

**Definizione delle modalità di
adesione dei fondi pensione ai
sensi della deliberazione della
Giunta provinciale di Trento
n. 869 del 19 maggio 2023**

Art. 1 – Finalità

1. Con deliberazione n. 869 del 19 maggio 2023, la Giunta provinciale di Trento ha dato attuazione all'articolo 28 della legge provinciale del 29 dicembre 2022, n. 20, approvando i requisiti di accesso, le condizioni e i criteri per la concessione del contributo per l'acquisto della prima casa di abitazione e per il sostegno del risparmio pensionistico complementare a favore delle giovani coppie - Bando 2023 (di seguito "iniziativa").
2. L'iniziativa è volta a favorire l'indipendenza abitativa delle giovani coppie e incentivare l'adesione a forme di previdenza complementare, prevedendo la concessione di un contributo di 15.000 € per l'acquisto della prima casa di abitazione, purché una quota sia finalizzata al versamento su una posizione pensionistica complementare già attivata o da attivarsi.
3. Nell'allegato n. 1 alla citata deliberazione sono stati individuati i requisiti di accesso, le condizioni e i criteri per la concessione del contributo.
4. Nell'allegato n. 2 alla citata deliberazione, dal titolo: "*Disciplinare contenente le direttive a Pensplan Centrum S.p.A. per l'attuazione dell'articolo 28 della legge provinciale del 29 dicembre 2022, n. 20 – Risparmio pensionistico complementare a favore delle giovani coppie*", sono stati individuati i compiti attribuiti a Pensplan Centrum S.p.A. (di seguito "Pensplan"). In particolare sono stati individuati i seguenti compiti: a) definizione delle modalità di adesione dei fondi pensione all'iniziativa; b) gestione dei rapporti con i fondi pensione aderenti; c) verifica, a seguito di richiesta da parte della Provincia di Trento, dell'esistenza di una posizione previdenziale complementare presso un fondo pensione aderente all'iniziativa, oltre che della data di accensione della posizione stessa; d) verifica presso i fondi pensione che hanno aderito all'iniziativa, a seguito di richiesta da parte della Provincia di Trento, del rispetto dell'impegno assunto dai richiedenti di effettuazione dei versamenti volontari negli anni successivi a quello di concessione del contributo, nonché di aver mantenuto attiva la posizione pensionistica complementare per un periodo di cinque anni decorrenti dalla data del provvedimento di concessione; e) definizione e gestione della promozione dell'iniziativa in relazione alla propria sfera di competenza; f) supporto informativo in favore dei cittadini interessati all'iniziativa.
5. Con il presente documento Pensplan provvede a definire le modalità di adesione all'iniziativa da parte dei fondi pensione o dei relativi soggetti istitutori/gestori (di seguito "fondo pensione" o "fondi pensione") e le modalità gestionali che gli stessi sono tenuti ad osservare. Per qualsiasi esigenza di chiarimento e/o di interpretazione relativamente alle presenti disposizioni ed all'eventuale ulteriore documentazione relativa all'attuazione dell'iniziativa è competente Pensplan.
6. Le disposizioni di cui al presente documento e l'eventuale ulteriore documentazione predisposta da Pensplan possono subire modifiche e/o integrazioni in base alle esigenze di funzionamento dell'iniziativa. Le modifiche e/o integrazioni verranno comunicate ai fondi pensione aderenti, nonché pubblicate sul sito www.pensplan.com, divenendo conseguentemente vincolanti per gli stessi.

Art. 2 – Adesione dei fondi pensione

1. I fondi pensione accedono a tutte le informazioni necessarie, compresi i criteri e le modalità di dettaglio nel frattempo definiti dal sito: www.pensplan.com.
2. La condizione per l'adesione all'iniziativa da parte dei fondi pensione è costituita dalla presenza dei requisiti individuati dalla Giunta provinciale di Trento con la deliberazione n. 869 del 19 maggio 2023.

3. I fondi pensione in possesso dei necessari requisiti aderiscono all'iniziativa mediante l'invio a Pensplan dell'originale della richiesta di adesione (Allegato 1) con lettera raccomandata AR o, in alternativa, del file firmato digitalmente inviato tramite PEC all'indirizzo: pensplancentrum@pec.pensplan.com

Art. 3 – Canale di comunicazione tra Pensplan e fondo pensioneù

1. Ogni fondo pensione comunica nella richiesta di adesione l'indirizzo di posta elettronica che lo stesso utilizzerà in modo centralizzato nei rapporti con Pensplan per le attività e finalità descritte nel presente documento agli artt. 4 e 5.
2. Pensplan mette a disposizione dei fondi pensione aderenti l'indirizzo di posta elettronica dedicato risparmiocasa.tn@pensplan.com, il quale dovrà essere utilizzato dagli stessi esclusivamente per le attività e finalità descritte nel presente documento agli artt. 4 e 5.

Art. 4 – Verifica dell'esistenza della posizione previdenziale ai fini dell'accesso al contributo

1. Pensplan, ricevuto dalla struttura provinciale competente in materia di edilizia abitativa l'elenco dei richiedenti, invia ai fondi pensione, tramite i canali di cui all'art. 3, la richiesta di conferma della presenza di una posizione pensionistica complementare attiva intestata al richiedente il contributo e la relativa data di adesione. Si precisa che per "posizione pensionistica complementare attiva" s'intende quella per la quale è stata formalizzata l'adesione al fondo tramite la sottoscrizione e la trasmissione del modulo.
2. I fondi pensione rispondono alle e-mail inviate da Pensplan riportando nell'oggetto il codice di ticket previsto da Pensplan.
3. I fondi pensione rispondono a Pensplan entro 5 giorni lavorativi.
4. Sulla base dei dati ricevuti dai fondi pensione, Pensplan conferma la posizione pensionistica complementare attiva alla struttura provinciale incaricata dell'istruttoria procedimentale.
5. I fondi pensione sono responsabili della correttezza delle informazioni fornite a Pensplan, ai sensi del comma 1 del presente articolo.

Art. 5 – Verifica dei vincoli previsti

1. Su richiesta di Pensplan, i fondi pensione devono comunicare se il beneficiario del contributo presente nel campione del 5% selezionato ed inviato dalla struttura provinciale competente in materia di edilizia abitativa, ha rispettato i seguenti vincoli:
 - effettuato (mediante bonifico bancario a favore della propria posizione pensionistica complementare) il versamento volontario, in unica o più soluzioni, di un importo pari a 1.000 €, entro 5 anni decorrenti dalla data del provvedimento di concessione
 - mantenuto attiva la propria posizione pensionistica per un periodo di 5 anni decorrenti dalla data del provvedimento di concessione.
2. Sulla base dei dati ricevuti dai fondi pensione, Pensplan conferma o meno il rispetto dei vincoli alla struttura provinciale incaricata dei controlli a campione.
3. I fondi pensione rispondono a Pensplan entro 5 giorni lavorativi.

4. I fondi pensione sono responsabili della correttezza delle informazioni fornite a Pensplan, ai sensi del comma 1 del presente articolo.

Art. 6 – Comunicazioni di variazioni

1. Ogni variazione dei requisiti necessari per l'adesione dei fondi pensione all'iniziativa, nonché dell'indirizzo e-mail o dell'IBAN dichiarati nella richiesta di adesione, dovrà essere comunicata tempestivamente a Pensplan all'indirizzo risparmiocasa.tn@pensplan.com.

Art. 7 – Disposizioni particolari per i fondi pensione partner di Pensplan ai sensi della L.R. n. 3/97

1. Per quanto concerne i fondi pensione partner di Pensplan ai sensi della Legge regionale 27 febbraio 1997, n. 3, per i quali Pensplan ha accesso diretto a dati e informazioni degli aderenti ai fini del Progetto Pensplan di cui alla Legge regionale stessa, trovano applicazione disposizioni in parziale deroga a quelle riportate nel presente documento. In particolare, non trovano applicazione le disposizioni di cui all'art. 3, mentre le attività di cui agli artt. 4 e 5 vengono svolte direttamente da Pensplan per conto di tali fondi pensione.

Allegato 1 – Schema di “Richiesta di adesione dei fondi pensione ai sensi della deliberazione della Giunta provinciale di Trento n. 869 del 19 maggio 2023”

Richiesta di adesione dei fondi pensione ai sensi della deliberazione della Giunta provinciale di Trento n. 869 del 19 maggio 2023

Il sottoscritto _____, nato a _____ il _____, nella sua veste di legale rappresentante di _____, “della forma pensionistica” / “soggetto istitutore della forma pensionistica complementare” denominata _____, con sede in _____ Via e n. _____ iscritta all’Albo COVIP con il n. _____

dopo aver preso visione

- della deliberazione della Giunta provinciale di Trento n. 869 del 19 maggio 2023;
- del documento denominato “Definizione delle modalità di adesione ai sensi della succitata deliberazione, redatte da Pensplan Centrum S.p.A. in qualità di soggetto incaricato dalla Provincia autonoma di Trento”;

dichiara

- di averne compreso e accettato integralmente le condizioni, le modalità e i criteri;
- che il fondo pensione è qualificato quale “forma pensionistica complementare” ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 e s.m.;
- la media aritmetica dell’indicatore sintetico dei costi di gestione su cinque anni dei comparti di investimento gestiti dal fondo sia inferiore all’1,70%, come da ultima nota informativa depositata presso la Commissione di vigilanza sui fondi pensione alla data del 31 marzo 2023, che si allega alla presente richiesta;
- di autorizzare Pensplan Centrum S.p.A. e la Provincia autonoma di Trento ad utilizzare eventuali loghi e denominazioni del fondo pensione per aspetti connessi alla comunicazione dell’iniziativa;
- di dedicare il seguente indirizzo mail _____ ai rapporti con Pensplan Centrum S.p.A. connessi alle attività previste dall’iniziativa a carico dei fondi pensione;
- che il conto corrente sul quale la Provincia Autonoma di Trento dovrà accreditare la cosiddetta “quota previdenza” ha il seguente codice IBAN: _____ presso il seguente depositario _____;
- che la causale da utilizzare per il versamento della cosiddetta “quota previdenza” è la seguente: “CONTRIBUTO CASA seguita dal codice fiscale del titolare della posizione sulla quale deve essere accreditato il versamento”;

chiede

in nome e per conto della forma pensionistica complementare come sopra rappresentata, di aderire all'iniziativa promossa dalla Provincia autonoma di Trento con la deliberazione della Giunta provinciale di Trento n. 869 del 19 maggio 2023, impegnandosi al pieno rispetto degli obblighi che ne derivano;

a tal fine si impegna

- ad adottare le modalità gestionali definite da Pensplan Centrum S.p.A.;
- ad adempiere alle previsioni in materia di protezione dei dati personali, ai sensi del Regolamento UE 679/2016 e del D.Lgs. 196/2003, nei confronti dei propri aderenti, per la gestione delle attività inerenti all'iniziativa promossa dalla Giunta provinciale di Trento con deliberazione n. 869 del 19 maggio 2023;
- a fornire riscontro, su richiesta di Pensplan Centrum S.p.A., circa la presenza di una posizione pensionistica complementare attiva intestata al richiedente il contributo e la relativa data di adesione, entro 5 giorni lavorativi;
- a fornire riscontro, su richiesta di Pensplan Centrum S.p.A., circa il rispetto dei vincoli di cui all'articolo 5 del documento "Definizione delle modalità di adesione ai sensi della succitata deliberazione, redatte da Pensplan Centrum S.p.A. in qualità di soggetto incaricato dalla Provincia autonoma di Trento";
- ad utilizzare eventuali loghi, immagini, testi, strumenti, ecc. connessi all'iniziativa solo previo accordo con Pensplan Centrum S.p.A.;
- a non utilizzare la denominazione "Risparmio Casa", facendo esclusivamente riferimento al contributo per l'acquisto della prima casa di abitazione e per il sostegno del risparmio pensionistico complementare a favore delle giovani coppie;
- a mantenere i requisiti dichiarati per tutto il periodo di partecipazione all'iniziativa, pena la risoluzione dell'adesione all'iniziativa;
- a comunicare prontamente a Pensplan Centrum S.p.A. e alla struttura provinciale competente in materia di edilizia abitativa l'eventuale perdita dei requisiti, la variazione dell'indirizzo e-mail o del codice IBAN.

Luogo e data

per _____
Fondo pensione/soggetto istitutore

Legale rappresentante

Allegati

- ultima nota informativa depositata presso la Commissione di vigilanza sui fondi pensione alla data del 31 marzo 2023