

FONDOPOSTE

CIRCOLARE RACCOLTA DELLE ADESIONI

DOCUMENTAZIONE E INFORMAZIONI DA RENDERE AI
POTENZIALI ADERENTI - ADEMPIMENTI OPERATIVI

Provvedimenti Covip del 22 dicembre 2020 - istruzioni di
vigilanza in materia di trasparenza

Versione in vigore dal 03/06/2025

FONDO NAZIONALE DI PENSIONE COMPLEMENTARE PER IL PERSONALE DI POSTE
ITALIANE S.P.A E DELLE SOCIETÀ CONTROLLATE CHE NE APPLICANO IL CCNL

ISCRITTO ALL'ALBO TENUTO DALLA COVIP CON IL N. 143

INDICE

1. PREMESSA	3
2. LE REGOLE GENERALI DI COMPORTAMENTO NELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI ESPLICITE.....	3
3. MODALITA' DI ADESIONE ESPLICITA A FONDOPOSTE	4
3.1 ADESIONE ESPLICITA A FONDOPOSTE MEDIANTE MODULO CARTACEO.....	5
3.2 ADESIONE ESPLICITA MEDIANTE PROCEDURA TRAMITE SITO WEB.....	8

1. PREMESSA

La presente “Circolare”, relativa alla raccolta delle adesioni a Fondoposte, ha l’obiettivo di fornire precisazioni e chiarimenti operativi che gli incaricati alla raccolta devono osservare al fine di aumentare i livelli di trasparenza e confrontabilità delle informazioni utili a un’adesione sempre più consapevole e informata.

Il documento è stato redatto in conformità alle regole di comportamento definite da Covip e contenute all’art. 7 del **“Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari”** adottato con deliberazione del 22 dicembre 2020 e in vigore dal 1° giugno 2021, disponibile sul sito web www.covip.it.

Si evidenzia che, ai sensi della **Parte V dello Statuto di Fondoposte**, l’adesione può avvenire presso le sedi di lavoro, in quella del fondo pensione o nella sede dei sindacati che hanno sottoscritto l’accordo o dei patronati e CAF incaricati dal fondo. Inoltre, l’adesione è consentita anche via web.

2. LE REGOLE GENERALI DI COMPORTAMENTO NELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI ESPLICITE

Per la Raccolta delle adesioni è **OBBLIGATORIO** rispettare le Regole di comportamento definite da Covip che prevedono che l’adesione debba essere sempre preceduta dalla consegna del **“fascicolo di adesione”** reperibile sul sito internet del Fondo e composto dai documenti di seguito indicati:

- o **Modulo di adesione, contenente il “Questionario di Valutazione”;**
- o **Parte I “Informazioni chiave per l’aderente” della Nota informativa, comprensiva del prospetto “Quanto riceverai quando andrai in pensione”;**
- o **Appendice “Informativa sulla sostenibilità”.**

Qualora richiesto dal potenziale aderente, deve essere consegnata tutta la restante documentazione del Fondo, compresi Statuto e Nota Informativa Integrale, oltre al Documento sulle anticipazioni, Documento sul regime fiscale e Documento sulle rendite, informandolo della possibilità di reperirla sul sito web di Fondoposte www.fondoposte.it, ove la stessa viene costantemente aggiornata.

Nella fase di raccolta delle adesioni si richiama l’attenzione dei soggetti incaricati alla raccolta sull’esigenza di rispettare alcune regole di comportamento. In particolare, gli incaricati alla raccolta devono:

- a.** Osservare le disposizioni normative e regolamentari;
- b.** comportarsi con correttezza, trasparenza e diligenza ed agire in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei potenziali aderenti;
- c.** Fornire ai potenziali aderenti, in modo corretto, chiaro e non fuorviante, le informazioni circa le principali caratteristiche del Fondo (es: contribuzione, costi, opzioni di investimento e i relativi rischi) contenute nella Parte I “Informazioni chiave per l’aderente” della “Nota Informativa” e nell’“Appendice Informativa sulla Sostenibilità”;
- d.** Astenersi dal fornire informazioni non coerenti con la “Nota Informativa” e nell’“Appendice Informativa sulla Sostenibilità”;

- e. Richiamare l'attenzione dei potenziali aderenti sul contenuto del paragrafo “*Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione*” contenuto nella parte I delle “Informazioni chiave per l'aderente” della “Nota informativa” precisando che la stessa è volta a fornire una proiezione dell'evoluzione futura della posizione individuale e della prestazione pensionistica attesa;
- f. Richiamare l'attenzione dei potenziali aderenti sulla possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul sito web del fondo;
- g. Non celare, minimizzare o occultare elementi o avvertenze importanti;
- h. Compiere tempestivamente le attività e gli adempimenti connessi alla raccolta delle adesioni;
- i. verificare l'identità dell'aderente, nonché la completezza e la correttezza del Modulo di adesione, prima di raccogliermela la sottoscrizione;
- j. chiedere al potenziale aderente se è già iscritto alla previdenza complementare e, in caso affermativo, reperire la “Scheda Costi” del fondo a cui è iscritto, farla sottoscrivere in ogni sua pagina ed allegarla al modulo di adesione da inviare al fondo. Le schede costi sono reperibili sul sito internet del fondo interessato o nella sezione a queste dedicata all'indirizzo web www.covip.it

Ai sensi dell'art. 4 della Delibera Covip del 22 dicembre 2020 recante il “Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari”, la raccolta delle adesioni ai fondi pensione negoziali può essere svolta in luoghi e da parte dei soggetti di seguito individuati:

- a) nelle sedi del fondo, da parte di suoi dipendenti e/o addetti;
- b) nelle sedi dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive, comprese le sedi delle organizzazioni territoriali ad essi aderenti, da parte di loro dipendenti e/o addetti;
- c) nei luoghi di lavoro dei destinatari, da parte del datore di lavoro, di suoi dipendenti e/o addetti, ovvero di incaricati del fondo o dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive;
- d) nelle sedi dei patronati a ciò incaricati dal fondo, da parte di loro dipendenti e/o addetti;
- e) negli spazi che ospitano momenti istituzionali di attività dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive e dei patronati di cui alla lettera;
- f) ovvero nel corso di attività promozionali del fondo pensione.

3. MODALITA' DI ADESIONE ESPLICITA A FONDOPOSTE

Ai sensi dell'art. 34 dello Statuto di Fondoposte, l'adesione è volontaria e consapevole e si realizza attraverso le seguenti modalità:

- A) **con MODULO CARTACEO sottoscritto in presenza dei soggetti incaricati alla raccolta dell'adesione (dipendenti del Fondo ovvero rappresentanti delle Parti Istitutive):** l'adesione, in questo caso, deve essere facilitata dai soggetti incaricati alla raccolta. Questi, infatti, forniranno assistenza al potenziale aderente nel processo di iscrizione alla previdenza complementare, rispettando le Regole di comportamento stabilite dalla Covip nella Deliberazione del 22 dicembre 2020 – recante il “Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari”- brevemente descritte nel paragrafo precedente, nonché tutte le regole descritte nella presente Circolare (es.: il soggetto incaricato deve infatti firmare il modulo nella relativa sezione e inviare l'originale al Fondo).

È obbligo del soggetto tenuto alla raccolta delle adesioni inviare direttamente al Fondo il modulo di adesione.

B) mediante PROCEDURA TRAMITE SITO WEB: in questo caso, il rispetto e l'osservanza delle Regole di comportamento stabilite dalla Covip sono garantite direttamente da Fondoposte con la procedura web. **Le Parti Istitutive, laddove richiesto, sono invitate a fornire assistenza al lavoratore nella compilazione del modulo di adesione mediante procedura online.**

Di seguito vengono approfondite le singole procedure per la raccolta delle adesioni.

3.1 ADESIONE ESPLICITA A FONDOPOSTE MEDIANTE MODULO CARTACEO

Nel caso di adesione tramite modulo cartaceo, il soggetto incaricato alla raccolta delle adesioni deve supportare il potenziale aderente nel processo di iscrizione al Fondo nel pieno rispetto delle Regole di comportamento stabilite dalla Covip con la Deliberazione del 22 dicembre 2020.



ATTENZIONE! Se si sceglie di procedere all'adesione mediante la procedura tramite **SITO WEB** il rispetto e l'osservanza delle Regole di comportamento stabilite dalla Covip sono garantite direttamente dal Fondoposte per il tramite della procedura!

Il Modulo di adesione 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 scelta sulla ricezione in formato elettronico o cartaceo della corrispondenza da parte del Fondo;
- della eventuale data di iscrizione ad altro Fondo Pensione.

N.B.: se il potenziale aderente dichiara di essere già iscritto ad altro fondo pensione, l'incaricato alla raccolta delle adesioni deve sottoporre all'interessato la “**Scheda ‘I costi’**”, contenuta nella “Parte I ‘Le Informazioni chiave per l'aderente’” della “Nota informativa” della forma pensionistica di appartenenza, per un raffronto con quella della forma pensionistica proposta.

Per poter validare l'adesione, è quindi necessario **SCARICARE** la scheda dei costi dell'ALTRO FONDO PENSIONE dal sito www.covip.it, firmarla SU OGNI PAGINA e inviarla a Fondoposte insieme al modulo di adesione.

- della presa visione del “Questionario di Valutazione” mediante apposita Firma.

N.B.: 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.

ATTESTA che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell’opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma dell’Aderente

[In alternativa]
nell’attestare che il Questionario **non è stato compilato**, oppure **è stato compilato solo in parte**, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA’ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell’opzione di investimento.

Firma dell’Aderente

- l’aderente può indicare la volontà di trasferire la posizione già maturata presso un’altra forma pensionistica. In questo caso, il trasferimento va richiesto alla forma pensionistica dalla quale ci si intende trasferire utilizzando la apposita modulistica del Fondo/PIP di provenienza;
- per gli aderenti di prima occupazione antecedente al 29.04.1993 l’aderente può scegliere di versare il 36% del TFR maturando al Fondo in alternativa alla sua integrale destinazione;

1. Una percentuale pari al **100% del TFR** maturando
☐ oppure il **36% del TFR** maturando (opzione riservata solo ai lavoratori il cui primo rapporto di lavoro sia antecedente al 29.04.1993)

- della possibilità di contribuzione nelle modalità di seguito specificate:

3. Una quota di contribuzione nella misura minima dell’ **1% della retribuzione**
☐ oppure del % (L’aliquota indicata deve essere un multiplo dello 0,5% es: 1,5%;2,0%; ecc.)
N.B.: È possibile indicare un valore pari allo 0% ma si ricorda che non versare alcun contributo comporta anche la rinuncia al contributo addizionale del datore di lavoro che attualmente è pari al 2,3% della retribuzione assunta per il calcolo del TFR.

- dei comparti d’investimento del Fondo cui investire la contribuzione versata;

SCEGLIE di destinare i contributi alla seguente opzione di investimento:

☐ **Crescita**
☐ **Bilanciato**
☐ **Garantito**
☐ **Monetario**

N.B.: in caso di mancata indicazione della scelta, la contribuzione sarà investita nel Comparto Bilanciato.

Avvertenza: Si evidenzia, inoltre, che al modulo di adesione deve essere compilato, sottoscritto ed allegato il **MODULO TFR2 - SCELTA PER LA DESTINAZIONE DEL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO** (articolo 8, comma 7, decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252) e sarà cura del Fondo trasmetterlo all'azienda di appartenenza.

Per perfezionare l'adesione, infine, **il modulo deve essere firmato sia dall'aderente che dal soggetto che ha curato la raccolta dell'adesione**. È importante verificare che siano presenti tutte le sottoscrizioni necessarie (modulo d'adesione, questionario di autovalutazione, modulo TFR2, ogni pagina della scheda costi di altro fondo cui il soggetto risulti eventualmente già iscritto e parte riservata all'incaricato alla raccolta delle adesioni).



ATTENZIONE! Il modulo di adesione è reperibile dal "Fascicolo Adesione" pubblicato sul sito internet del Fondo all'indirizzo www.fondoposte.it, nella sua versione aggiornata. **La presentazione della richiesta tramite una modulistica difforma dall'ultima versione messa a disposizione del Fondo non consentirà di procedere alla regolare costituzione del rapporto associativo.**

I **soggetti incaricati alla raccolta** devono **inviare tempestivamente** al Fondo il modulo di adesione cartaceo:

- **IN ORIGINALE** tramite **posta (ordinaria o raccomandata A/R)** all'indirizzo: via Barberini 68 – 00187 Roma, **allegando la copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del lavoratore**.
- **A mezzo e-mail o PEC:** Nel caso in cui il soggetto incaricato alla raccolta provveda a inviare il modulo di adesione, l'originale del modulo dovrà essere conservato presso i propri archivi con impegno ad esibirlo al Fondo in caso di richiesta, come previsto dalla normativa. **Il Fondo si riserva la facoltà di chiedere al soggetto collocatore, in ogni momento, l'invio degli originali**

Fondoposte provvederà quindi alla lavorazione della richiesta ed a contattare direttamente gli Uffici competenti dell'azienda per l'avvio della contribuzione.

Avvertenza: Il mancato invio del modulo di adesione in originale o della prevista documentazione allegata, ovvero l'erronea compilazione o la presentazione della richiesta di adesione tramite una modulistica difforme dall'ultima versione messa a disposizione del Fondo all'indirizzo www.fondoposte.it non consentirà di procedere alla regolare costituzione del rapporto associativo.

Ricevuto il modulo di adesione ed effettuate le verifiche di propria competenza, il Fondo provvederà a trasmettere la richiesta di adesione al datore di lavoro a cui spetta attivare la contribuzione. L'obbligo contributivo a carico del lavoratore e del datore di lavoro decorre dalla prima retribuzione utile.

Entro 30 giorni dal perfezionamento dell'Adesione il Fondo invierà, tramite mail e/o posta, una lettera di conferma dell'iscrizione nella quale l'aderente potrà verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

3.2 ADESIONE ESPLICITA MEDIANTE PROCEDURA TRAMITE SITO WEB

Con la procedura di “**adesione mediante sito web**”, le regole di comportamento individuate da Covip sono garantite direttamente da FONDOPOSTE che mette a disposizione del potenziale aderente una apposita procedura guidata. Previo consenso dell’interessato, tale procedura assicura la trasparenza e confrontabilità di tutte le informazioni necessarie all’adesione e consente, altresì, la corretta compilazione del modulo, la completezza della documentazione che deve essere consegnata al potenziale aderente ed una chiara individuazione del momento del perfezionamento dell’adesione, a decorrere dal quale può essere esercitato il diritto di recesso previsto esclusivamente in caso di adesione con modalità online.

La procedura di adesione mediante web prevede la compilazione guidata di tutte le informazioni da riportare nel Modulo di adesione, quali ad esempio:

- dati anagrafici, di recapito (telefono, e-mail), titolo di studio dell’aderente;
- dati dell’azienda;
- opzione di investimento;
- aliquota di contribuzione;
- scelta sulla ricezione in formato elettronico o cartaceo della corrispondenza da parte del Fondo.

L’aderente inoltre dovrà compilare e sottoscrivere:

- a) il “**Questionario di Valutazione**” che costituisce un ausilio nella scelta delle diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo Pensione. L’aderente potrà anche decidere di non compilare il questionario, sottoscrivendolo nella relativa sezione.
- b) Il **MODULO TFR2 - SCELTA PER LA DESTINAZIONE DEL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO** (articolo 8, comma 7, decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252) e sarà cura del Fondo trasmetterlo all’azienda di appartenenza.

Infine, il potenziale aderente dovrà dichiarare se è già iscritto ad altro fondo pensione. In questo caso, è necessario SCARICARE la “**Scheda dei ‘I costi’**” dell’ALTRO FONDO PENSIONE dal sito www.covip.it, che dovrà essere SOTTOSCRITTA SU OGNI PAGINA e inviata a Fondoposte insieme al modulo di adesione. Questo permetterà al potenziale aderente di effettuare un raffronto dei costi di gestione con la forma pensionistica proposta.

Per completare la richiesta di adesione, l’interessato dovrà **STAMPARE** il modulo compilato tramite procedura via web, **FIRMARLO** in ogni sua parte (modulo d’adesione, questionario di autovalutazione, ogni pagina della scheda costi di altro fondo cui il soggetto risulti eventualmente iscritto in parallelo) e consegnarlo presso la sede

del Fondo oppure **INVIARLO IN ORIGINALE a FONDOPOSTE** tramite posta (ordinaria o raccomandata AR) all’indirizzo: via Barberini 68 – 00187 Roma, **allegando la copia di un documento di riconoscimento in corso di validità**.

Con la prevista introduzione dei sistemi di autenticazione SPID/CIE, sarà possibile procedere alla sottoscrizione del modulo di adesione, generato dalla procedura web, mediante firma elettronica avanzata, con l’invio

automatico al Fondo della richiesta di adesione in formato digitale.

Ricevuto il modulo di adesione ed effettuate le verifiche di propria competenza, il Fondo provvede ad inviare la richiesta di adesione al datore di lavoro a cui spetta attivare la contribuzione.

L'obbligo contributivo a carico del lavoratore e del datore di lavoro decorre dalla prima mensilità utile ai fini dell'aggiornamento della retribuzione.

Il perfezionamento dell'Adesione verrà comunicato con una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione inviata entro 30 giorni dal perfezionamento dell'adesione stessa tramite mail e/o posta nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

Per le adesioni mediante sito web, a partire dalla data di decorrenza adesione comunicata dal Fondo con lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, l'aderente potrà esercitare il **DIRITTO DI RECESSO** entro i successivi 30 giorni.

Per esercitare il diritto di recesso, l'aderente deve inviare una comunicazione debitamente sottoscritta con allegata copia del documento di riconoscimento in corso di validità, a FONDOPOSTE mediante raccomandata A/R presso la sede legale di via Barberini 68 – 00187 Roma ovvero tramite posta certificata a fondoposte@pec.it. Fondoposte entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, procede a rimborsare le somme eventualmente pervenute al netto delle spese di adesione ove trattenute.



ATTENZIONE! Per la gestione delle posizioni previdenziali in fase di accumulo (es.: nomina dei soggetti designati in caso di premorienza, richieste di anticipazione, riscatto ecc..) il Fondo, oltre a prevedere apposite procedure mediante web disponibili nell'area riservata dell'aderente, fornisce apposita modulistica reperibile sul sito internet del Fondo, all'indirizzo www.fondoposte.it, alla sezione "GUIDE e MODULI".