

COVIP

Commissione di vigilanza sui fondi pensione

COMUNICATO STAMPA

Roma, 14 dicembre 2015

COVIP: NUOVE INIZIATIVE IN TEMA DI TRAPARENZA CONSULTAZIONE PUBBLICA SULLA REVISIONE DELLE MODALITA' DI ADESIONE AI FONDI PENSIONE

La Covip, nel proseguire il percorso di revisione della documentazione informativa che i fondi pensione devono fornire ai potenziali aderenti già avviato nel mese di novembre, pone in pubblica consultazione on-line due ulteriori documenti, lo Schema di Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari e il nuovo Modulo di adesione.

Nell'ambito del Regolamento che disciplina le modalità di raccolta delle adesioni, è stata prevista una significativa semplificazione dei documenti da consegnare agli interessati: l'obbligo per i fondi pensione si riduce alla sola Scheda sintetica mentre gli altri documenti (Nota informativa, Statuto o regolamento e, per i PIP le condizioni generali di contratto) dovranno essere pubblicati nel sito del fondo e consegnati gratuitamente solo a richiesta degli interessati. Ciò consentirà di ridurre in modo considerevole gli oneri amministrativi per i fondi pensione.

Inoltre, è stata inserita una nuova previsione per chi, già iscritto a un fondo pensione, decide di trasferire a un'altra forma pensionistica complementare la propria posizione individuale. In tal caso, l'incaricato del fondo dovrà sottoporre all'interessato la cosiddetta Scheda costi, contenuta nella Scheda sintetica della forma pensionistica a cui è iscritto, per consentirgli di effettuare una valutazione di effettiva convenienza in termini di costi tra la forma pensionistica di appartenenza e quella proposta al momento. Infine, tra le misure volte ad accrescere la trasparenza, è stata definita un'apposita disciplina per la raccolta delle adesioni via *web*.

Riguardo all'altro documento posto in consultazione, ovvero il nuovo Modulo di adesione, la novità da segnalare - oltre all'acquisizione di informazioni sulla eventualità che l'aderente sia già iscritto a un'altra forma pensionistica complementare - è l'introduzione di un questionario di autovalutazione sul livello di conoscenza che l'aderente ha in materia di previdenza complementare (sistema dei fondi pensione e aspettative previdenziali) e sulla congruità della scelta previdenziale (orizzonte temporale, capacità e propensione personale in tema di risparmio). Tale questionario è volto a meglio orientare l'interessato nella scelta tra le diverse opzioni di investimento proposte, senza - ovviamente - alcun vincolo o preclusione rispetto a opzioni differenti.

Il termine della consultazione on-line è fissato per il **1^a febbraio 2016**. Eventuali osservazioni, commenti e proposte dovranno essere inviate all'indirizzo di posta elettronica: consultazione@covip.it.