



CIRCOLARE SULLE MODALITÀ OPERATIVE PER L'ADESIONE A PREVIDENZA COOPERATIVA

Versione del 23/03/2023

Sommario

Sommario	2
1. PREMESSA	3
2. ADESIONE A PREVIDENZA COOPERATIVA	3
3. ADESIONE DEL LAVORATORE NON GIÀ ISCRITTO AD ALTRA FORMA DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE (altro fondo pensione collettivo o individuale)	3
4. ADESIONE DEL LAVORATORE GIÀ ISCRITTO AD ALTRA FORMA DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE (altro fondo collettivo o individuale).....	7
5. ISCRIZIONE DEL LAVORATORE TACITO E/O CONTRATTUALE	8
6. REGOLE DI COMPORTAMENTO NELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI.....	9
7. LA RACCOLTA DELLE ADESIONI DA PARTE DEGLI ISTITUTI DI PATRONATO.....	10

1. PREMESSA.

L'adesione a Previdenza Cooperativa può essere **esplicita** o **tacita**.

Sono altresì aderenti a Previdenza Cooperativa per **adesione contrattuale** i lavoratori ai quali si applichi un CCNL che individua in Previdenza Cooperativa il soggetto attuatore della forma di previdenza complementare, ai sensi delle disposizioni contrattuali di cui al precedente art. 1 comma 2, per effetto del versamento al Fondo del contributo contrattuale ivi previsto. La Nota informativa tempo per tempo vigente riporta l'indicazione dei contratti che hanno attivato il versamento del contributo contrattuale.

2. ADESIONE A PREVIDENZA COOPERATIVA

La Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (in breve: COVIP) in data 22/12/2020 ha adottato il Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari, in vigore dal 1° giugno 2021.

Il Fondo, a seguito della nuova versione del modulo di adesione, ha ritenuto opportuno aggiornare la circolare sulle modalità operative di adesione delle differenti tipologie di aderenti sopra ricordate.

3. ADESIONE DEL LAVORATORE NON GIÀ ISCRITTO AD ALTRA FORMA DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE (altro fondo pensione collettivo o individuale)

L'adesione al Fondo deve essere preceduta unicamente dalla consegna della Parte I della Nota Informativa "Informazioni chiave per l'aderente", dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità" e del modulo di adesione, contenente il Questionario di Autovalutazione.

Lo Statuto del Fondo Pensione, la Nota Informativa integrale, il Documento sul regime fiscale, il Documento sulle rendite e il Documento sulle anticipazioni sono disponibili sul sito www.previdenzacooperativa.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo gratuitamente su espressa richiesta dell'aderente.

Il **Modulo di Adesione (versione ADE V5-032023)** - disponibile alla sezione "modulistica iscritti" del sito *web* del Fondo, anche nella versione di preadesione on line - deve essere compilato in tutte le parti e sottoscritto, sia dal lavoratore (due firme) che dal datore di lavoro. **Non saranno accettati Moduli di Adesione nelle precedenti versioni.**

Si richiede la massima collaborazione per verificare, prima della trasmissione al Fondo, che il modulo di adesione sia correttamente e interamente compilato.

Di seguito si riporta il dettaglio della sezione del Modulo di Adesione relativa ai dati anagrafici, con un esempio di compilazione:

Cognome Rossi										Nome Mario									
Codice Fiscale	R	S	S	M	R	A	8	5	T	1	0	A	5	6	2	A	Sesso: ☒ M ☐ F		
Nato a San Giuliano Terme					Prov. PI					Stato Italia					Il 12/10/1985				
Tipo documento CI					N. documento AA 1234 AA					Data rilascio 02/01/2010					Ente di rilascio Comune di Roma				
Residente a Roma										Prov. RM									
Via/Piazza Via Carlo Bartolomeo Piazza,										Num. 8					Cap 00161				
Telefono fisso 06 - 12345678					Cellulare 333 - 1234567					e-mail mario.rossi@email.com									
RICEZIONE DELLE COMUNICAZIONI DEL FONDO VIA E-MAIL																			
☒ Autorizzo Previdenza Cooperativa ad inviarmi il "prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase accumulo" annuale (c.d. estratto conto) e le comunicazioni informative relative alle attività del fondo all'indirizzo e-mail sopra riportato.																			
CONDIZIONE PROFESSIONALE																			
Lavoratore dipendente iscritto per la prima volta ad un Istituto di Previdenza Obbligatoria (es. INPS)												Altri dati							
☐ Antecedente al 29.04.93				☐ Successiva al 28.04.93				☐ Successiva al 1.01.2007				☐ Dirigente				☐ Socio lavoratore			



TITOLO DI STUDIO			
☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☒ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Nella compilazione del modulo di adesione particolare attenzione deve essere dedicata al **Questionario di autovalutazione** (in breve: QA): si tratta di uno strumento finalizzato a favorire la scelta di un'opzione di investimento per quanto possibile coerente con le caratteristiche proprie dell'aderente.

La mancata risposta ad una o più domande del QA non preclude il perfezionamento dell'adesione. Tuttavia, in quanto parte integrante del Modulo di Adesione, è **indispensabile che il QA venga debitamente sottoscritto ai fini del perfezionamento dell'adesione**.

Di seguito riportiamo i due casi, **tra di loro alternativi**, di selezione dell'opzione di integrale compilazione e di mancata/parziale compilazione del QA:

- Compilazione integrale del Questionario di Autovalutazione da parte dell'aderente:

OBBLIGATORIO BARRARE UNA SOLA OPZIONE	☒ Dichiaro 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.
	☐ Dichiaro che il Questionario non è stato compilato o è stato 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.
Data <u>23/03/2023</u> Firma dell'Aderente 	

- Compilazione mancante/parziale del Questionario di Autovalutazione da parte dell'aderente:

OBBLIGATORIO BARRARE UNA SOLA OPZIONE	☐ Dichiaro 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.
	☒ Dichiaro che il Questionario non è stato compilato o è stato 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.
Data <u>23/03/2023</u> Firma dell'Aderente 	

Si invitano pertanto coloro che svolgono l'attività di raccolta delle adesioni di verificare con attenzione che la sottoscrizione del QA avvenga in modo coerente con la modalità di compilazione.

Altrettanta attenzione deve essere posta alla compilazione della sezione del modulo dedicata alle opzioni di investimento della contribuzione. L'aderente può ripartire la contribuzione su più comparti di investimento, l'importante è che la somma delle percentuali indicate sul modulo dia sempre come risultato 100.

Di seguito si riporta un esempio di compilazione:

OPZIONE DI INVESTIMENTO DELLA CONTRIBUZIONE		
DENOMINAZIONE DEI COMPARTI	CATEGORIA	RIPARTIZIONE
SICURO	Garantito	☐ 33 %
BILANCIATO	Obbligazionario misto	☐ 33 %
DINAMICO	Azionario	☐ 34 %

! In caso di mancata indicazione della scelta, la contribuzione sarà investita nel Comparto Bilanciato.
Per maggiori informazioni sui comparti di investimento vedi le istruzioni del modulo o vai sul sito www.previdenzacooperativa.it.

Nella scelta della contribuzione verificare sempre che il lavoratore abbia compilato correttamente la parte relativa alla percentuale di TFR da versare e alla contribuzione a proprio carico.

A titolo di meramente esemplificativo si veda la sottostante sezione del modulo di adesione:

SCELTA DELLA CONTRIBUZIONE

In base a quanto previsto dagli accordi di settore riportati in forma sintetica nell'Allegato alle "Informazioni chiave per l'aderente" DICHIARO di voler aderire con:

1) **Una percentuale di TFR maturando pari a**
☒ 100% del TFR (obbligatorio se prima occupazione post 28/04/1993) ☐ _____ % del TFR (solo se prima occupazione ante 29/04/1993, nella misura prevista dal Contratto, Accordo, Regolamento)

2) **Un contributo a mio carico pari a**
☒ minimo stabilito dal Contratto Collettivo nazionale di appartenenza, accordo, regolamento
☐ in alternativa, un contributo superiore a quello minimo per una percentuale pari al _____ % (es. 2%, 3%, 4% ...)
☐ non versare alcun contributo a mio carico e rinunciare al contributo addizionale del datore di lavoro

- 1) Se non viene indicata la percentuale di TFR da versare, il Fondo procederà con la registrazione del versamento pari al 100% del TFR, indipendentemente dalla data di prima iscrizione alla previdenza obbligatoria.
- 2) Se non viene indicata alcuna opzione relativa al contributo a carico aderente, il Fondo procederà con la registrazione dell'opzione di "non versare alcun contributo a mio carico e rinunciare al contributo addizionale del datore di lavoro".
- 3) Per i lavoratori del settore agricolo che versano il TFR ad Enpaia modificare la sezione della scelta della contribuzione "TFR ENPAIA" come di seguito indicato:

SCELTA DELLA CONTRIBUZIONE

In base a quanto previsto dagli accordi di settore riportati in forma sintetica nell'Allegato alle "Informazioni chiave per l'aderente" DICHIARO di voler aderire con:

1) **Una percentuale di TFR maturando pari a**
☐ 100% del TFR (obbligatorio se prima occupazione post 28/04/1993) **TFR ENPAIA** ☒ _____ % del TFR (solo se prima occupazione ante 29/04/1993, nella misura prevista dal Contratto, Accordo, Regolamento)

2) **Un contributo a mio carico pari a**
☒ minimo stabilito dal Contratto Collettivo nazionale di appartenenza, accordo, regolamento
☐ in alternativa, un contributo superiore a quello minimo per una percentuale pari al _____ % (es. 2%, 3%, 4% ...)
☐ non versare alcun contributo a mio carico e rinunciare al contributo addizionale del datore di lavoro

Infine, prima di essere consegnato al datore di lavoro il modulo di adesione deve essere sempre sottoscritto dal lavoratore nello spazio riservato:

Chiede
di aderire all'Associazione Fondo Pensione Complementare Previdenza Cooperativa.

Delega
il proprio datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione e dal TFR i contributi sopra indicati e a provvedere al relativo versamento a PREVIDENZA COOPERATIVA secondo i termini e le modalità stabiliti dalla regolamentazione di PREVIDENZA COOPERATIVA. Mi impegno, inoltre, ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto, dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale.

Data 23/03/2023

Firma dell'Aderente X Mario Rossi





Apporre le due firme dove indicato dal simbolo e dall'indicazione: Firma dell'Aderente e consegnare al datore di lavoro per la compilazione della sezione ad esso riservata

Nella sezione riservata ai dati dell'Azienda, oltre al timbro e alla sottoscrizione, si raccomanda di inserire sempre sia il "codice azienda" assegnato da Previdenza Cooperativa all'atto della prima registrazione¹ sia la data di ricezione del modulo di adesione. Qui di seguito un esempio di compilazione per un'azienda già iscritta:

SEZIONE RISERVATA AI DATI DELL'AZIENDA (compilazione a cura dell'azienda)

Ragione sociale FANTASTICA SOC. COOP		Codice azienda	T	0	0	0	0	1	2	3	4
Codice fiscale/partita IVA 12345678910											
Indirizzo VIA DEI GELSOMINI 20				CAP 00179		Comune ROMA				Prov. RM	
Tel. 06123456		Fax 0612347		E-mail aaaaaaaaaaaaaaaa@bbbbbbbbbbbbbbbb.it							
Fonte Istitutiva (Contratto, accordo, regolamento) CCNL DISTRIBUZIONE COOPERATIVA											
Con la presente il sottoscritto datore di lavoro aderisce a Previdenza Cooperativa e si impegna:											
- a trasmettere al Fondo il modulo di adesione originale entro la fine del mese di consegna da parte del lavoratore - in caso di invio di copia del modulo di adesione a mezzo PEC, a conservare l'originale presso i propri archivi ed esibirlo al Fondo su richiesta - a versare la quota di iscrizione <i>una tantum</i> così come stabilito da Previdenza Cooperativa unitamente al primo versamento utile.											
Dichiara che per il/la dipendente in questione sussistono i requisiti di partecipazione a Previdenza Cooperativa.											

Una volta compilata la sezione ad essa riservata l'Azienda invierà una copia del modulo di adesione a Previdenza Cooperativa attraverso gli abituali canali di comunicazione, entro la fine del mese di consegna da parte del lavoratore. In caso di invio di copia del modulo di adesione a mezzo PEC, l'originale del modulo dovrà essere conservato presso gli archivi del soggetto collocatore con impegno ad esibirlo al Fondo in caso di richiesta.

N.B. L'adesione del rapporto associativo con il Fondo decorre dal primo giorno del mese successivo a quello di ricezione del modulo di adesione da parte di Previdenza Cooperativa: compatibilmente con le rispettive organizzazioni aziendali, si invitano gentilmente le imprese in indirizzo ad una tempestiva trasmissione dei moduli di adesione.

¹ Qualora non già iscritta, registrare l'Azienda tramite l'apposita funzione presente nel sito www.previdenzacooperativa.it – "registrazione aziende" e stampare, all'esito della procedura di registrazione, la Scheda aziendale di adesione al Fondo Pensione. Per l'assegnazione del Codice Azienda e della Password rinviare al Fondo la scheda firmata e timbrata.

1 - COSA FARE SE....

- viene consegnato un modulo non più in vigore: l'azienda intercetta l'errore ed invita il dipendente a compilare il nuovo modulo codice ADE V5-032023, da **trasmettere a Previdenza Cooperativa entro la fine del mese di consegna da parte del lavoratore**. Nelle more del ricevimento del nuovo modulo da parte del Fondo l'adesione non sarà considerata perfezionata.
- viene consegnato un modulo di adesione in vigore ma con anomalie c.d. BLOCCANTI (dati anagrafici incompleti, firme aderente mancanti, timbro e firma azienda mancanti, % comparto errata, date compilazione mancanti) che non consentono il perfezionamento dell'adesione e quindi la riconciliazione delle contribuzioni eventualmente versate dal datore di lavoro. Il Fondo richiederà all'aderente e all'azienda di fornire le informazioni mancanti.
- viene consegnato un modulo di adesione in vigore ma con anomalie c.d. NON BLOCCANTI (scheda costi mancante o non firmata su ogni pagina, questionario firmato ma incompleto). Ciò consente la registrazione a sistema dell'adesione ma il Fondo richiederà all'aderente e all'azienda di fornire le informazioni mancanti.

Si fa presente che la documentazione integrativa da inviare al Fondo deve riguardare esclusivamente quanto richiesto. Si raccomanda all'azienda e all'aderente di **non apportare al modulo originario modifiche ulteriori e diverse** rispetto a quelle richieste da parte del Fondo.

Ciò significa che in caso di ulteriori modifiche apportate al modulo di adesione (es: cambio comparto di investimento, variazione aliquota contributiva) DOVRANNO ESSERE ACCOMPAGNATE DA ESPLICITA DICHIARAZIONE FIRMATA DAL LAVORATORE CHE CONFERMA LA MODIFICA APPORTATA AL MODULO.

4. ADESIONE DEL LAVORATORE GIÀ ISCRITTO AD ALTRA FORMA DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE (altro fondo collettivo o individuale)

Con l'obiettivo di tutelare ulteriormente l'adesione consapevole dei soggetti già iscritti ad altre forme pensionistiche complementari, favorendo il confronto dei costi praticati dalla forma di precedente appartenenza con quelli della forma di nuova iscrizione, a coloro che risultano, sulla base di quanto dichiarato nel Modulo di Adesione, già iscritti ad altra forma pensionistica complementare non ancora riscattata dovrà essere consegnata all'atto dell'adesione a Previdenza Cooperativa la scheda dei costi della forma pensionistica di precedente appartenenza (nell'ultima versione aggiornata).

La Covip, al fine di rendere più agevole la reperibilità delle suddette schede ha pubblicato sul proprio sito www.covip.it un elenco dei "link" relativi alle schede dei costi delle diverse forme pensionistiche complementari. Selezionando "Elenco Schede Costi" (<https://www.covip.it/per-gli-operatori/fondi-pensione/costi-e-rendimenti-dei-fondi-pensione/elenco-schede-costi>). A questo punto individuare tramite il numero di iscrizione il Fondo/PIP a cui risulta l'iscrizione e scaricare il documento.

Coloro che svolgono l'attività di raccolta delle adesioni dovranno quindi, in tali casi, far sottoscrivere per presa visione al neoiscritto a Previdenza Cooperativa la predetta scheda dei costi IN OGNI SUA PAGINA, acquisirla agli atti e allegarne una copia al Modulo di Adesione.

Con riferimento alla possibilità di non consegnare la scheda dei costi della forma pensionistica di provenienza, si evidenzia che l'unica, marginale, eccezione riguarda i cosiddetti Pip non adeguati e i fondi pensione preesistenti rivolti esclusivamente a pensionati e/o differiti e quelli a prestazione definita. Ad ogni modo se la scheda costi non è presente sul sito della Covip al link sopra riportato questo adempimento non è richiesto.



Di seguito si riporta il dettaglio della sezione del Modulo di Adesione dove è inserito il riferimento alla scheda dei costi di altro eventuale fondo pensione per tener conto delle previsioni sopra descritte, con un esempio di compilazione.

DATA PRIMA ISCRIZIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE	
11/10/2012	se non sei già iscritto ad alcun fondo, lascia lo spazio in bianco
SE GIÀ SI ADERISCE AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, COMPILARE LA SEGUENTE SEZIONE	
Denominazione altra forma pensionistica <i>Fondo pensione ABC</i>	Numero iscrizione Albo COVIP <i>123</i>
Mi è stata consegnata l'attuale SCHEDA DEI COSTI della forma pensionistica sopraindicata? ☒ SÌ ☐ NO* (*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non sia tenuta a redigerla	
 La scheda dei costi del PRECEDENTE FONDO PENSIONE sopra indicato deve essere firmata SU OGNI PAGINA e inviata a Previdenza Cooperativa insieme a questo modulo di adesione.	

5. ISCRIZIONE DEL LAVORATORE TACITO E/O CONTRATTUALE

Il datore di lavoro trasmette a Previdenza Cooperativa i dati anagrafici dei dipendenti che aderiscono a Previdenza Cooperativa per silenzio-assenso oppure per i quali l'azienda versa al Fondo il contributo contrattuale, prima di compilare la distinta di contribuzione.

A tal fine l'azienda accede all'area riservata alle aziende, servizio INVIO DATI WEBUPLOADING. Quindi accede alla sezione "Importazione Aderenti Silenti e Aderenti contrattuali" e scarica l'apposito Tracciato Silenti - Aderenti Contrattuali (in formato Excel, TXT o CSV) messo a disposizione dal Fondo insieme alle istruzioni di compilazione del tracciato.

Nella compilazione del tracciato l'azienda deve prestare particolare attenzione al **codice di adesione**:

codice S nel caso di ADESIONE TACITA (silente)

codice X nel caso di ADESIONE CONTRATTUALE

Quindi l'azienda invia il tracciato al Fondo utilizzando l'apposita funzione di upload presente nella medesima area riservata.

Eventuali errori di compilazione vengono immediatamente segnalati e nel caso di dubbi è possibile inviare al Fondo una richiesta di assistenza copiando il testo di errore che compare all'interno dell'apposita maschera.

ATTENZIONE: il dipendente che aderisce al fondo con il contributo contrattuale e che al termine del semestre di legge non abbia espresso la propria volontà circa la destinazione del TFR diventa TACITO e in questo caso il datore di lavoro deve caricare un nuovo tracciato inserendo i dati del lavoratore con il **codice S** provvedendo così ad iscrivere il lavoratore come Tacito. Non vale il contrario.

A tutti gli aderenti Taciti e Contrattuali Previdenza Cooperativa invia una apposita lettera di benvenuto comunicando l'avvenuta adesione al fondo e invitandoli ad esplicitare la propria adesione. Per esplicitare l'adesione Tacita o Contrattuale il lavoratore **non** deve compilare il modulo di adesione **ma** deve compilare **gli appositi moduli** (i.e. Attivazione della contribuzione e la scelta del comparto da parte degli iscritti silenti e Attivazione della contribuzione e la scelta del comparto da parte degli iscritti contrattuali) scaricabili dal sito www.previdenzacooperativa.it e consegnarli al datore di lavoro che, dopo averli sottoscritti, li invia al fondo.

Per ulteriori informazioni sia consentito rinviare alle Regole operative per il versamento della contribuzione – aggiornamento del 27/02/2023 e al documento Web-Uploader – tracciati di comunicazione standard aderenti silenti e contrattuali.

6. REGOLE DI COMPORTAMENTO NELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI.

Si ricorda l'esigenza di rispettare le "Regole di comportamento" definite da Covip e riepilogate all'art. 7 del Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari (G. U. 20/01/2021, n. 15) - Deliberazione del 22 dicembre 2020, disponibile al seguente link <https://www.covip.it/?p=11281>

In fase di raccolta dell'adesione va consegnata al potenziale aderente la seguente documentazione, disponibile sul sito web del fondo pensione:

- Parte I della Nota Informativa denominata "Informazioni chiave per l'aderente"
- Appendice Informativa sulla Sostenibilità
- Modulo di adesione, contenente il Questionario di autovalutazione

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 pensione:

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

Nella fase di raccolta delle adesioni si richiama l'attenzione sull'esigenza di rispettare alcune regole di comportamento:

- a) osservare le disposizioni normative e regolamentari;
- b) comportarsi con correttezza, diligenza e trasparenza nei confronti dei potenziali aderenti e agire in modo da non recare pregiudizio agli interessi degli stessi;
- c) 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;
- d) 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, ove predisposta, unitamente all'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- e) 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;

- f) richiamare l'attenzione del potenziale aderente 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) compiono 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 raccogliergli la sottoscrizione. In particolare, verificare che il potenziale aderente abbia sottoscritto il questionario di autovalutazione contenuto nel modulo di adesione;
- j) chiedere al potenziale aderente se è iscritto ad altro fondo pensione e, in caso affermativo, reperire sul sito Covip la Scheda costi di tale fondo, se disponibile, la fa sottoscrivere, in ogni sua pagina, all'aderente per presa visione e la allega al modulo da inviare al fondo.

7. LA RACCOLTA DELLE ADESIONI DA PARTE DEGLI ISTITUTI DI PATRONATO.

Previdenza Cooperativa ha sottoscritto delle convenzioni con gli Istituti di Patronato aderenti al CE.PA (i.e. Acli, Inca-Cgil, Inas-Cisl, Ital-Uil) per lo svolgimento di una serie di attività quali, tra le altre, la raccolta delle adesioni.

Ferme restando le regole di comportamento da seguire nella raccolta delle adesioni, di cui al precedente paragrafo, Si invitano gli Istituti di Patronato a privilegiare il caricamento delle adesioni attraverso l'apposita piattaforma telematica in uso grazie alla convenzione in essere, così da consentire il recepimento automatico nella documentazione di alcuni dei dati richiesti.

Se perfezionata tramite piattaforma, la sezione "spazio riservato agli istituti di patronato incaricati della raccolta delle adesioni" sarà completata in modo automatico dalla procedura e dovrà essere solo sottoscritta.

N.B: dopo aver caricato l'adesione tramite la piattaforma e aver stampato e sottoscritto il modulo di adesione completo di etichetta con codice a barre (barcode), l'Istituto di Patronato lo consegna al lavoratore che a sua volta lo sottoscrive (a pag. 2 e 3) e lo consegna all'azienda. Quest'ultima provvede a timbrarlo, sottoscriverlo (a pag. 4) e a trasmetterlo al Fondo.

Si raccomanda all'Istituto di patronato di non compilarne successivamente una seconda versione cartacea del modulo di adesione con dati diversi da quelli caricati nella piattaforma. In caso di problematiche, è disponibile dal sito www.previdenzacooperativa.it il link per compilare on-line il modulo di richiesta di "Assistenza Online - Scrivi una mail a Previdenza Cooperativa".

SPAZIO RISERVATO ALLA COMPILAZIONE DA PARTE DEGLI ISTITUTI DI PATRONATO INCARICATI DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI				
<i>(se la sottoscrizione dell'adesione avviene presso i medesimi istituti)</i>				
Adesione effettuata dall'Istituto di Patronato	☐ ACLI	☐ INCA	☐ INAS	☐ ITAL
Codice patronato	Sede di			
Referente (nome e cognome in stampatello)				
Tel.		E-mail		
Il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni DICHIARA di aver preso visione dell'informativa allegata in materia di protezione dei dati personali (vedi allegato), ed esprime il consenso al trattamento dei propri dati con le finalità e nei limiti illustrati nell'informativa predetta.				
Luogo e data ricevimento della domanda		Firma		
		APPORRE IL TIMBRO E LA FIRMA DELL'ENTE DI PATRONATO		

Il modulo dovrà poi essere consegnato al datore di lavoro, per la sottoscrizione della relativa sezione e la successiva trasmissione al Fondo.

*** **

Si coglie l'occasione per ricordare che all'interno dell'area riservata alle aziende del sito www.previdenzacooperativa.it è disponibile un link che rinvia alla modulistica in vigore, sempre aggiornata.

Nel ringraziare della collaborazione, si conferma che i Vs. usuali contatti sono a disposizione per qualsiasi chiarimento.

IL DIRETTORE

Giorgio Budassi