

REGOLAMENTO SULLE ADESIONI

1. PREMESSA

L'adesione al fondo pensione PreviAmbiente può essere **esplicita** (mediante utilizzo di apposito modulo nel quale indicare le proprie scelte) o **tacita** (mediante mancata scelta nei tempi previsti dalla normativa).

Sono aderenti al fondo pensione anche gli **Aderenti Contrattuali** ovvero i lavoratori ai quali si applicano CCNL che prevedono l'obbligo in capo al datore di lavoro di versare al fondo pensione per ogni lavoratore un contributo mensile in cifra fissa stabilito dalla contrattazione collettiva.

2. ADESIONE DEL LAVORATORE NON ISCRITTO AD ALTRA FORMA DI PREVIDENZA

L'adesione esplicita a PreviAmbiente è volontaria e deve essere preceduta dalla consegna al lavoratore, per presa visione e accettazione, della seguente documentazione:

- Parte I della Nota Informativa;
- Appendice sulla Sostenibilità;
- Del Modulo di Adesione e del relativo questionario di autovalutazione.

Lo statuto del Fondo, la Nota informativa integrale, il Documento sul Regime Fiscale, il Documento sulle Rendite e quello sulle Anticipazioni sono disponibili sul sito del fondo www.previambiente.it e sono consegnati gratuitamente agli aderenti che ne facciano richiesta.

Il lavoratore che vuole iscriversi a PreviAmbiente deve pertanto compilare il Modulo di Adesione, disponibile sul sito nella sezione Modulistica, in tutte le sue parti (data di nascita, residenza, recapiti etc.), indicare se desidera ricevere la documentazione da parte del fondo via posta o via web, compilare il questionario di autovalutazione che consente di ottenere un punteggio che costituisce un ausilio per effettuare la scelta fra i diversi comparti di investimento offerti dal fondo. L'aderente può anche scegliere di non compilare il questionario ma anche in questo caso occorrerà comunque sottoscriverlo nella parte in cui è precisata l'intenzione di non compilarlo.

L'aderente dovrà sottoscrivere anche la parte del modulo relativo alla privacy.

Se non viene compilata la parte relativa alla percentuale di TFR Previambiente procederà con la registrazione del versamento pari al 100% del TFR indipendentemente dalla data di prima iscrizione alla previdenza complementare obbligatoria.



Se non viene indicata alcuna opzione sulla scelta della percentuale di versamento a carico dell'aderente PreviAmbiente procederà con la registrazione dell'opzione minima prevista dalla contrattazione collettiva nazionale.

Se non viene indicata alcuna opzione sulla scelta del comparto di investimento PreviAmbiente procederà con la registrazione della posizione nel comparto indicato come di default sul Modulo di Adesione e in Nota Informativa.

Il modulo deve essere firmato dall'aderente in ogni sua parte e poi consegnato al datore di lavoro per essere dallo stesso a sua volta sottoscritto nello spazio a lui riservato. Il datore di lavoro dovrà inserire i dati relativi alla ragione sociale, alla partita iva, timbrare e firmare il modulo.

Se la sottoscrizione del modulo è avvenuta nei modi previsti dall'art. 4 della Deliberazione Covip del 22 Dicembre 2020 ovvero presso la sede del fondo, dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive, dei Patronati, dei Caf nonché negli spazi che occupano momenti istituzionali di attività del fondo andrà compilato anche lo spazio apposito riservato.

Una volta completate tutte le sottoscrizioni necessarie l'azienda provvederà ad inviare al fondo il modulo, via posta raccomandata o via pec agli indirizzi ivi indicati.

N.B. L'adesione a PreviAmbiente decorre dal mese successivo alla presentazione della domanda da parte dell'aderente.

Nel caso in cui il Fondo riscontri delle anomalie bloccanti o non bloccanti (in merito ai dati forniti con il modulo stesso) ai fini della registrazione dell'adesione, il fondo stesso provvederà ad inviare al mittente apposita comunicazione contenente le indicazioni circa le informazioni mancanti necessarie per perfezionare l'adesione in questione che rimarrà sospesa sino all'arrivo della predetta documentazione.

3. ADESIONE DEL LAVORATORE GIA' ISCRITTO AD ALTRA FORMA DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE

L'adesione esplicita a PreviAmbiente di un soggetto già iscritto ad altra forma pensionistica complementare, oltre a prevedere l'applicazione delle regole suindicate, prevede anche un ulteriore adempimento volto a garantire il confronto dei costi praticati dalle forme pensionistiche chiamate in causa. Il lavoratore dovrà infatti indicare nell'apposito spazio del Modulo di Adesione di PreviAmbiente il fondo di previdenza complementare cui già aderisce e prendere visione delle relativa scheda costi, che andrà sottoscritta in ogni sua pagina e allegata al modulo stesso. L'Autorità di Vigilanza, infatti, al fine di rendere più agevole tale confronto ha pubblicato sul proprio sito tutte le schede costi delle forme di previdenza complementare obbligate.

L'aderente, inoltre, deve indicare se intende o meno trasferire la posizione già maturata presso l'altro fondo pensione ricordando che per poter effettuare il



trasferimento dovrà comunque compilare l'apposita modulistica del fondo di provenienza.

4. ADESIONE LAVORATORE TACITO O CONTRATTUALE

L'adesione tacita o contrattuale del lavoratore avviene mediante invio da parte del datore di lavoro dei dati anagrafici dei dipendenti che aderiscono per silenzio-assenso con il tfr ovvero per adesione contrattuale se prevista dal CCNL applicato allo stesso, prima della compilazione della relativa distinta di contribuzione.

A tal fine l'azienda mediante il servizio di WEBUPLOADING DATI presente nella propria area riservata accede alla sezione "importazione aderenti silenti o contrattuali", scarica il tracciato, lo compila secondo le indicazioni fornite da PreviAmbiente e lo rinvia a PreviAmbiente mediante l'apposita funzione di upload. Nella compilazione del tracciato l'azienda deve prestare particolare attenzione al **codice di adesione** che deve indicare per individuare ciascun aderente:

- **codice S per gli aderenti taciti/silenti**
- **codice X per gli aderenti contrattuali**

Eventuali errori nella compilazione del tracciato vengono segnalati immediatamente all'azienda la quale può consultare le regole operative presenti nell'area riservata delle aziende ovvero rivolgersi a PreviAmbiente per qualunque richiesta di assistenza in merito al fine di procedere alla loro risoluzione.

Si precisa che l'aderente che viene iscritto come contrattuale che, al termine dei 6 mesi previsti dalla legge per effettuare la scelta di destinazione del TFR, che non abbia espresso alcuna volontà in merito diventa un aderente tacito/silente per cui l'azienda dovrà provvedere ad iscriverlo come aderente S.

Per meglio spiegare l'aderente contrattuale X diventa aderente tacito/silente S mentre non esiste il caso contrario ovvero un aderente tacito/silente non può diventare un mero aderente contrattuale.

A tutti gli aderenti PreviAmbiente invia una lettera di benvenuto, comunicando l'avvenuta iscrizione da parte del suo datore di lavoro, contenente le credenziali di accesso per la propria area riservata invitandoli ad esplicitare la propria adesione mediante l'apposita modulistica presente sul sito del fondo.

Per esplicitare la propria adesione l'aderente silente/tacito deve compilare il **Modulo di attivazione della contribuzione per iscritti silenti** reperibile sul sito del fondo nella sezione Modulistica e consegnarlo al proprio datore di lavoro per poterlo a sua volta compilare ed inviare PreviAmbiente.

Per esplicitare la propria adesione l'aderente contrattuale deve compilare il **Modulo di attivazione della contribuzione per adesioni contrattuali** reperibile sul sito



del fondo nella sezione Modulistica e consegnarlo al proprio datore di lavoro per poterlo a sua volta compilare ed inviare PreviAmbiente.

Per esplicitare l'adesione del lavoratore iscritto come contrattuale o silente l'azienda può inviare, contestualmente alle liste di contribuzione, una dichiarazione a firma del legale rappresentante e corredata da relativo documento di identità attestante la volontà del lavoratore di modificare la natura dell'iscrizione e la relativa data di decorrenza. L'azienda, pertanto, si assumerà la responsabilità della dichiarazione fornita per conto del lavoratore.

PreviAmbiente trascorsi 2 trimestri dal caricamento delle anagrafiche da parte dell'azienda non corrispondenti ai flussi di versamento presenti nelle distinte di pagamento, in mancanza dell'invio del relativo modulo di attivazione della contribuzione e/o della suindicata dichiarazione, potrà richiedere all'azienda una dichiarazione attestante la volontà del lavoratore di modificare la natura dell'iscrizione da contrattuale a esplicito ovvero da silente a esplicito contenente la relativa data di decorrenza.

In tale circostanza il comparto di investimento resterà quello originario. L'azienda pertanto si assumerà la responsabilità della dichiarazione fornita per conto del lavoratore.

5. ADESIONE FISCALMENTE A CARICO

PreviAmbiente prevede anche la possibilità dell'Adesione dei soggetti fiscalmente a carico dell'aderente mediante apposito modulo che si trova sul sito del fondo nella sezione Modulistica.

Il modulo oltre che essere compilato con tutte le indicazioni previste nel **Paragrafo 1** per le adesioni deve essere sottoscritto dal lavoratore aderente principale e dal soggetto fiscalmente a carico qualora maggiorenne ovvero nel caso di un minore dal soggetto che ne esercita la potestà genitoriale o la tutela.

6. VARIAZIONE LEGAME LAVORO

PreviAmbiente prevede anche la possibilità per l'aderente di comunicare, mediante apposito modulo che si trova sul sito del fondo nella sezione Modulistica, la variazione legame lavoro.

Per comunicare la variazione del legame lavoro l'aderente deve compilare il Modulo di Variazione legame lavorativo e farlo timbrare alla nuova azienda. Solo dopo l'avvenuta sottoscrizione da parte di entrambi il Modulo può essere inviato al fondo pensione da parte dell'azienda .

PreviAmbiente a seguito del caricamento di una lista di contribuzione da parte dell'azienda e del relativo bonifico, in mancanza dell'invio del modulo



di variazione legame lavorativo, provvederà ad effettuare la variazione legame lavoro censendo a sistema l'esistenza del nuovo rapporto con la relativa data di decorrenza.

L'azienda pertanto si assumerà la responsabilità della dichiarazione fornita per conto del lavoratore attraverso l'invio della distinta di contribuzione.

7. REGOLE DI COMPORTAMENTO

PreviAmbiente ricorda a tutti i soggetti coinvolti nella raccolta delle adesioni quali sono le regole di comportamento definite dall'Autorità di Vigilanza nell'art. 7, di seguito riportato, della Deliberazione del 22 dicembre 2020 il cui testo integrale è disponibile sul sito internet www.covip.it.

“Art. 7 Regole di comportamento nella raccolta delle adesioni alle forme pensionistiche complementari

1. Le forme pensionistiche complementari/società rispettano le seguenti regole di comportamento nella raccolta, sia diretta sia tramite incaricati, delle adesioni: a) osservano le disposizioni normative e regolamentari ad essi applicabili; 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 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 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 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) richiamano l'attenzione del potenziale aderente Deliberazione 22 dicembre 2020 Regolamento sulle modalità di adesione 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) richiamano 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/società; 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; m) acquisiscono, 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.

2. Le forme pensionistiche complementari/ società 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.”