

# COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE

DELIBERA 22 dicembre 2020

Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza. (20A07412)

(GU n.15 del 20-1-2021)

## LA COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE

Visto il decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, recante «Disciplina delle forme pensionistiche complementari» (di seguito: decreto n. 252/2005), come modificato dal decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147 (di seguito: decreto n. 147/2018);

Vista la direttiva (UE) 2016/2341 del Parlamento europeo e del Consiglio del 14 dicembre 2016, relativa alle attività e alla vigilanza degli enti pensionistici aziendali o professionali;

Visto l'art. 13-bis del decreto n. 252/2005, recante disposizioni circa le informazioni di carattere generale sulla forma pensionistica complementare che devono essere fornite agli aderenti e ai beneficiari;

Visto l'art. 13-ter del decreto n. 252/2005, che definisce le informazioni da fornire ai potenziali aderenti;

Visto l'art. 13-quater del decreto n. 252/2005, che individua le informazioni periodiche relative alla posizione individuale degli aderenti;

Visto l'art. 13-quinquies del decreto n. 252/2005, che regola l'informativa da effettuarsi durante la fase di prepensionamento, in aggiunta alle informazioni di cui al sopra richiamato art. 13-quater;

Visto l'art. 13-sexies del decreto n. 252/2005, che disciplina l'informativa da rendere ai beneficiari durante la fase di erogazione delle rendite;

Visto l'art. 13-septies del decreto n. 252/2005, in base al quale sono individuati i principi di carattere generale cui devono uniformarsi le informative ai potenziali aderenti, aderenti e beneficiari;

Visto l'art. 19, comma 2, del decreto n. 252/2005, secondo il quale la COVIP esercita, anche mediante l'emanazione di istruzioni di carattere generale e particolare, la vigilanza su tutte le forme pensionistiche complementari;

Visto l'art. 19, comma 2, lettera i), del decreto n. 252/2005, in base al quale la COVIP, nell'ambito della vigilanza esercitata sulle forme pensionistiche complementari, esercita il controllo sulla gestione tecnica, finanziaria, patrimoniale e contabile delle forme stesse;

Visto l'art. 19, comma 2, lettera g), n. 3, del decreto n. 252/2005, nella parte in cui attribuisce alla COVIP il compito di dettare disposizioni volte all'applicazione di regole comuni per tutte le forme pensionistiche complementari relativamente alle informazioni generali sulla forma pensionistica complementare, alle informazioni ai potenziali aderenti, alle informazioni periodiche

agli aderenti, alle informazioni agli aderenti durante la fase di prepensionamento e alle informazioni ai beneficiari durante la fase di erogazione delle rendite elaborando, a tal fine, appositi schemi;

Visto sempre l'art. 19, comma 2, lettera g), n. 3, del decreto n. 252/2005, nella parte in cui attribuisce alla COVIP il compito di dettare disposizioni sulle modalita' di pubblicita';

Visto l'art. 18, comma 5, del decreto n. 252/2005, in base al quale i regolamenti, le istruzioni di vigilanza e i provvedimenti di carattere generale, adottati dalla COVIP per assolvere i compiti di cui all'art. 19, sono pubblicati nella Gazzetta Ufficiale e nel bollettino della COVIP;

Vista la deliberazione del 29 luglio 2020, con la quale la COVIP ha emanato le «Direttive alle forme pensionistiche complementari in merito alle modifiche e integrazioni recate al decreto n. 252/2005, dal decreto n. 147/2018, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341»;

Tenuto conto delle indicazioni scaturite ad esito della procedura di consultazione posta in essere dalla COVIP a partire dal 10 febbraio 2020;

Delibera:

a) l'adozione delle allegate «Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza»;

b) la presente deliberazione e le allegate «Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza» sono pubblicate nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana, nel Bollettino della COVIP e sul sito web della stessa ed entrano in vigore il 1° maggio 2021, fatta eccezione per quanto riportato nelle seguenti lettere c), d), e) e f);

c) il termine per la predisposizione della «Nota informativa» in conformita' alle disposizioni di cui alla Sezione III delle allegate «Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza» e' fissato, in fase di prima applicazione, al 31 maggio 2021. Entro lo stesso termine la Nota informativa e' depositata presso la COVIP. Per i fondi pensione preesistenti, il cui modello gestionale prevede una gestione, in tutto o in parte, di tipo assicurativo, il termine di cui sopra e' fissato, in fase di prima applicazione, al 30 giugno 2021;

d) il termine per la predisposizione del «Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo» in conformita' alle disposizioni di cui alla Sezione IV delle allegate «Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza» e per l'invio del medesimo Prospetto agli aderenti e' fissato, in fase di prima applicazione, al 31 maggio 2021. Per i fondi pensione preesistenti, il cui modello gestionale prevede una gestione, in tutto o in parte, di tipo assicurativo, il termine di cui sopra e' fissato, in fase di prima applicazione, al 30 giugno 2021;

e) il termine per la predisposizione del sito web - area pubblica, di cui alla Sezione VI delle allegate «Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza» e' fissato al 28 febbraio 2021;

f) il termine per la predisposizione del sito web - area riservata, di cui alla Sezione VI delle allegate «Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza» e' fissato al 30 giugno 2022;

g) dalla data del 1° maggio 2021 sono abrogate le seguenti deliberazioni e circolari COVIP:

1) deliberazione del 22 febbraio 2017, pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 52 del 3 marzo 2017, recante «Modifiche alla deliberazione del 22 luglio 2010 recante «Disposizioni in materia di comunicazione agli iscritti»;

2) deliberazione del 22 febbraio 2017, pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 52 del 3 marzo 2017, recante «Modifiche alla deliberazione del 21 marzo 2007 recante «Istruzioni sugli annunci pubblicitari relativi alle forme pensionistiche complementari»;

3) deliberazione del 22 marzo 2017, pubblicata nella Gazzetta

Ufficiale n. 78, del 3 aprile 2017, recante «Modifiche e integrazioni alla deliberazione Covip del 31 ottobre 2006 «Adozione degli schemi di statuto, di regolamento e di nota informativa, ai sensi dell'art. 19, comma 2, lettera g), del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252» nella parte relativa allo Schema di Nota informativa;

4) circolare del 22 marzo 2017, n. 1175, recante «Nuove disposizioni in materia di raccolta delle adesioni e informativa agli iscritti. Chiarimenti operativi»;

5) deliberazione del 25 maggio 2016, pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 137, del 14 giugno 2016, recante «Modifiche e integrazioni alla deliberazione Covip del 31 ottobre 2006 recante «Adozione degli schemi di statuto, di regolamento e di nota informativa, ai sensi dell'art. 19, comma 2, lettera g), del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252» nella parte relativa allo Schema di Nota informativa;

6) deliberazione del 1° aprile 2015, pubblicata nella Gazzetta Ufficiale, n. 83, del 10 aprile 2015 recante «Modifiche alla Nota metodologica per il calcolo dell'indicatore sintetico dei costi di cui alla deliberazione Covip del 31 ottobre 2006 recante «Adozione degli schemi di statuto, di regolamento e di nota informativa»;

7) circolare del 13 giugno 2014, n. 3904, recante «Investimenti in parti di Oicr. Trattamento dei costi»;

8) circolare del 16 luglio 2014, n. 4842, recante «Tassazione dei rendimenti dei fondi pensione. Variazione delle informazioni contenute nella Nota informativa. Utilizzo di un supplemento»;

9) circolare del 16 settembre 2013, n. 5854, recante «Fondi pensione preesistenti. Istituzione del sito internet»;

10) circolare del 17 febbraio 2012, n. 648, recante «Turnover di portafoglio. Regole di calcolo dell'indicatore»;

11) deliberazione del 27 novembre 2012, pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 293, del 17 dicembre 2012, recante «Modifiche e integrazioni alla deliberazione del 31 gennaio 2008 recante «Istruzioni per la redazione del Progetto esemplificativo: Stima della pensione complementare»;

12) circolare del 7 febbraio 2011, n. 539, recante «Disposizioni in materia di comunicazione agli iscritti». «Chiarimenti sulla comunicazione periodica»;

13) circolare del 25 marzo 2011, n. 1297, recante «Disposizioni in materia di comunicazioni agli iscritti» Chiarimenti sulla «Comunicazione periodica»;

14) circolare del 21 aprile 2011, n. 2190, recante «Fondi pensione preesistenti. Comunicazione periodica e altri adempimenti informativi. Chiarimenti sulle modalita' di trasmissione»;

15) circolare del 1° febbraio 2010, n. 376, recante «Disposizioni in materia di comunicazione agli iscritti diffuse per la pubblica consultazione in data 23 novembre 2009»;

16) deliberazione del 22 luglio 2010, pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 186, dell'11 agosto 2010, recante «Disposizioni in materia di comunicazioni agli iscritti»;

17) circolare del 24 febbraio 2009, n. 1272, recante «Progetto esemplificativo: stima della pensione complementare. Indicazioni per la diffusione delle stime personalizzate»;

18) deliberazione del 31 gennaio 2008, pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 41, del 18 febbraio 2008, recante «Istruzioni per la redazione del "Progetto esemplificativo: stima della pensione complementare"»;

19) circolare del 6 marzo 2007, n. 1248, recante «Precisioni relative ai contenuti dei moduli per la raccolta delle adesioni»;

20) deliberazione del 21 marzo 2007, pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 73, del 28 marzo 2007, recante «Istruzioni sugli annunci pubblicitari relativi alle forme pensionistiche complementari»;

h) dalla data del 1° maggio 2021 sono, inoltre, abrogate le seguenti previsioni contenute, come di seguito specificato, in deliberazioni e circolari COVIP:

1) le previsioni in materia di Nota informativa contenute nella

circolare dell'8 febbraio 2018, n. 888, recante «Art. 1, commi 168 e 169, della legge 27 dicembre 2017, n. 205 - Modifiche recate al decreto legislativo. 5 dicembre 2005, n. 252»;

2) le previsioni in materia di Nota informativa contenute nella circolare del 7 marzo 2018, n. 1598, recante «Art. 1, commi 171 e 172 della legge 27 dicembre 2017, n. 205 - Chiarimenti applicativi»;

3) le previsioni in materia di Nota informativa contenute nella circolare del 12 luglio 2018, n. 4216, recante «Adeguamenti degli statuti, regolamenti e note informative alla circolare Covip n. 888 dell'8 febbraio 2018, relativa alle modifiche introdotte dall'art. 1, commi 168 e 169, della legge n. 205/2017 al decreto legislativo n. 252/2005. Anomalie riscontrate»;

4) le disposizioni relative allo Schema di Nota informativa contenute nella deliberazione del 31 ottobre 2006, pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 271 del 21 novembre 2006, recante «Adozione degli schemi di statuto, di regolamento e di nota informativa, ai sensi dell'art. 19, comma 2, lettera g), del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252».

Roma, 22 dicembre 2020

Il Presidente: Padula

Il segretario: Tais

Allegato

ISTRUZIONI DI VIGILANZA IN MATERIA DI TRASPARENZA

Parte di provvedimento in formato grafico