

News

Mogliano Veneto, 17 maggio 2023

Novità intervenute nel corso del 2022

Gentili Aderenti,

riportiamo di seguito le novità di interesse per l'aderente intervenute nel 2022, con riferimento alle principali novità normative, agli orientamenti interpretativi ed ai fatti salienti riguardanti la forma pensionistica complementare, di interesse per gli aderenti.

PRINCIPALI NOVITÀ NORMATIVE ED ORIENTAMENTI INTERPRETATIVI 2022

- **Regolamento delegato UE del 6 aprile 2022 n. 1288 che integra il Regolamento UE 2019/2088 in materia di informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.** Il Regolamento delegato, che si applica dal 1° gennaio 2023, contiene specifiche norme di regolamentazione degli standard tecnici che devono essere utilizzati per la pubblicazione delle informazioni in tema di sostenibilità previste dal Regolamento UE 2019/2088 (c.d. *Regolamento Disclosure*).
- **Circolare COVIP del 22 giugno 2022 - Sito web – area riservata. Credenziali di accesso riservate alla COVIP per lo svolgimento delle attività di verifica.**
La Circolare fornisce precisazioni circa le modalità con le quali l'Autorità di vigilanza esercita i controlli sul fondo pensione riguardo alla predisposizione delle funzionalità che l'area riservata del sito web deve rendere disponibili agli iscritti secondo quanto previsto dalle "Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza" del 22 dicembre 2020.
- **Circolare COVIP del 21 dicembre 2022 - Adempimenti previsti dal Regolamento (UE) 2019/2088 e dal Regolamento delegato (UE) 2022/1288 in materia di informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.** La Circolare riepiloga gli adempimenti previsti dalla normativa in materia di sostenibilità riguardo alle informazioni che i Fondi Pensione devono pubblicare sul sito web in una nuova specifica sezione nonché quelle che devono essere riportate nell'Appendice sulla sostenibilità della Nota informativa e in un nuovo allegato al bilancio di esercizio 2022.

- **Risoluzione dell’Agenzia delle Entrate del 16 febbraio 2022 n. 9/E sulla Rendita Integrativa Temporanea Anticipata.** L’Agenzia delle Entrate ha fornito chiarimenti in merito ad alcune questioni interpretative relative alla RITA. In particolare, l’Agenzia delle Entrate ha confermato tra le altre cose: (i) in caso di anticipazione erogata prima della RITA a un iscritto soggetto al regime transitorio, la possibilità di procedere, in sede di erogazione della RITA, al conguaglio dell’imposta assolta in via provvisoria sull’anticipazione, nonché i termini e le modalità di calcolo del conguaglio; (ii) la riduzione dell’aliquota di tassazione degli importi richiesti a titolo di RITA durante il periodo di erogazione della prestazione tenuto conto dell’aumento degli anni di partecipazione al Fondo Pensione.

FATTI SALIENTI RIGUARDANTI PREVIGEN FONDO PENSIONE ACCADUTI NEL 2022 E DI INTERESSE PER GLI ADERENTI

- **Il Consiglio di Amministrazione del 18 marzo 2022 ha modificato lo Statuto recependo lo Schema deliberato dalla COVIP** con propria Deliberazione del 19 maggio 2021.

Per i fondi pensione preesistenti – qual è PreviGen – la COVIP ha stabilito che debba essere utilizzato lo Schema riguardante i fondi pensione negoziali, salvo i necessari adattamenti.

Le modifiche allo Statuto conseguenti al suo adeguamento allo Schema COVIP rientrano nella competenza del Consiglio di Amministrazione, secondo quanto previsto dall’art. 37, comma 2, dello Statuto stesso, in quanto *“necessarie a seguito della sopravvenienza di disposizioni normative, nonché di disposizioni, istruzioni o indicazioni della COVIP”*. L’art. 37, comma 3, prevede che l’Assemblea ne sia informata alla prima riunione utile.

Nell’aggiornare lo Statuto di PreviGen, ove possibile è stato mutuato letteralmente lo schema COVIP dello Statuto dei fondi pensione negoziali, con la sola eccezione degli articoli per i quali è stato necessario utilizzare una formulazione difforme a causa delle caratteristiche strutturali di PreviGen Fondo Pensione (derivanti in particolare dalla gestione di tipo assicurativo, ancora consentita per i fondi pensione preesistenti ed invece non prevista per i fondi pensione negoziali).

Per gli articoli che non potevano trovare piena corrispondenza nella nuova formulazione dello Schema è stata sostanzialmente confermata la formulazione presente nel precedente Statuto, salvo gli adattamenti comunque recepibili (a volte marginali).

Il recepimento del nuovo Schema non ha comportato modifiche che riguardino gli aspetti strutturali del fondo, le regole di contribuzione, le tipologie delle erogazioni ed i requisiti per richiederle.

In occasione della revisione dello Statuto per l’adeguamento al nuovo Schema è inoltre emersa l’opportunità di alcune **ulteriori variazioni** che, avendo un contenuto discrezionale e non di mero recepimento di indicazioni della COVIP, sono state **deliberate dall’Assemblea Straordinaria dei Delegati del giorno 20 aprile 2022** e successivamente sottoposte all’approvazione della COVIP stessa, giunta il 7 giugno 2022.

In particolare le modifiche apportate riguardano:

- all'art. 12, comma 2, lettera d), l'estensione della possibilità di riscatto parziale del 50% a due volte in relazione ad uno stesso rapporto di lavoro.
- all'art. 13-bis, comma 4, la modifica della descrizione del meccanismo di finanziamento delle prestazioni accessorie.
- all'art. 23, comma 6, l'estensione della possibilità di riconferma dei Sindaci per quattro mandati consecutivi.

Il testo aggiornato dello Statuto è scaricabile dalla sezione "Documentazione" del sito www.previgen.it.

- **L'Assemblea Straordinaria dei Delegati del giorno 20 aprile 2022** ha poi ratificato le **modifiche apportate al Regolamento Elettorale** dal Consiglio di Amministrazione del 18 marzo 2022. Le modifiche riguardano i seguenti aspetti:

- la ridefinizione del limite temporale entro il quale devono tenersi le elezioni per l'Assemblea dei Delegati, ora previste entro la scadenza del mandato dei componenti in carica (anziché almeno venti giorni prima di tale scadenza);
- l'eliminazione del riferimento alla partecipazione alla Riunione Plenaria da parte del Responsabile del Fondo (figura ormai superata e non più prevista);
- l'individuazione di un criterio per stabilire la graduatoria dei non eletti in caso di parità nel numero di preferenze ottenute, utile ai fini dell'eventuale subentro in caso di cessazione dall'incarico di uno o più Delegati;
- l'introduzione della possibilità che le Riunioni Plenarie si tengano mediante sistemi di videoconferenza o teleconferenza e che la votazione sia organizzata on line mediante l'ausilio di piattaforme elettroniche di voto.

Il testo aggiornato del Regolamento Elettorale è scaricabile dalla sezione "Documenti del Fondo" dell'area riservata.

Con i migliori saluti.

Previgen Fondo Pensione

