

DELIBERAZIONE DEL 2 OTTOBRE 2001

Disposizioni in materia di approvazione delle modifiche dei regolamenti dei fondi pensione aperti conseguenti all'adozione dell'euro

LA COMMISSIONE

Visto il decreto legislativo 21 aprile 1993 n.124, e successive modifiche e integrazioni (di seguito, decreto 124);

Visto l'art.16, comma 2 del decreto 124, come sostituito dall'art.13 della legge 8 agosto 1995, n.335, che ha istituito la Commissione di vigilanza sui fondi pensione (di seguito COVIP), dotata di personalità giuridica di diritto pubblico, con lo scopo di perseguire la corretta e trasparente amministrazione e gestione dei fondi per la funzionalità del sistema di previdenza complementare;

Visto l'art.17, comma 2 lett. b), del decreto 124 che attribuisce, tra l'altro, alla COVIP la competenza ad approvare i regolamenti dei fondi pensione;

Vista la legge 7 agosto 1990, n.241, recante norme in materia di procedimento amministrativo e di diritto di accesso ai documenti amministrativi;

Vista la deliberazione COVIP del 23 novembre 1999, recante disposizioni per la regolamentazione della procedura per l'approvazione delle modifiche dei regolamenti dei fondi pensione aperti;

Visto il regolamento (CE) n.1103/97 del Consiglio del 17 giugno 1997 e successive modifiche e integrazioni (di seguito, regolamento n.1103/97), relativo a talune disposizioni per l'introduzione dell'euro e, in particolare, le definizioni indicate all'art.1 nonché gli articoli 4 e 5, con i quali vengono dettate le regole di arrotondamento per la conversione delle unità monetarie nazionali in unità euro;

Visto il regolamento (CE) n.974/98 del Consiglio del 3 maggio 1998 e successive modifiche e integrazioni, relativo all'introduzione dell'euro e, in particolare, le definizioni indicate all'art.1 nonché l'art.14, con il quale viene enunciato il principio del riferimento automatico all'unità euro in luogo delle unità monetarie nazionali, negli strumenti giuridici vigenti alla fine del periodo transitorio;

Visto il decreto legislativo 24 giugno 1998, n.213 e successive modifiche e integrazioni (di seguito, decreto n.213), recante disposizioni per l'introduzione dell'euro nell'ordinamento nazionale;

Vista la comunicazione COVIP del 2 dicembre 1998, relativa all'adozione dell'euro da parte dei fondi pensione;

Considerato che, dopo la fine del periodo transitorio, i riferimenti presenti nei regolamenti dei fondi pensione aperti in vigore alla fine di tale periodo devono intendersi quali riferimenti all'unità euro sulla base del tasso di conversione fissato e con le regole di arrotondamento stabilite nel regolamento n.1103/97 e che, comunque, per motivi di chiarezza, è opportuno procedere alla ridenominazione materiale dei riferimenti stessi e dunque alla modifica dei regolamenti dei fondi pensione aperti;

Considerato che, al fine di semplificare il più possibile l'attività amministrativa, di ridurre gli adempimenti per gli operatori, e di assicurare agli utenti un'informazione completa e tempestiva, si ritiene utile adottare una procedura semplificata e abbreviata per l'adeguamento dei regolamenti dei fondi pensione aperti, purché le modifiche adottate non alterino la sostanza delle disposizioni regolamentari e non vi sia alcun nocumento per l'aderente;

DELIBERA:

Sono approvate le seguenti disposizioni in materia di approvazione in via generale delle modifiche dei regolamenti dei fondi aperti connesse all'introduzione dell'euro.

1. In sostituzione dell'ordinaria procedura di approvazione delle modifiche regolamentari, la COVIP rilascia l'approvazione in via generale delle sole modifiche attinenti a mere conversioni degli importi in lire nella nuova moneta di conto.

2. L'adeguamento del testo regolamentare potrà essere effettuato allegando al regolamento un foglio provvisorio di aggiornamento da inoltrare alla Covip entro il giorno precedente alla diffusione dello stesso, in allegato alla dichiarazione il cui schema è unito alla presente.

3. Le società a ciò interessate potranno avvalersi della suddetta procedura di aggiornamento a condizione che le modifiche apportate, inerenti alla conversione degli importi espressi in lire, non comportino variazioni dei regimi economici vigenti (fatta eccezione per il regime delle spese e commissioni nelle ipotesi in cui, per effetto dell'arrotondamento per difetto alla cifra intera, dovesse determinarsi una riduzione dei costi per i partecipanti).

4. Pertanto, la procedura di aggiornamento a mezzo dell'autorizzazione rilasciata in via generale potrà essere utilizzata allorquando le società debbano procedere a:

a) convertire il regime delle spese e commissioni dalle lire all'euro;

b) fare riferimento all'euro nella definizione della politica di investimento, con riferimento alla valuta di denominazione dell'investimento e non all'emittente;

c) convertire in euro gli importi espressi in lire indicati nell'allegato assicurativo (ad esempio quello relativo all'individuazione dell'importo annuo della rendita).

5. Tali modifiche possono essere apportate dal soggetto competente a modificare il regolamento nei casi di adeguamento a sopravvenute norme di legge, normativa secondaria di attuazione o istruzioni della COVIP (c.d. procedura abbreviata).

6. Al di fuori delle predette ipotesi sarà necessario ricorrere alla procedura di aggiornamento così come prevista dalla Delibera Covip 23 novembre 1999 relativa alla procedura per l'approvazione delle modifiche ai regolamenti dei fondi pensione aperti.

La presente deliberazione è pubblicata nel Bollettino della Commissione e nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana.

SCHEMA DI DICHIARAZIONE

Il sottoscritto _____, in qualità di _____ della società istitutrice del fondo pensione _____ iscritto all'albo con il numero _____, dichiara, sotto la propria responsabilità, che le modifiche al regolamento indicate nel testo/foglio aggiuntivo, che si allega, sono avvenute nel rispetto della procedura definita dalla COVIP con delibera del 2 ottobre 2001 e riguardano esclusivamente gli adeguamenti all'euro degli importi riferiti alle lire.

In caso di procedura abbreviata: "Tali modifiche saranno portate a conoscenza del consiglio di amministrazione nella prima riunione utile" (nelle relative delibere si dovrà dare atto che le modifiche sono state approvate dalla COVIP in via generale).

Si precisa che:

a) gli importi espressi in lire sono stati ridenominati in euro utilizzando la mera conversione aritmetica secondo le regole stabilite nel regolamento CE n.1103/97.

Oppure:

b) in occasione della ridenominazione in euro, gli importi precedentemente espressi in lire sono stati modificati come segue: (riportare tabella di confronto).

Si specifica che in nessun caso le modifiche apportate sono a svantaggio degli iscritti/aderenti.

L'efficacia delle modifiche decorre dal