

Roma 28 giugno 2021

Alla Direzione Gestione del Personale

- Banche di Credito Cooperativo/Casse Rurali
- Federazione Italiana delle BCC – CRA
- Federazioni Locali
- Enti Aderenti

Oggetto: nuove modalità di raccolta delle adesioni al Fondo Pensione Nazionale BCC/CRA.

Si comunica che, in ossequio alla deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020, avente ad oggetto il 'Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari', la raccolta delle adesioni deve avvenire sulla base dei contenuti e regole che di seguito si sintetizzano:

- La raccolta delle adesioni può avvenire nei luoghi e da parte dei soggetti destinatari della presente comunicazione;
- L'adesione al Fondo è preceduta dalla consegna gratuita della Parte I 'Le Informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', redatte in conformità alle Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza, di cui alla Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020. La documentazione di cui sopra, può essere scaricata direttamente dal sito del Fondo www.fondopensione.bcc.it nella sezione Normativa > Normativa relativa al Fondo Pensione delle BCC-CRA ;
- L'adesione al Fondo può avvenire **solo dopo il superamento del periodo di prova in azienda;**
- L'adesione può avvenire esclusivamente a seguito della sottoscrizione del modulo di adesione, che costituisce parte integrante della Nota informativa per i potenziali aderenti, compilato in ogni sua parte. Nel caso di adesione di un minore non deve essere compilato il 'Questionario di Autovalutazione' contenuto nel modulo di adesione. **Si ricorda che il modulo di adesione deve pervenire al Fondo in originale al seguente indirizzo: Via Massimo D'Azeglio, 33 00184 Roma, con timbro e firma del datore di lavoro.**
- Prima dell'adesione è indispensabile acquisire informazioni dall'interessato circa la sua eventuale attuale iscrizione ad altra forma pensionistica complementare. In caso affermativo, occorre sottoporre al potenziale aderente la Scheda 'I costi ', di cui alla 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.
- Su espressa richiesta del potenziale aderente, deve essere consegnata l'ulteriore documentazione di seguito elencata, avvertendolo in ogni caso della possibilità di reperirla sul sito web del Fondo:
 - Statuto
 - Regolamento adesioni e regolamento multicomparto
 - Nota Informativa integrale
 - Documento sul regime fiscale
 - Documento sulle rendite
 - Documento sulle anticipazioni

L'adesione al Fondo Pensione può avvenire anche conseguentemente al conferimento tacito del TFR. In questo caso, non appena pervenuto il primo flusso anagrafico e contributivo, sarà il Fondo Pensione che comunicherà all'aderente:

- l'avvenuta adesione e la possibilità di usufruire delle eventuali contribuzioni a carico del datore di lavoro previste dagli accordi istitutivi della forma stessa, subordinatamente al versamento del contributo a proprio carico;
- il comparto al quale è stato automaticamente destinato il TFR e le altre scelte di investimento eventualmente disponibili.

Come già anticipato la deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020 specifica anche le regole di comportamento nella raccolta delle adesioni al Fondo alle quali attenersi:

- osservare le disposizioni normative e regolamentari ad essi applicabili;
- comportarsi con correttezza, diligenza e trasparenza nei confronti dei potenziali aderenti ed agire in modo da non recare pregiudizio agli interessi degli stessi;
- fornire ai potenziali aderenti, in una forma di agevole comprensione, informazioni corrette, chiare e non fuorvianti, richiamandone l'attenzione sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', in particolare, su quelle inerenti le principali caratteristiche del Fondo, 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;
- astenersi dal fornire informazioni non coerenti con la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e con la Parte II "Le informazioni integrative" della Nota informativa, unitamente all'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- richiamare l'attenzione del potenziale aderente in merito ai contenuti del Paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione' della Parte I 'Le 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 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;
- richiamare l'attenzione del potenziale aderente sulla possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul sito web della forma pensionistica complementare;
- 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, richiamare 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;
- non celare, minimizzare o occultare elementi o avvertenze importanti;
- compiere tempestivamente le attività e gli adempimenti connessi alla raccolta delle adesioni;
- verificare l'identità dell'aderente, nonché la completezza e la correttezza del Modulo di adesione, prima di raccogliergli la sottoscrizione;
- acquisire, con riferimento agli aderenti già iscritti ad altra forma pensionistica complementare, copia della Scheda 'I costi', contenuta nella Parte I 'Le Informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa della forma pensionistica di appartenenza, sottoscritta dall'interessato su ogni pagina. Si ricorda che tale scheda deve essere allegata al modulo da inviare al Fondo

Si rappresenta, pertanto, la necessità di attenersi scrupolosamente, con decorrenza immediata, a tutte le disposizioni previste dalla presente circolare.

Si precisa inoltre che il Fondo, così come previsto dalla normativa, verificherà periodicamente il rispetto e l'applicazione delle regole di comportamento.

Cordiali saluti.

Il Direttore Generale

Firmato Sergio Carfizzi