

COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE

DELIBERA 19 maggio 2021

Schemi di statuto dei fondi pensione negoziali, di regolamento dei fondi pensione aperti e di regolamento dei piani individuali pensionistici, aggiornati a seguito delle modifiche e integrazioni recate al decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 dal decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341. (21A03436)

(GU n.138 del 11-6-2021)

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. 18, comma 2, del decreto n. 252/2005, che attribuisce alla COVIP il compito di esercitare la vigilanza prudenziale sulle forme pensionistiche complementari, perseguendo la trasparenza e la correttezza dei comportamenti, la sana e prudente gestione e la loro solidità, avuto riguardo alla tutela degli iscritti e dei beneficiari e al buon funzionamento del sistema di previdenza complementare;

Visto l'art. 19, comma 2, lettera a), del decreto n. 252/2005 che attribuisce alla COVIP il compito di definire le condizioni che, al fine di garantire il rispetto dei principi di trasparenza, comparabilità e portabilità, le forme pensionistiche complementari devono soddisfare per potere essere ricondotte nell'ambito di applicazione del decreto n. 252/2005 ed essere iscritte all'albo;

Visto l'art. 19, comma 2, lettera a-bis), del decreto n. 252/2005, introdotto dall'art. 1, comma 23, lettera a), del decreto n. 147/2018, ai sensi del quale la COVIP elabora gli schemi degli statuti e dei regolamenti delle forme pensionistiche complementari, come già in precedenza previsto dall'art 19, comma 2, lettera g), del medesimo decreto;

Visto l'art. 19, comma 2, lettera a-ter), del decreto n. 252/2005, introdotto dall'art. 1, comma 23, lettera a), n. 2, del decreto n. 147/2018, in base al quale la COVIP detta disposizioni di dettaglio, anche attraverso gli schemi degli statuti e dei regolamenti, in materia di sistemi di governo delle forme pensionistiche complementari;

Visto l'art. 19, comma 2, lettera b), del decreto n. 252/2005, come modificato dall'art. 1, comma 23, lettera a), n. 3, del decreto n. 147/2018, il quale prevede che la COVIP approvi gli statuti e i regolamenti delle forme pensionistiche complementari, verificando la ricorrenza delle condizioni richieste dal medesimo decreto e valutandone anche la compatibilità rispetto ai provvedimenti di carattere generale dalla stessa emanati;

Visto l'art. 19, comma 2, lettera g), n. 3, del decreto n. 252/2005, come modificato dall'art. 1, comma 23, lettera a), n. 7, del decreto n. 147/2018, 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;

Visto l'art. 19, comma 2, lettera i), del decreto n. 252/2005, come modificato dall'art. 1, comma 23, lettera a), n. 5, del decreto n. 147/2018, 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. 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 31 ottobre 2006 e successive modifiche e integrazioni, con la quale sono stati adottati gli schemi di statuto, di regolamento e di nota informativa;

Vista la deliberazione del 29 luglio 2020, con la quale sono state emanate le «Direttive alle forme pensionistiche complementari in merito alle modifiche e integrazioni recate al decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, dal decreto 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341»;

Vista la deliberazione del 22 dicembre 2020, con la quale sono state adottate le «Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza»;

Vista la deliberazione del 22 dicembre 2020, con la quale è stato adottato il «Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari»;

Tenuto conto delle indicazioni scaturite a esito della procedura di consultazione posta in essere dalla COVIP a partire dal 10 maggio 2019;

Delibera:

a) l'adozione degli allegati «Schemi di statuto dei fondi pensione negoziali, di regolamento dei fondi pensione aperti e di regolamento dei piani individuali pensionistici, aggiornati a seguito delle modifiche e integrazioni recate al decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 dal decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341»;

b) la pubblicazione della presente deliberazione e degli allegati schemi nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana, nel Bollettino della COVIP e sul sito web della stessa;

c) l'applicazione anche alle forme pensionistiche preesistenti, dotate di soggettività giuridica, dell'allegato schema di statuto per i fondi pensione negoziali. Per tutti quei profili strutturali e di funzionamento che presentino sostanziali difformità rispetto a quelli tipici dei fondi pensione negoziali, i fondi preesistenti valuteranno il mantenimento delle relative disposizioni già presenti nei propri ordinamenti, nel rispetto della struttura complessiva dello schema di statuto e della formulazione delle singole disposizioni in esso contenute. In tali casi, i fondi pensione preesistenti dovranno porre in evidenza le eventuali difformità che intendono mantenere, dando conto alla COVIP delle relative motivazioni;

d) che i fondi pensione negoziali e preesistenti e le società istitutrici di fondi pensione aperti e PIP sono tenuti a adeguarsi agli schemi allegati entro il 31 marzo 2022;

e) che l'obbligo di adeguamento agli schemi allegati è escluso per le forme pensionistiche interessate da processi di liquidazione o di fusione che risultino deliberati dagli organi competenti alla data del 31 dicembre 2021;

f) dalla data di entrata in vigore della presente deliberazione e degli allegati schemi sono abrogate le seguenti deliberazioni e circolari:

1) deliberazione del 31 ottobre 2006, pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 217, 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»;

2) circolare 17 gennaio 2008, prot. n. 237, recante «Fondi pensione preesistenti. Adeguamento al decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252. Ulteriori precisazioni»;

g) dalla data di entrata in vigore della presente deliberazione e degli allegati schemi sono altresì abrogate le previsioni contenute nell'allegato alla circolare dell'8 febbraio 2018, prot. 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».

Roma, 19 maggio 2021

Il Presidente: Padula

Il segretario: Tais

FONDI PENSIONE NEGOZIALI

SCHEMA
DI
STATUTO

**Parte di provvedimento in formato grafico → vedi il file allegato:
DeliberaCovip19Mag2021 AFPnegoziali**

FONDI PENSIONE APERTI

SCHEMA
DI
REGOLAMENTO

**Parte di provvedimento in formato grafico → vedi il file allegato:
DeliberaCovip19Mag2021 AFPaperti**

PIANI INDIVIDUALI PENSIONISTICI (PIP)

SCHEMA
DI
REGOLAMENTO

**Parte di provvedimento in formato grafico → vedi il file allegato:
DeliberaCovip19Mag2021 AFPPIP**