



Commissione di Vigilanza
sui Fondi Pensione
Servizio Vigilanza Fondi pensione

ABI
ANIA
ASSOFONDIPENSIONE
ASSOGESTIONI
ASSOPREVIDENZA
MEFOP

LORO SEDI

Roma, **16 FEB. 2012**
Prot. n. **596**

Trasmissione via e-mail

Oggetto: Predisposizione dei progetti esemplificativi personalizzati per l'anno 2011.

Come è noto, con Decreto-legge 6 dicembre 2011, n. 201, recante "*Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici*", convertito con modificazioni dalla l. 22 dicembre 2011, n. 214, sono stati rivisti, nell'ambito di un più generale intervento sul sistema pensionistico obbligatorio, i requisiti di accesso al pensionamento.

Tali modifiche producono effetti in termini di innalzamento dell'età pensionabile già dal 1° gennaio 2012.

E' stata pertanto rappresentata per le vie brevi a questa Commissione l'esigenza di chiarimenti in ordine alle modalità da seguire per la redazione dei Progetti esemplificativi personalizzati che i fondi pensione devono trasmettere agli iscritti unitamente alla comunicazione periodica per il 2011 e dunque entro il 31 marzo p.v.

In particolare, nelle *Istruzioni per la redazione del "Progetto esemplificativo: stima della pensione complementare"*, di cui alla Deliberazione COVIP 31 gennaio 2008, è infatti richiesto che il valore della prima rata annua di rendita attesa venga rappresentato per ipotesi di pensionamento a 60 e 65 anni.

Anche in ragione dell'imminenza del termine del 31 marzo sopra richiamato, si ritiene opportuno che i Progetti esemplificativi personalizzati da inviare entro tale data continuino a tenere conto delle età di pensionamento in vigore al 31 dicembre 2011. Appare peraltro utile che, a fini di maggior trasparenza, nella trasmissione dei Progetti venga richiamata l'attenzione degli iscritti sulla circostanza che le età prese in considerazione nel documento non tengono conto dell'innalzamento dei requisiti di pensionamento disposti dall'intervento legislativo richiamato in apertura della presente comunicazione. Tale avvertenza può anche essere inserita nella lettera di accompagnamento o nella parte della Comunicazione periodica in cui si forniscono informazioni circa le principali novità

29

1
1

intervenute nel corso dell'anno (cfr. Parte seconda, Sezione "Informazioni generali", dello Schema di Comunicazione periodica di cui alla Deliberazione COVIP 22 luglio 2010, recante "*Disposizioni in materia di comunicazioni agli iscritti*").

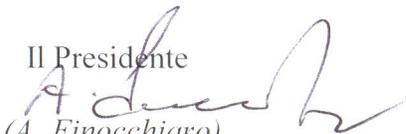
Si conferma che nei prossimi mesi la Commissione fornirà indicazioni circa la modalità con cui i Progetti esemplificativi dovranno tenere conto a regime del citato innalzamento dell'età di pensionamento.

Nell'occasione, si anticipa che è comunque necessario verificare che i motori di calcolo inseriti nei siti web degli operatori consentano agli iscritti e agli altri soggetti interessati di effettuare stime delle prestazioni attese per età di pensionamento che includano quelle previste a regime dal sistema obbligatorio, provvedendo tempestivamente, se del caso, al relativo aggiornamento.

de

Distinti saluti.

Il Presidente


(A. Finocchiaro)