

## CIRCOLARE N. 5 - MAGGIO 2017

Alle Aziende associate e loro sedi  
c.a. Ufficio Amministrazione del Personale  
c.a. RSU interne

Milano, 26 maggio 2017

**OGGETTO:** nuovo “Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari”

A partire dal 1° giugno p.v. entrerà in vigore il nuovo “Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari” (di seguito Regolamento), deliberato dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (di seguito Covip) in data 25 maggio 2016, che sostituisce il precedente emanato dalla medesima Commissione nell’ormai lontano 2008.

Diverse le novità previste, di seguito si riportano le principali.

1 - Sezione 1 della Nota Informativa “Informazioni chiave per l’aderente”.

L’adesione a Fonchim dovrà essere preceduta unicamente dalla consegna della Sezione 1 della Nota Informativa “Informazioni chiave per l’aderente” (di nuova introduzione) e del documento “La mia pensione complementare”, versione standardizzata.

“La mia pensione complementare” è la nuova denominazione del “Progetto esemplificativo: stima della pensione complementare”, come stabilito dalla Deliberazione Covip del 25 maggio 2016.

La versione integrale della Nota Informativa, unitamente allo Statuto ed al Regolamento del Fondo, rimane disponibile come di consueto nel sito internet [www.fonchim.it](http://www.fonchim.it), sezione “Documenti istituzionali”.

2 - Scheda dei costi.

Al fine di rendere l’adesione sempre più consapevole ed informata, il Regolamento prevede altresì che a coloro che risultano, sulla base di quanto dichiarato nel Modulo di adesione, già iscritti ad altra forma pensionistica complementare venga consegnata, all’atto dell’adesione a Fonchim, la Scheda dei costi della forma pensionistica di appartenenza.

Coloro che svolgono l’attività di raccolta delle adesioni dovranno quindi, in tali casi, far sottoscrivere al neo iscritto la predetta scheda ed acquisirla agli atti.

La Covip, al fine di facilitare la reperibilità di tali schede pubblicherà, in una Sezione del proprio sito ([www.covip.it](http://www.covip.it)) un elenco dei “link” relativi alle schede dei costi delle diverse forme pensionistiche complementari.

Sul punto verranno fornite informazioni di maggior dettaglio non appena l’area dedicata del sito Covip sarà resa disponibile.

Si raccomanda pertanto la massima puntualità nel porre in essere gli adempimenti sopra descritti, giacché la consegna della Scheda costi non è prevista unicamente nel caso in cui la forma pensionistica di appartenenza non sia tenuta a redigerla; circostanza del tutto marginale che riguarda le forme pensionistiche preesistenti prive di soggettività giuridica con un numero di iscritti inferiori a 5.000 unità.

Di seguito si riporta il dettaglio della sezione del Modulo di adesione introdotta per tener conto delle previsioni sopra descritte, con un esempio di compilazione.



**Se titolare di una posizione presso altra forma pensionistica complementare indicare:**

denominazione forma pensionistica ..... Cometa ..... e n. iscrizione albo COVIP ..... 61 .....

"Scheda Costi" della predetta altra forma pensionistica:  consegnata  non consegnata (\*) (\*) non è prevista la consegna della "Scheda Costi" solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla

**3 - Questionario di autovalutazione**

Sempre all'atto dell'adesione a Fonchim, nell'ambito della compilazione del Modulo di adesione, si prevede che venga sottoposto all'aderente un "Questionario di autovalutazione" articolato in due sezioni: "Conoscenze in materia previdenziale" e "Congruità della scelta previdenziale".

La mancata risposta ad una o più domande del suddetto questionario non preclude il perfezionamento dell'adesione.

Tuttavia occorre che il questionario sia debitamente sottoscritto e che, a tal fine, in caso di mancata o parziale compilazione, l'aderente selezioni un'attestazione diversa da quella fornita in caso di integrale compilazione.

Si prega pertanto coloro che svolgono l'attività di raccolta di verificare con attenzione che la sottoscrizione del questionario avvenga in modo coerente con la modalità di compilazione.

Di seguito si riporta un esempio della sezione "Questionario di autovalutazione" del Modulo di adesione compilata e sottoscritta nei due casi alternativi di integrale compilazione e di mancante/parziale compilazione.

**Integrale compilazione**

**Questionario di autovalutazione** (compilazione a cura dell'Aderente)

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

**CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA**

- Conoscenza dei Fondi Pensione:
  - ne so poco
  - sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo
  - ho una conoscenza dei diversi tipi di forme pensionistiche e delle principali tipologie di prestazioni
- Conoscenza delle possibilità di richiedere le somme versate al Fondo Pensione:
  - non ne sono al corrente
  - so che le somme versate non sono liberamente disponibili
  - so che le somme sono disponibili soltanto al momento del pensionamento ovvero del raggiungimento dell'età pensionabile o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
- A che età prevede di andare in pensione?
 

..... 68 ..... anni
- Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al Suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento?
 

..... 55 ..... %
- Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
  - sì
  - no
- Ha verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, al fine di decidere quanto versare al Fondo Pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
  - sì
  - no

N.B.: è sempre possibile ottenere una versione personalizzata de "La mia pensione complementare" tramite il motore di calcolo disponibile sulla home page del sito [www.fonchim.it](http://www.fonchim.it) (Calcola in un click - La mia pensione).

**CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE**

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9.

- Capacità di risparmio personale (escluso TFR):
  - Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
  - Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
  - Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
  - Non so/non rispondo (punteggio 1)
- Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
  - 2 anni (punteggio 1)
  - 5 anni (punteggio 2)
  - 7 anni (punteggio 3)
  - 10 anni (punteggio 4)
  - 20 anni (punteggio 5)
  - oltre 20 anni (punteggio 6)
- In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
  - non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
  - sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
  - sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

PUNTEGGIO OTTENUTO **11**

Il punteggio va riportato SOLO in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo Pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione:

	Punteggio fino a 4	Punteggio da 5 a 7	Punteggio da 8 a 12
Categoria del comparto	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Garantito</li> <li>• Obbligazionario puro</li> <li>• Obbligazionario misto</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Obbligazionario misto</li> <li>• Bilanciato</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bilanciato Azionario</li> </ul>

N.B.: si ricorda che, ai sensi delle previsioni statutarie (art. 6.3) e regolamentari (art. 7.2), l'aderente all'atto dell'adesione viene collocato nel comparto "Stabilità". L'aderente può successivamente richiedere il trasferimento della propria posizione individuale ad altro comparto, secondo le modalità previste dal Regolamento del Fondo.

**IN CASO DI QUESTIONARIO COMPILATO IN OGNI SUA PARTE**

Dichiaro di aver compilato il questionario in ogni sua parte e di aver valutato la congruità o meno della mia scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Luogo e data..... Milano, 4 giugno 2017 .....

**IN CASO DI QUESTIONARIO NON COMPILATO/COMPILATO SOLO IN PARTE**

Dichiaro di non aver compilato il questionario, o di averlo compilato solo in parte, e di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione "Congruità della scelta previdenziale" non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma dell'Aderente..... Lucia Verdi .....

## Mancante o parziale compilazione

### Questionario di autovalutazione (compilazione a cura dell'Aderente)

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

#### CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

- Conoscenza dei Fondi Pensione:
  - ne so poco
  - sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo
  - ho una conoscenza dei diversi tipi di forme pensionistiche e delle principali tipologie di prestazioni
- Conoscenza delle possibilità di richiedere le somme versate al Fondo Pensione:
  - non ne sono al corrente
  - so che le somme versate non sono liberamente disponibili
  - so che le somme sono disponibili soltanto al momento del pensionamento ovvero del raggiungimento dell'età pensionabile o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
- A che età prevede di andare in pensione?  
.....65..... anni
- Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al Suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento?  
..... %
- Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
  - sì
  - no
- Ha verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, al fine di decidere quanto versare al Fondo Pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
  - sì
  - no

N.B.: è sempre possibile ottenere una versione personalizzata de "La mia pensione complementare" tramite il motore di calcolo disponibile sulla home page del sito [www.fonchim.it](http://www.fonchim.it) (Calcola in un click - La mia pensione).

#### CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9.

- Capacità di risparmio personale (escluso TFR):
  - Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
  - Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
  - Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
  - Non so/non rispondo (punteggio 1)
- Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
  - 2 anni (punteggio 1)
  - 5 anni (punteggio 2)
  - 7 anni (punteggio 3)
  - 10 anni (punteggio 4)
  - 20 anni (punteggio 5)
  - oltre 20 anni (punteggio 6)
- In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
  - non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
  - sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
  - sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

PUNTEGGIO OTTENUTO

Il punteggio va riportato SOLO in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo Pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

	Punteggio fino a 4	Punteggio da 5 a 7	Punteggio da 8 a 12
Categoria del comparto	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Garantito</li> <li>• Obbligazionario puro</li> <li>• Obbligazionario misto</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Obbligazionario misto</li> <li>• Bilanciato</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bilanciato</li> <li>• Azionario</li> </ul>

N.B.: si ricorda che, ai sensi delle previsioni statutarie (art. 6.3) e regolamentari (art. 7.2), l'aderente all'atto dell'adesione viene collocato nel comparto Stabilità. L'aderente può successivamente richiedere il trasferimento della propria posizione individuale ad altro comparto, secondo le modalità previste dal Regolamento del Fondo.

#### IN CASO DI QUESTIONARIO COMPILATO IN OGNI SUA PARTE

- Dichiaro di aver compilato il questionario in ogni sua parte e di aver valutato la congruità o meno della mia scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Luogo e data.....Milano, 4 giugno 2017.....

#### IN CASO DI QUESTIONARIO NON COMPILATO/COMPILATO SOLO IN PARTE

- Dichiaro di non aver compilato il questionario, o di averlo compilato solo in parte, e di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione "Congruietà della scelta previdenziale" non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma dell'Aderente.....Lucia Verdi.....

Per consentire la corretta gestione delle novità previste dal Regolamento è stato predisposto, coerentemente con le disposizioni della Covip, un nuovo Modulo di adesione (ed. 06/2017, in allegato alla presente circolare) che sostituisce il precedente (ed. 12/2015) e che dovrà essere inderogabilmente utilizzato per tutte le adesioni compilate e sottoscritte a partire dal 1° giugno p.v.. Non saranno pertanto accettati Moduli di adesione nella precedente versione compilati e sottoscritti dopo tale data.

Si ricorda inoltre che la Covip ha espressamente precisato che, con la parziale eccezione del già citato Questionario di autovalutazione, il Modulo di adesione deve essere compilato in ogni sua parte affinché si possa procedere al perfezionamento dell'adesione. Si raccomanda quindi di verificare con la massima attenzione, prima della trasmissione al Fondo, che i Moduli di adesione siano correttamente compilati e che le firme di sottoscrizione siano apposte negli spazi previsti.

Si raccomanda infine di usare la massima tempestività nell'invio a Fonchim dei Moduli di adesione già raccolti, comunque entro il termine massimo del giorno 15 del mese successivo alla sottoscrizione, in modo tale che l'adesione dell'iscritto pervenga sempre in anticipo rispetto alla relativa prima contribuzione.

Il nuovo Modulo di adesione è disponibile, come di consueto, nel sito internet del Fondo, [www.fonchim.it](http://www.fonchim.it), sezione "Modulistica".



La funzionalità di compilazione “on line” del Modulo di adesione dall’Area Riservata Aziende è temporaneamente sospesa per permettere gli opportuni adeguamenti informatici.

Da ultimo si ricorda la necessità, nell’ambito dell’attività di raccolta delle adesioni, di rispettare scrupolosamente le “Regole di comportamento” definite da Covip e riepilogate all’art.11 del Regolamento (in allegato alla presente circolare).

Il Regolamento in formato integrale è disponibile nel sito internet di Covip, [www.covip.it](http://www.covip.it), sezione Regolamentazione – Fondi Pensione – Provvedimenti – “Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari (G. U. 14/6/2016, n. 137) - Deliberazione del 25 maggio 2016 (in vigore dal 1° giugno 2017)”.

Cordiali saluti.

FONCHIM  
f.to Il Presidente  
prof. Adriano Propersi

All. c.s.

**MODULO DI ADESIONE**

(il presente modulo di adesione è parte integrante e necessaria della Nota Informativa)

**\*\*\* ATTENZIONE \*\*\***

L'adesione a FONCHIM deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento "Informazioni Chiave per l'Aderente".  
La Nota Informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito [www.fonchim.it](http://www.fonchim.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su  
espressa richiesta dell'aderente.

**IO SOTTOSCRITTO/A**

Cognome ..... Nome ..... Sesso  M  F

Nato/a a (i nati all'estero dovranno indicare lo Stato di nascita) ..... Provincia ..... Il ..... / ..... / .....  
giorno mese anno

Codice Fiscale ..... Tipo documento ..... N. documento.....

Ente di rilascio ..... Data di rilascio ..... / ..... / ..... Residente a .....

Provincia ..... C.A.P. .... Via ..... Numero.....

Cellulare ..... e-mail .....

Titolo di studio\*    ..... \*Titolo di studio: 001= Nessuno, 002= Licenza elementare, 003= Licenza media inferiore, 004= Diploma professionale, 005= Diploma media superiore, 006= Diploma universitario/laurea triennale, 007= Laurea/laurea magistrale, 008= Specializzazione post-laurea

**Se titolare di una posizione presso altra forma pensionistica complementare indicare:**

denominazione forma pensionistica ..... e n. iscrizione albo COVIP.....

"Scheda Costi" della predetta altra forma pensionistica:  consegnata  non consegnata (\*) (\*) non è prevista la consegna della "Scheda Costi" solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla

**Questionario di autovalutazione** (compilazione a cura dell'Aderente)

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

**CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA**

1. **Conoscenza dei Fondi Pensione:**

- ne so poco
- sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo
- ho una conoscenza dei diversi tipi di forme pensionistiche e delle principali tipologie di prestazioni

2. **Conoscenza delle possibilità di richiedere le somme versate al Fondo Pensione:**

- non ne sono al corrente
- so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- so che le somme sono disponibili soltanto al momento del pensionamento ovvero del raggiungimento dell'età pensionabile o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. **A che età prevede di andare in pensione?**

..... anni

4. **Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al Suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento?**

..... %

5. **Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?**

- sì
- no

6. **Ha verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, al fine di decidere quanto versare al Fondo Pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?**

- sì
- no

N.B.: è sempre possibile ottenere una versione personalizzata de "La mia pensione complementare" tramite il motore di calcolo disponibile sulla home page del sito [www.fonchim.it](http://www.fonchim.it) (Calcola in un click - La mia pensione).

**CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE**

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9.

7. **Capacità di risparmio personale (escluso TFR):**

- Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. **Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?**

- 2 anni (punteggio 1)
- 5 anni (punteggio 2)
- 7 anni (punteggio 3)
- 10 anni (punteggio 4)
- 20 anni (punteggio 5)
- oltre 20 anni (punteggio 6)

9. **In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?**

- non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

**PUNTEGGIO OTTENUTO**

**Il punteggio va riportato SOLO in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo Pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione:**

	Punteggio fino a 4	Punteggio da 5 a 7	Punteggio da 8 a 12
<b>Categoria del comparto</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Garantito</li> <li>• Obbligazionario puro</li> <li>• Obbligazionario misto</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Obbligazionario misto</li> <li>• Bilanciato</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bilanciato</li> <li>• Azionario</li> </ul>

N.B.: si ricorda che, ai sensi delle previsioni statutarie (art. 6.3) e regolamentari (art. 7.2), l'aderente all'atto dell'adesione viene collocato nel comparto Stabilità. L'aderente può successivamente richiedere il trasferimento della propria posizione individuale ad altro comparto, secondo le modalità previste dal Regolamento del Fondo.

**IN CASO DI QUESTIONARIO COMPILATO IN OGNI SUA PARTE**

- Dichiaro di aver compilato il questionario in ogni sua parte e di aver valutato la congruità o meno della mia scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Luogo e data.....

**IN CASO DI QUESTIONARIO NON COMPILATO/COMPILATO SOLO IN PARTE**

- Dichiaro di non aver compilato il questionario, o di averlo compilato solo in parte, e di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione "Congruietà della scelta previdenziale" non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma dell'Aderente.....



## **INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 196/2003 (in seguito denominato Decreto), ed in relazione ai dati personali che La riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La informiamo di quanto segue.

### **1. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

Il trattamento:

a) è diretto all'espletamento da parte del Fondo Pensione FONCHIM (in seguito denominato Fondo) delle finalità attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività previdenziale complementare e di quelle ad essa connesse (ivi compresa quella liquidativa), a cui il Fondo è autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni normative, anche di natura contrattuale;

b) può anche essere diretto all'espletamento da parte del Fondo delle finalità di informazione e promozione delle prestazioni del Fondo stesso.

### **2. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

Il trattamento:

a) è realizzato prevalentemente con l'ausilio di sistemi informatici e comprende le operazioni o un complesso di operazioni di cui all'art. 4 co. 1 lett. a) del Decreto;

b) è svolto direttamente dal Fondo e da soggetti esterni a tale organizzazione (quali Compagnie di Assicurazione, Banche, SIM, etc.). I dati personali sono trattati in ogni caso secondo principi di correttezza e liceità, in esatta conformità a quanto disposto dall'art. 11 del Decreto, e sono conservati per un periodo di tempo non superiore a quello necessario agli scopi per i quali essi sono stati raccolti o successivamente trattati. Le misure organizzative adottate per il trattamento sono idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza.

### **3. CONFERIMENTO DEI DATI**

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

a) obbligatorio in base al Decreto, alla normativa nazionale e comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio) o strettamente necessario alla esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla erogazione delle prestazioni;

b) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e di promozione delle prestazioni nei confronti dell'interessato stesso.

### **4. RIFIUTO DI CONFERIMENTO DEI DATI**

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire dati personali,

a) nei casi di cui al precedente punto 3, lett. a), può comportare l'impossibilità di garantire le prestazioni di previdenza complementare;

b) nel caso di cui al punto 3, lett. b), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e di promozione delle prestazioni nei confronti dell'interessato.

### **5. COMUNICAZIONE DEI DATI**

a) I dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. a), ai soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari e delle connesse tematiche ovvero all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari e delle ulteriori prestazioni accessorie in caso di premorienza o invalidità, quali Compagnie Assicuratrici, SIM, SGR, Banche, consulenti legali del Fondo. I dati personali possono essere comunicati altresì al fondo pensione cui venga trasferita la posizione previdenziale, ed agli organismi associativi propri del settore previdenziale.

Informazioni più dettagliate in merito ai soggetti cui vengono comunicati i dati personali possono essere reperite presso il Fondo, oltre che direttamente presso i medesimi soggetti destinatari della comunicazione dei dati.

b) Inoltre i dati personali possono essere comunicati a pubbliche Amministrazioni ai sensi del Decreto.

c) I dati personali possono essere infine comunicati a terzi esclusivamente per la fornitura di servizi amministrativi, informatici, di archiviazione e di produzione e invio di comunicazione.

### **6. DIFFUSIONE DEI DATI**

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

### **7. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO**

I dati personali possono essere trasferiti, sempre per le medesime finalità di cui al punto 3 a), verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

### **8. DIRITTI DELL'INTERESSATO**

L'art. 7 del Decreto conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal titolare o dai responsabili del trattamento dei dati la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della Decreto, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento.

### **9. TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO**

Titolare del trattamento è il Fonchim.

I dati identificativi del responsabile del trattamento dei dati personali possono essere acquisiti presso la sede del Fondo in Via G. Da Procida 11 - Milano.

**COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE**

**Estratto deliberazione del 25 maggio 2016**

*Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari*

**Art. 11.**

*Regole di comportamento nella  
raccolta delle adesioni*

1. I fondi pensione negoziali e i soggetti istitutori dei fondi pensione aperti e dei PIP nella raccolta, sia diretta sia tramite i soggetti incaricati, delle adesioni alle forme pensionistiche complementari:

- a) osservano le disposizioni normative e regolamentari;
- b) si comportano con correttezza, diligenza e trasparenza nei confronti dei potenziali aderenti e agiscono in modo da non recare pregiudizio agli interessi degli stessi;
- c) forniscono ai potenziali aderenti, in una forma di agevole comprensione, informazioni corrette, chiare e non fuorvianti, richiamandone l'attenzione sulle informazioni contenute nella Sezione '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 astengono dal fornire informazioni non coerenti con la Sezione I 'Informazioni chiave per l'aderente' e con le altre Sezioni della Nota informativa;
- e) richiamano 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) richiamano l'attenzione del potenziale aderente sulla possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul sito *web* del fondo pensione o dei soggetti istitutori;
- 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, richiamano 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 celano, minimizzano o occultano elementi o avvertenze importanti;
- i) compiono tempestivamente le attività e gli adempimenti connessi alla raccolta delle adesioni;
- l) verificano l'identità dell'aderente, nonché la completezza e la correttezza del Modulo di adesione, prima di raccoglierne la sottoscrizione.

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.