



CODICE DI AUTODISCIPLINA DELLA COMUNICAZIONE

SETTEMBRE 2020

La comunicazione e l'informazione costituiscono elementi essenziali per il buon funzionamento del Fondo e per la migliore soddisfazione delle aspettative previdenziali degli aderenti. A tal fine il Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM si impegna a fornire comunicazioni ed informazioni orientate ai principi di massima diffusione, trasparenza e tempestività, secondo i principi, le regole e le finalità contenuti nel presente Codice di autodisciplina di cui questo Fondo ha deciso di dotarsi.

PREMESSA

1. Il Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM (FPDDI) è un Fondo Pensione negoziale, chiuso, a contribuzione definita, raggruppante:
 - l'ex Fondo Pensione per i Dipendenti IBM costituito in data 9 marzo 1987 in virtù dell'accordo sindacale tra le Parti istitutive.
 - l'ex Fondo Pensione per i Dirigenti IBM, costituito in data 26 Maggio 1986 in virtù dell'accordo sindacale tra le Parti istitutive.

in conseguenza di fusione per incorporazione di Fondo B in fondo A, con efficacia 1/1/2019.

Il Fondo è sito In Via Roma 15, Segrate ed è iscritto nel registro dei Fondi Pensione tenuto dalla Covip con il n. 1117

2. Il Fondo è costituito sotto forma di libera associazione – dotata di personalità giuridica. Si propone lo scopo di gestire, senza fini di lucro, trattamenti previdenziali complementari rispetto a quelli previsti dalle assicurazioni sociali obbligatorie, secondo criteri di corrispettività e di conformità al principio della capitalizzazione. Il Fondo, fatte salve le ipotesi di scioglimento previste dallo Statuto, ha durata indeterminata. I destinatari del Fondo sono i Dipendenti e Dirigenti, delle Società aderenti, sia in servizio che cessati (c.d. aderenti differiti) i familiari fiscalmente a carico, nonché i c.d associati.
3. L'adesione - da parte degli aderenti titolati - al Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM, così come la scelta del comparto di appartenenza, è libera e volontaria ed è preceduta da adeguata informazione. Nessun soggetto è autorizzato a sollecitare la raccolta di adesioni al Fondo o a fornire consulenza ed informazioni richiedendo compensi e o percentuali.
4. Le Parti Istitutive - le aziende aderenti e le rappresentanze sindacali aziendali, nonché i fornitori ed eventuali terze parti che collaborano con il Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM, aderiscono al presente Codice di autodisciplina con l'obiettivo di favorire un'informazione corretta e coerente con le finalità sociali e previdenziali del Fondo.
5. Le Parti Istitutive, le aziende e le rappresentanze sindacali, collaborano con il Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM al fine del conseguimento ottimale degli scopi propri del Fondo, fornendo informazioni ed assistenza ai lavoratori che ne faranno richiesta nell'ambito di quanto previsto dagli accordi sindacali, dallo Statuto, dalle norme operative e dal presente Codice di autodisciplina.
6. Il compito di verificare la corretta applicazione del presente codice di autodisciplina e delle norme emanate dalla Covip sugli annunci pubblicitari delle forme pensionistiche complementari è attribuito alla Funzione Fondamentale di Revisione Interna.

PRINCIPI

7. Tutta la comunicazione relativa al Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM, alle sue caratteristiche e al suo andamento, è esclusivamente orientata a supportare l'assunzione di scelte consapevoli da parte degli aderenti in essere e potenziali.
8. La comunicazione deve sempre dare un quadro corretto e il più possibile esaustivo delle opportunità e delle caratteristiche del Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM - e dei suoi comparti – evidenziando contestualmente i benefici, i rischi, i costi e le condizioni ad essi connessi.
9. Le informazioni sul fondo, sul suo andamento e sulle caratteristiche dei suoi comparti vengono rilasciate dal Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM solo dopo l'approvazione ufficiale da parte dei preposti organismi interni e, se del caso, da parte degli organismi di vigilanza. Le Parti Istitutive collaborano con il Fondo alla diffusione di dette informazioni.
10. Il rendimento dei comparti è garantito esclusivamente per il comparto assicurativo. Il comparto azionario non gode pertanto della predetta garanzia. Il Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM è responsabile di predisporre gli strumenti e le attività di comunicazione volti a creare una corretta informazione sui diversi comparti – ognuno contraddistinto da un chiaro profilo di rapporto rischio/rendimento – ai quali i lavoratori possono aderire.
11. I diversi profili di rischio / rendimento dei comparti devono sempre essere presentati in modo organico ed esaustivo. Tali profili fanno esplicito riferimento alle caratteristiche tecniche del comparto .
12. Ogni simulazione o proiezione sul rendimento del Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM e dei comparti – da chiunque effettuata, riferita a situazioni standard o costruita su dati relativi ad un singolo individuo – non costituisce previsione e deve essere accompagnata da esplicita dichiarazione in tal senso; devono, in ogni caso, essere chiaramente indicate le ipotesi assunte ed evidenziata la fonte di elaborazione.
13. Le valutazioni delle attese di prestazioni pensionistiche complementari terranno conto esclusivamente delle caratteristiche tecniche dei comparti e della contribuzione passata e attesa.
14. Ogni singolo aderente è titolare esclusivo della scelta del comparto cui intende aderire e, pertanto, nessun altro soggetto può in nessun modo decidere o prescrivere la scelta del comparto per conto dell'aderente.

REGOLE DI COMPORTAMENTO

15. Le Comunicazioni ufficiali del Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM sono predisposte dal Fondo stesso ed è fatto divieto ad altri soggetti di produrre materiale che induca l'errata percezione di una comunicazione ufficiale. Nessuna informazione o comunicazione può modificare, correggere, interpretare parzialmente oppure arbitrariamente, dati forniti ufficialmente dal Fondo e approvati dai competenti organismi di vigilanza. Gli strumenti ufficiali di comunicazione adottati da FPDDI sono:
 - le comunicazioni periodiche ufficiali

- Il sito www.fondopensioneibm.it
 - il sistema informativo ECOL
 - il periodico informativo “Lo sapevate che...?”
 - Il bilancio ed i relativi allegati
 - la nota informativa, le informazioni chiave per l’aderente e la scheda di adesione
16. Marchio e logotipo di Fondo Pensione Dipendenti e Dirigenti IBM, sia in forma aggregata sia in forma disgiunta, sono di esclusiva proprietà del Fondo.
- a) Gli altri soggetti che aderiscono al presente codice possono farne uso per la realizzazione di materiali ed iniziative di informazione (tecnica) alle seguenti condizioni:
- dandone comunicazione al Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM
 - autocertificando il rispetto del presente Codice di autodisciplina
 - accettando che il Direttore Generale censuri eventuali comunicazioni non rispettose di questo codice, dandone notizia sul sito del Fondo e prescrivendo le opportune attività volte a ripristinare una informazione corretta
 - riportando una chiara e inequivocabile identificazione della fonte, assumendosi integralmente la responsabilità della propria autonoma azione nonché del rispetto del presente codice di autodisciplina.
- b) Le Parti Istitutive possono richiedere la preventiva autorizzazione al Fondo per farne uso in attività straordinarie con ampie finalità informative ed il Fondo è tenuto ad autorizzare e a fornire il proprio supporto qualora le finalità siano quelle del Fondo stesso e venga rispettato il presente Codice di autodisciplina.
17. Le informazioni finanziarie sui comparti nonché eventuali confronti tra i comparti stessi o con altri prodotti finanziari devono essere sempre comunicati come segue:
- Evidenziando i parametri oggettivi previsti dalla scheda informativa o dai prospetti obbligatori
 - Evidenziando con chiarezza i periodi di riferimento
 - Utilizzando termini di confronto notori e di uguale tipologia
 - In modo omogeneo rispetto ai costi e al trattamento fiscale.
18. Le Parti Istitutive – ed in particolare le aziende e le rappresentanze sindacali - si impegnano al rispetto del presente codice di autodisciplina, i fornitori e le parti terze che collaborano con il Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM si impegnano al rispetto del Codice ed in particolare a non utilizzare nessuno strumento o attività del Fondo per finalità diverse da quelle del Fondo stesso e a rispettare i più elevati standard di protezione della privacy.
19. Il presente codice di autodisciplina costituisce, ai fini delle regole di comunicazione, parte integrante degli impegni contrattuali di tutti i fornitori ed eventuali parti terze del Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM.