

Bologna, 13 maggio 2019

Oggetto: Osservazioni di UnipolSai S.p.A. allo schema delle Direttive alle forme pensionistiche complementari in merito alle modifiche recate al Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 dal Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n.147, in attuazione della Direttiva (UE) 2016/2341

Spettabile Autorità,

Sottoponiamo alla Vostra attenzione la seguenti osservazioni relative al documento di consultazione in oggetto, suddividendole per paragrafo di afferenza.

1. Paragrafo 2 - Sistema di governo – “Documento politiche di governance” (pag. 5)

Il documento di consultazione prevede che il “Documento politiche di *governance*” debba essere conservato insieme al manuale operativo. Si chiede se per tale “manuale operativo” si intenda il manuale operativo della forma pensionistica, di cui all’art. 6 della Deliberazione del 16 marzo 2012, in cui sono formalizzate le procedure interne di controllo della gestione finanziaria.

2. Paragrafo 3 - Organi di amministrazione e di controllo, direttore generale, responsabile e organismo di rappresentanza (Capoversi 5 e 6, pag.7).

Con riferimento alla specifica indicazione di procedere a porre termine agli incarichi in essere relativi all’Organismo di Sorveglianza dei Fondi Pensione Aperti e ad attivare le procedure per l’istituzione del nuovo Organismo di Rappresentanza, previsto in sostituzione dell’Organismo di Sorveglianza, si osserva che:

(i) tale sostituzione dovrebbe essere accompagnata dalla coerente modifica del Regolamento e della Nota informativa dei predetti Fondi, nonché dalla redazione del documento contenente le “Disposizioni in materia di Organismo di rappresentanza” previsto dallo Schema di modifica del Regolamento dei Fondi pensione aperti posto in pubblica consultazione lo scorso 10 maggio;

(ii) l’Organo Amministrativo dei soggetti istitutori dovrebbe assumere apposita deliberazione in merito alle modifiche regolamentari di cui sopra.

Si chiede pertanto conferma che, ai fini dell’adeguamento, sia necessario attendere, oltre che la data di entrata in vigore delle Direttive in oggetto e degli schemi di modifica dei Regolamenti posti in consultazione il 10

Unipol Gruppo S.p.A.

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipol@pec.unipol.it - tel. +39 051 5076111 - fax +39 051 5076666
Capitale sociale i.v. Euro 3.365.292.408,03 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00284160371 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 160304
Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all’Albo delle società capogruppo al n. 046
Capogruppo del Gruppo Bancario Unipol iscritto all’Albo dei gruppi bancari

www.unipol.it

maggio, anche le ulteriori disposizioni per la redazione dell'apposito documento contenente le "Disposizioni in materia di Organismo di rappresentanza".

In tal modo sarebbe possibile per i soggetti istitutori garantire la necessaria trasparenza informativa verso gli aderenti.

Sempre con riferimento al nuovo Organismo di Rappresentanza, si pone la necessità di comprendere, in caso di mancata designazione dei rappresentanti da parte delle collettività di riferimento, come tali collettività debbano essere rappresentate. Si chiede, pertanto, in occasione delle prossime disposizioni che saranno emanate dalla COVIP in relazione al documento contenente le "Disposizioni in materia di Organismo di rappresentanza", di precisare come si debba procedere.

3. Paragrafo 16 – Informative ai potenziali aderenti, aderenti e beneficiari (pag. 19)

Nel Documento di consultazione COVIP afferma che con riferimento alle nuove disposizioni introdotte nel decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, in materia di informativa ad aderenti e potenziali aderenti nonché ai beneficiari, le novità, di fatto, sono limitate, poiché le informazioni ora richieste a livello di normativa primaria sono già da tempo contemplate nella normativa secondaria emanata dalla COVIP.

Poiché tuttavia sia la relazione accompagnatoria alle Direttive poste in pubblica consultazione, sia il nuovo art. 19 del Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, affermano che la COVIP interverrà con una *"complessiva attività di revisione delle proprie disposizioni interessate dalle modifiche legislative, tra cui, in primis, gli Schemi di statuto dei fondi pensione negoziali e di regolamenti dei fondi pensione aperti e dei PIP, gli Schemi dei documenti informativi (Nota informativa e Comunicazione periodica) e il Regolamento sulle procedure di autorizzazione all'esercizio dell'attività"*, si chiede conferma che si potrà ragionevolmente attendere l'emanazione degli ulteriori provvedimenti della COVIP, attuativi della normativa primaria, per la realizzazione degli adempimenti riguardanti le predette informative.

Nel ringraziare per l'attenzione che vorrete riservare a quanto sopra espresso, si pongono distinti saluti.

UNIPOL GRUPPO S.p.A.

Responsabile Affari Regolamentari

Luca Giordano