

## COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE

### **Deliberazione del 22 febbraio 2017**

Modifiche alla Deliberazione del 21 marzo 2007 recante “*Istruzioni sugli annunci pubblicitari relativi alle forme pensionistiche complementari*”

### LA COMMISSIONE

Visto il decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 (di seguito: decreto n. 252/2005), recante “*Disciplina delle forme pensionistiche complementari*”;

Visto l’art. 19, comma 2, del decreto n. 252/2005 che prevede che la Commissione di vigilanza sui fondi pensione (di seguito: COVIP) esercita la vigilanza su tutte le forme pensionistiche complementari anche mediante l’emanazione di istruzioni di carattere generale e particolare;

Visto l’art. 19, comma 2, lett. g) del decreto n. 252/2005 che attribuisce alla COVIP il compito di vigilare sulle modalità di pubblicità, con facoltà di sospendere o vietare la raccolta delle adesioni in caso di violazione delle disposizioni stesse;

Vista la propria Deliberazione del 21 marzo 2007 recante “*Istruzioni sugli annunci pubblicitari relativi alle forme pensionistiche complementari*”;

Vista la propria Deliberazione del 25 maggio 2016, con la quale sono state apportate modifiche alla Deliberazione del 31 gennaio 2008 con la quale sono state dettate istruzioni per la redazione del “Progetto esemplificativo: stima della pensione complementare”;

Vista la propria Deliberazione del 25 maggio 2016, con la quale sono state apportate modifiche alla Deliberazione COVIP del 31 ottobre 2006, nella parte relativa allo Schema di Nota informativa;

Vista la propria Deliberazione del 25 maggio 2016, con la quale è stato approvato il nuovo Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari;

Rilevata l’esigenza di modificare la citata Deliberazione del 21 marzo 2007, recante “*Istruzioni sugli annunci pubblicitari relativi alle forme pensionistiche complementari*”, al fine di adeguarne il contenuto alle disposizioni adottate con le Deliberazioni del 25 maggio 2016 sopra citate;

Visto l’art. 23 della legge 28 dicembre 2005, n. 262 recante “*Disposizioni per la tutela del risparmio e la disciplina dei mercati finanziari*”;

Ritenuto di non dover sottoporre la presente Deliberazione a pubblica consultazione in quanto volta meramente ad adeguare una precedente Deliberazione alle nuove disposizioni adottate dalla COVIP, anche a seguito di pubbliche consultazioni, con i provvedimenti normativi del 25 maggio 2016;

### DELIBERA:

di approvare le seguenti modifiche e integrazioni alla propria Deliberazione del 21 marzo 2007 recante “*Istruzioni sugli annunci pubblicitari relativi alle forme pensionistiche complementari*”:

1) all’articolo 2, il comma 3 è sostituito dal seguente:

“3. Nell’annuncio occorre specificare che il messaggio riguarda una o più forme pensionistiche complementari e va richiamata la necessità di leggere prima dell’adesione, la Sezione I della Nota informativa ‘Informazioni chiave per l’aderente’, e di precisare che maggiori informazioni sulla forma pensionistica sono rinvenibili nella Nota informativa completa, nello statuto/regolamento e, per i PIP, anche nelle condizioni generali di contratto, disponibili sul sito *web* del fondo. Ogni annuncio deve recare, in modo leggibile, la seguente avvertenza “Messaggio promozionale

riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell’adesione leggere la Sezione I della Nota informativa ‘Informazioni chiave per l’aderente’.”;

2) all’articolo 3, comma 1:

*a)* nella lettera a) è soppresso l’ultimo periodo;

*b)* la lettera d) è sostituita dalla seguente: “*d)* rappresentare i rendimenti della gestione al netto degli oneri gravanti indirettamente sull’aderente e degli oneri fiscali”.

La presente Deliberazione entra in vigore il 1° giugno 2017.

Il Presidente: PADULA