



Associazione giuridica riconosciuta
Iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 106

Piazza Duca d'Aosta, 10 - 20124 Milano MI
Tel.: 02 86996939 - Fax: 02 36758014
sito internet: www.fondoarco.it
E-mail: info@fondoarco.it

Alla cortese attenzione
Parti istitutive
OO.SS. Territoriali
Patronati Ceba

Aziende
c.a. Direzione del Personale
RSU aziendale

INVIATA VIA POSTA ELETTRONICA, PUBBLICATA SUL SITO WEB

Milano, 31/05/2017

Prot.: mml 28/17

Oggetto: Circolare 06/2017 Nuove modalità per la raccolta delle adesioni.

Come già anticipato con la nostra email del 25/05/2017, la Commissione di Vigilanza su Fondi Pensione (COVIP) ha emanato il 25/05/2016 e 22/03/2017 dei provvedimenti in merito alle modalità di adesione ai Fondi Pensione in vigore dal 01/06/2017 che hanno comportato:

- modifiche allo Schema di Nota Informativa, compreso un nuovo Schema di modulo di adesione;
- un nuovo "Regolamento sulle modalità di adesione" alle forme pensionistiche complementari";
- la variazione della denominazione del documento "Progetto Esemplificativo: stima della pensione complementare", sostituito da "La mia pensione complementare".
- le nuove regole di condotta a cui devono sottostare i soggetti chiamati a svolgere questa attività; in particolare chiarisce che "I fondi pensione negoziali impartiscono ai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni apposite istruzioni ai fini del rispetto delle regole di comportamento indicate, verificandone periodicamente l'applicazione."

Tali deliberazioni modificano, per molti aspetti, i processi di raccolta delle adesioni. L'adesione ad ARCO è volontaria e deve essere:

1) preceduta dalla consegna al lavoratore:

a) della Sezione I "**Informazioni chiave per l'aderente**";

b) del documento "**La mia pensione complementare**" versione standardizzata;

2) effettuata utilizzando il nuovo **modulo di adesione**.

La Nota Informativa e lo Statuto dovranno essere consegnati ai soli aderenti che ne faranno espressa richiesta.



Associazione giuridica riconosciuta
Iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 106

Piazza Duca d'Aosta, 10 - 20124 Milano MI
Tel.: 02 86996939 - Fax: 02 36758014
sito internet: www.fondoarco.it
E-mail: info@fondoarco.it

I documenti sono disponibili nella sezione "COME ADERIRE", unitamente al **Regolamento sull'adesione ad ARCO**, che costituisce una guida per il perfezionamento dell'adesione al Fondo.

Per iscriversi ad ARCO è opportuno utilizzare la **procedura on line** dall'home page del sito www.fondoarco.it "**ADESIONE ONLINE**", con la compilazione del modulo di adesione direttamente dalla maschera proposta dal sito, stampare lo stesso, **sottoscriverlo e consegnarlo in azienda (Ufficio del Personale)**.

The screenshot shows the ARCO website home page. At the top, there is a navigation menu with items: Home, Come Aderire (circled in red), Modalistica, Domande e Risposte, Glossario, and Contatti. Below the menu, there are several sections: 'CHI SIAMO' with links to Statuto e Normativa, Notiziari e Circolari, Bilanci, Gestione Finanziaria, Prestazioni, and Link Utili; 'NOTIZIARIO registrati'; 'CONOSCERE ARCO'; 'NOVITÀ DAL FONDO' with a date '24 MAG 2017' and a title 'NUOVA NOTA INFORMATIVA DEL FONDO E NUOVE MODALITÀ PER L'ADESIONE AD ARCO'. The text under this section describes updates to the adhesion process. On the right side, there is a search bar and a section 'ACCEDE ALL'AREA RISERVATA' with links for 'Area Associati' and 'Area Aziende'. The 'ADESIONE ONLINE' button is circled in blue.

In alternativa è sempre possibile la compilazione del modulo di adesione in forma cartacea disponibile per la relativa stampa sul sito web del Fondo www.fondoarco.it nella sezione COME ADERIRE.

L'**AZIENDA** completerà a sua volta i dati di spettanza (pag. 2 "PER IL DATORE DI LAVORO"), provvedendo successivamente a:

- 1) sottoscrivere il modulo con appositi timbro e firma, indicando anche la data di ricezione della richiesta (da cui decorrerà l'obbligo contributivo in capo al datore di lavoro);
- 2) consegnare al lavoratore copia del modulo sottoscritto per ricevuta;
- 3) trattenere una copia del modulo;
- 4) inviare l'originale del modulo ad ARCO.

Pertanto il modulo, debitamente compilato e sottoscritto dal Lavoratore e dall'Azienda, deve essere tempestivamente inviato in originale via posta ad ARCO - Fondo Nazionale Pensione Complementare, Piazza Duca d'Aosta, 10 - 20124 Milano (MI).



Associazione giuridica riconosciuta
Iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 106

Piazza Duca d'Aosta, 10 - 20124 Milano MI
Tel.: 02 86996939 - Fax: 02 36758014
sito internet: www.fondoarco.it
E-mail: info@fondoarco.it

1. ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

1.1 PARTE "PER IL LAVORATORE": compilazione del modulo di Adesione (pag. 1)

Oltre a quanto riportato nelle apposite istruzioni allegate al modulo, si precisa che **il modulo va compilato in ogni sua parte** e consente di indicare:

- a) di voler ricevere la corrispondenza in formato elettronico tra cui la Comunicazione Periodica annuale;
- b) all'aderente di prima occupazione antecedente al 29/04/93, l'aliquota di TFR maturando da versare al Fondo (optando alternativamente per l'aliquota minima prevista dai contratti **30/40%** o per l'intero TFR maturando **100%**). A tal proposito si precisa che gli iscritti di prima occupazione successiva al 28/04/93 verseranno, per inderogabile previsione normativa, il 100% del TFR di nuova maturazione;
- c) **di voler versare il contributo minimo previsto dagli accordi contrattuali, usufruendo in tal caso del contributo a carico dell'azienda** (si veda a tal proposito la tabella con le aliquote previste dai diversi contratti nella Sezione I "Informazioni chiave per l'aderente");
- d) eventuali aliquote di contribuzione volontaria aggiuntiva;
- e) il comparto di investimento prescelto "CHIEDO DI ALLOCARE I MIEI VERSAMENTI IN BASE ALLA SEGUENTE SCELTA DI INVESTIMENTO".

1.2 PARTE "PER IL DATORE DI LAVORO": compilazione del modulo di Adesione (pag. 2)

Oltre a quanto riportato nelle apposite istruzioni allegate al modulo, si precisa che **il modulo va compilato in ogni sua parte** e consente di indicare:

- a) la ragione sociale dell'azienda ed i relativi recapiti di riferimento;
- b) il Contratto collettivo nazionale di lavoro applicato (qualora l'azienda abbia già Associati al Fondo e questo campo non fosse compilato, sarà considerato applicato il CCNL già censito nel database del Fondo);
- c) data di ricezione della domanda; in particolare l'adesione al Fondo del lavoratore decorre da questa data;
- d) timbro e firma (obbligatorio).

1.3 PARTE "PER IL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI": compilazione del modulo di Adesione (pag. 2)

In assenza di specifica indicazione nel modulo, l'adesione si riterrà perfezionata tramite l'azienda.



Associazione giuridica riconosciuta
Iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 106

Piazza Duca d'Aosta, 10 - 20124 Milano MI
Tel.: 02 86996939 - Fax: 02 36758014
sito internet: www.fondoarco.it
E-mail: info@fondoarco.it

Qualora, invece, il modulo sia stato compilato con l'ausilio di altro soggetto, è necessario indicare il riferimento all'incaricato alla raccolta dell'adesione, con indicazione dei recapiti richiesti (email e n. di telefono) per eventuali segnalazioni/comunicazioni da parte del Fondo.

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI

1.4 PARTE "PER IL LAVORATORE": Questionario di Autovalutazione (pag. 3)

Parte integrante del modulo è il **Questionario di Autovalutazione**, suddiviso in due sezioni:

1. CONOSCENZA IN MATERIA DI PREVIDENZA;
2. CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE (la compilazione consente di ottenere un punteggio che costituisce un ausilio nella scelta delle diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo Pensione).

pag. 3/4



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE

Associazione giuridica riconosciuta - Iscritto all'albo dei fondi pensione con il n. 106
Piazza Duca d'Aosta, 10 - 20124 Milano MI - Tel.: 02 86996939 - Fax: 02 36758014
www.fondoarco.it - info@fondoarco.it

PER IL LAVORATORE

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

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.

Questa sezione deve essere firmata a cura del lavoratore solo in una delle due opzioni disponibili:

- a) COMPILATO IN OGNI SUA PARTE;
- b) NON SIA STATO COMPILATO OPPURE SIA STATO COMPILATO SOLO IN PARTE.

In caso di compilazione parziale o mancata compilazione ricordiamo che il Questionario va comunque firmato.

<p>DICHIARAZIONI DELL'ADERENTE (nel caso in cui il QUESTIONARIO di autovalutazione sia stato COMPILATO IN OGNI SUA PARTE) L'aderente 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.</p> <p>luogo e data _____ firma _____</p>
<p>OPPURE</p>
<p>DICHIARAZIONI DELL'ADERENTE (nel caso in cui il QUESTIONARIO di autovalutazione NON SIA STATO COMPILATO OPPURE SIA STATO COMPILATO SOLO IN PARTE) L'aderente, 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 CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.</p> <p>luogo e data _____ firma _____</p>



Associazione giuridica riconosciuta
Iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 106

Piazza Duca d'Aosta, 10 - 20124 Milano MI
Tel.: 02 86996939 - Fax: 02 36758014
sito internet: www.fondoarco.it
E-mail: info@fondoarco.it

La sezione del Questionario di Autovalutazione, "CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE", ha lo scopo di fornire un ausilio nella scelta del comparto, ma non è tuttavia vincolante rispetto al comparto scelto in sede di compilazione del modulo. In caso di discordanza tra l'esito del Questionario di Autovalutazione ed il comparto scelto farà fede, ai fini dell'investimento della posizione previdenziale, la scelta effettuata come comparto di investimento.

2. ADESIONE DEL LAVORATORE GIA' ISCRITTO AD ALTRA FORMA DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE (Fondo Pensione negoziale/Fondo Aperto/Polizza Individuale Pensionistica): MODALITA'

In questo caso, oltre a quanto previsto nel paragrafo n. 1, si precisa che nel modulo di adesione è prevista una sezione da compilare (pag. 1 del modulo) nel caso in cui **il nuovo aderente sia già iscritto ad altra forma di previdenza complementare** (iscrizione ancora in essere).

In tal caso, vanno indicati la data di prima iscrizione e i dati necessari alla individuazione del Fondo di provenienza (Denominazione e numero iscrizione all'Albo COVIP).

Data prima iscrizione alla previdenza complementare: (posizione per cui non si sia esercitato il riscatto totale): ___ / ___ / ___³

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni: Denominazione altra forma pensionistica: _____

Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: _____ L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata: consegnata (*) non consegnata (**)

(*) Le schede costi sono disponibili sul sito www.covip.it nella sezione "Elenco schede dei costi".

(**) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.

Si richiede il trasferimento della posizione maturata nel FONDO PENSIONE _____ al Fondo Arco (***) sì no

(***) Il trasferimento della posizione maturata avverrà solo a seguito della compilazione dell'apposito modulo del Fondo di provenienza (cedente).

E' necessario, inoltre, recuperare la **SCHEDA COSTI** del Fondo di provenienza dal sito www.covip.it.
Selezionando Elenco Schede Costi:



a questo punto individuare, tramite il numero di iscrizione all'Albo della COVIP, il Fondo/PIP a cui risulta l'iscrizione e scaricare il documento.

La scheda costi va debitamente firmata ed allegata al Modulo di adesione. In assenza della sottoscrizione di detto documento aggiuntivo l'adesione non potrà essere perfezionata.



Associazione giuridica riconosciuta
Iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 106

Piazza Duca d'Aosta, 10 - 20124 Milano MI
Tel.: 02 86996939 - Fax: 02 36758014
sito internet: www.fondoarco.it
E-mail: info@fondoarco.it

In conclusione, pertanto, a decorrere dal 01/06/2017, dovrà essere utilizzata la nuova documentazione. In particolare:

- le **adesioni con data sottoscrizione (a cura del lavoratore) dal 01/06/2017** dovranno essere perfezionate utilizzando esclusivamente il nuovo modulo. Il Fondo dovrà quindi rigettare e richiedere la nuova compilazione per quei moduli che non rispecchiano il nuovo schema e che arriveranno al Fondo successivamente con data di sottoscrizione successiva al 01/06/2017;
- le **adesioni con data sottoscrizione (a cura del lavoratore) sino al 31/05/2017**, compilate con i vecchi moduli, anche se arriveranno al Fondo successivamente al 31/05/2017, potranno essere accettate.

Per ogni chiarimento e informazioni siamo a vostra disposizione al numero **02 86996939**, dal lunedì al giovedì, h. 09:30-13:00/14:30-17:30, al venerdì h. 09:30-13:00. Oppure potete inviarci una email all'indirizzo **info@fondoarco.it** o un fax al n. **02 36758014**.

Cordiali saluti.

Il Direttore generale
Responsabile del Fondo
(dr. Massimo Malavasi)