni normative e regolamentari;
- 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, richiamandone l'attenzione sulle informazioni contenute nella Sezione I '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 astiene dal fornire informazioni non coerenti con la Sezione I 'Informazioni chiave per l'aderente' e con le altre Sezioni della Nota informativa;
- e) richiama 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) richiama l'attenzione del potenziale aderente sulla possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul sito [www.fondapi.it](http://www.fondapi.it) al seguente link <https://fondipensione1-f.previnet.it/fondi-pensione/psimula/fondapi/>

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) verifica l'identità dell'aderente, nonché la completezza e la correttezza del Modulo di adesione, prima di raccogliergli la sottoscrizione. In particolare verifica che il potenziale aderente abbia sottoscritto il questionario di autovalutazione contenuto nel modulo di adesione;

l) chiede al potenziale aderente se è iscritto ad altro fondo pensione e, in caso affermativo, reperisce sul sito Covip al seguente link [http://www.covip.it/?page\\_id=12513](http://www.covip.it/?page_id=12513) la Scheda costi di tale fondo, se disponibile, la fa sottoscrivere all'aderente per presa visione e la allega al modulo da inviare al fondo. In ogni caso la struttura del fondo pensione è a disposizione per i casi di difficoltà (tel. 199.28.00.38, e-mail [fondapi@fondapi.it](mailto:fondapi@fondapi.it)).

## Istruzioni per la compilazione del modulo di adesione

Il NUOVO Modulo di adesione, disponibile sul sito [www.fondapi.it](http://www.fondapi.it) al seguente link <http://www.fondapi.it/wp-content/uploads/2017/05/Domanda-di-adesione-DEFINITIVA.pdf> deve essere compilato in ogni sua parte e prevede l'indicazione:

- dei dati anagrafici, di recapito (telefono, e-mail), titolo di studio dell'aderente;
- dei dati dell'azienda;
- della ricezione in formato elettronico o cartaceo della corrispondenza da parte del Fondo;
- della data d'iscrizione ad altro Fondo Pensione;
- della possibilità di contribuzione (contributo lavoratore, azienda e Tfr) nelle modalità specificate al seguente link <http://www.fondapi.it/wp-content/uploads/2016/11/Aliquote-contributive-All-1-circolare-operativa-2016.pdf>
- per gli aderenti di prima occupazione antecedente al 29.04.93 (qualora previsto dal contratto di lavoro applicato) della scelta di versare parte del TFR maturando al Fondo in alternativa alla sua integrale destinazione;
- dei comparti d'investimento del Fondo cui investire la contribuzione versata;
- della comunicazione facoltativa di eventuali beneficiari per il caso di premorienza da designare tramite apposito modulo dei beneficiari disponibile al seguente link: <http://www.fondapi.it/wp-content/uploads/2017/01/Designazione-beneficiari.pdf>

Per i Soggetti fiscalmente a carico dei lavoratori soci iscritti al Fondo è necessario compilare apposito modulo scaricabile dal sito [www.fondapi.it](http://www.fondapi.it) al seguente link <http://www.fondapi.it/wp-content/uploads/2017/05/Modulo-adesione-fiscalmente-a-caricoDEF.pdf> che prevede campi aggiuntivi utili all'adesione di tale soggetto.

Parte integrante dei Moduli di adesione è il Questionario di Autovalutazione. La compilazione completa consente di ottenere un punteggio che costituisce un ausilio nella scelta delle diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo Pensione. Indicare in tal senso il punteggio ottenuto. **L'aderente potrà anche decidere di non compilare il questionario, In tal caso occorre comunque sottoscrivere il questionario nella parte in cui è precisata l'intenzione di non compilarlo.**

**IMPORTANTE:** Per perfezionare l'adesione, è necessario appore le sottoscrizioni necessarie:

- modulo d'adesione
- questionario di autovalutazione
- scheda costi di altro fondo cui il soggetto risulti al momento iscritto

Inoltre il modulo deve essere firmato negli appositi spazi sia dall'aderente che dal soggetto che ha curato la raccolta dell'adesione

## Fase 2: Raccolta documentazione e spedizione al fondo pensione

Il Soggetto preposto alla raccolta o anche l'aderente invia l'adesione **IN ORIGINALE ED ESCLUSIVAMENTE AL SEGUENTE INDIRIZZO: FONDAPI – Piazza Cola di Rienzo n.80A – 00192 Roma.**

Al modulo deve essere allegata fotocopia del documento di identità valido. Non saranno accettati moduli che pervengano per fax, e-mail o pec o privi del documento di identità.

E' necessario che una copia dell'adesione sia consegnata all'aderente ed una copia sia conservata dal soggetto preposto alla raccolta dell'adesione.

### Casi Particolari

#### FISCALMENTE A CARICO

Il modulo di adesione disponibile al seguente link <http://www.fondapi.it/wp-content/uploads/2017/05/Modulo-adesione-fiscalmente-a-caricoDEF.pdf> del sito [www.fondapi.it](http://www.fondapi.it) deve essere firmato sia **dal lavoratore aderente principale che dal fiscalmente a carico maggiorenne.**

In caso di minore fiscalmente a carico il modulo di adesione deve essere firmato da chi esercita la potestà genitoriale o dal tutore. Devono essere allegati:

- le fotocopie dei documenti di identità di chi firma;
- Stato di famiglia o altra documentazione utile a comprovare il legame di parentela e/o provvedimento giudiziale che indica il tutore;
- copia della tessera sanitaria.

### ADESIONE VIA WEB

Si segnala che il potenziale aderente può in alternativa aderire direttamente sul sito web del fondo pensione, accedendo al sito [www.fondapi.it](http://www.fondapi.it) (tale modalità sarà disponibile a breve).

Il Soggetto preposto può raccogliere le adesioni collegandosi al sito web [www.fondapi.it](http://www.fondapi.it), nel rispetto della normativa vigente.

Si applicano gli art. 12,13,14,15 e 16 del Regolamento Covip del 25 Maggio 2016.

Dunque il Fondo, ai sensi dell'art. 13 del cit. Regolamento Covip, mette a disposizione sul sito web:

- a) la denominazione e l'indirizzo della sede legale o della sede secondaria del fondo pensione negoziale
- b) il recapito telefonico, il numero di telefax e l'indirizzo e-mail del fondo pensione negoziale
- c) il numero di iscrizione all'Albo dei fondi pensione tenuto dalla COVIP;
- d) l'indicazione che la forma pensionistica complementare è soggetta alla vigilanza della COVIP.

2. Sono inoltre rese disponibili sul sito web le informazioni relative a:

- a) le diverse fasi da seguire per la formalizzazione dell'adesione;
- b) i mezzi tecnici e le modalità per individuare e correggere gli errori di inserimento dei dati prima della formalizzazione dell'adesione.

3. Il sito web del soggetto incaricato della raccolta delle adesioni contiene altresì le informazioni relative alla veste in cui lo stesso agisce e ai suoi recapiti.

**Per gli iscritti silenti e per gli aderenti contrattuali non valgono le regole di raccolta delle adesioni sopra indicate perché in questi casi l'adesione al fondo si realizza automaticamente e sarà direttamente il fondo pensione ad inviare una lettera di benvenuto ai soggetti interessati riportando le informazioni essenziali e allegando la modulistica utile per la gestione della posizione.**

Distinti saluti

Il Direttore  
Mauro Bichelli

