

Utilizzo di supporti informatici per la distribuzione della documentazione informativa – Risposta a quesito

Maggio 2011

Oggetto: Quesito in materia di utilizzo di un supporto informatico per la distribuzione della documentazione informativa

(lettera inviata ad una società istitutrice di un piano pensionistico individuale)

Si fa riferimento alla comunicazione del, con la quale codesta Società ha chiesto alla Commissione di poter utilizzare, in fase di raccolta delle adesioni, una modalità di diffusione della documentazione informativa relativa al PIP in oggetto diversa da quella usualmente seguita, consistente nella consegna in formato cartaceo.

In particolare, la Società intenderebbe mettere a disposizione degli intermediari incaricati del collocamento e consegnare all'aderente che ne faccia esplicita richiesta scritta la suddetta documentazione informativa su supporto informatico (CD o chiavetta di archiviazione di massa USB), fermo restando in ogni caso l'obbligo per il collocatore di tenere a disposizione del potenziale aderente copia cartacea della stessa in sede di presentazione del prodotto.

Al riguardo la medesima Società fa presente che risulterebbero comunque rispettati i principi dettati dall'art. 6 e dall'art. 7 del menzionato Regolamento, rispettivamente in materia di diffusione della nota informativa e di modalità di raccolta delle adesioni, e chiarisce che il modulo di adesione continuerebbe in ogni caso ad essere prodotto in forma cartacea, anche per acquisire la sottoscrizione dell'aderente.

La medesima Società precisa, infine, che il supporto informatico in questione conterrebbe, oltre ai documenti che devono essere obbligatoriamente consegnati all'atto dell'adesione, anche gli ulteriori documenti menzionati nella nota informativa e la cui consegna attualmente avviene solo su richiesta dell'aderente.

Tutto ciò premesso, considerando che l'adesione continuerebbe ad avvenire esclusivamente mediante sottoscrizione del modulo di adesione e che la scelta relativa alla prospettata modalità di acquisizione della documentazione informativa sarebbe rimessa alla volontà espressa dell'aderente, si ritiene di poter accogliere la richiesta rappresentata da codesta Società.

Al fine di garantire una maggiore tutela dell'aderente è necessario, tuttavia, che venga chiaramente rappresentata la duplice opzione di ottenere la documentazione in formato cartaceo ovvero su supporto informatico. Va da sé che la rete di collocamento deve essere messa in grado di soddisfare in ogni momento entrambe le predette richieste.

Si chiede, pertanto, di integrare direttamente il modulo di adesione con un'apposita sezione dedicata alla scelta della modalità con cui ricevere la documentazione informativa, rendendo chiaro, tramite una specifica avvertenza, che la documentazione relativa al fondo è disponibile sul sito *web* della società e che una copia cartacea può essere richiesta in qualsiasi momento.

Il Presidente