

Spettabile
Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione
Piazza Augusto Imperatore 27
00186 – Roma (RM)

p.c. Spettabile
AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.
Via Aldo Fabrizi, 9
00128 – Roma (RM)
(alla c.a. del Consiglio di Amministrazione e
del Collegio sindacale della Società)

RELAZIONE DEL RESPONSABILE
DEL FONDO PENSIONE APERTO PREVIDENZA PER TE
SUI CONTROLLI SVOLTI NELL'ANNO 2023

Il sottoscritto, Avv. Flavio De Benedictis, nato a Santeramo in Colle (BA) il 28 agosto 1976, in qualità di Responsabile del **Fondo Pensione Aperto PREVIDENZA PER TE**, (di seguito “Fondo”), nominato per il secondo mandato consecutivo giusta delibera del Consiglio di Amministrazione di **AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.** (di seguito “Società”) del 21 giugno 2022, Fondo istituito da Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. e ceduto in data 18.10.2007 con efficacia 08.01.2008 ad AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., che lo gestisce, giusta autorizzazione COVIP del 20 dicembre 2007, con iscrizione al n. 5 dell’Albo dei Fondi Pensione, in ottemperanza alle vigenti disposizioni normative (art. 5, comma 3-bis, D.Lgs. 252/2005, e art. 7, All. 1, Regolamento del Fondo) ed a seguito delle attività e dei controlli svolti nel corso del periodo dal 1° gennaio 2023 al 31 dicembre 2023, relaziona quanto segue.

Anche nel corso dell’anno sopra riportato, la Società ha garantito allo scrivente tutti gli strumenti necessari per lo svolgimento delle funzioni di Responsabile del Fondo, nonché l’accesso a tutte le informazioni rilevanti per l’esecuzione dei relativi compiti.

L'attività dello scrivente Responsabile è continuata mediante partecipazione a molteplici incontri con esponenti della Società dediti alla gestione del Fondo per mezzo di collegamenti a distanza oltreché con frequenti contatti telefonici e via e-mail, il tutto secondo la consolidata prassi operativa di un regolare scambio di informazioni e momenti di confronto su varie tematiche inerenti alla gestione del Fondo.

Di seguito si elencano nel dettaglio le più rilevanti attività espletate e i principali controlli effettuati dal sottoscritto Responsabile nel corso dell'anno sopra riportato.

Nel corso dell'anno è proseguita la verifica sulla regolare tenuta del Libro degli Aderenti. Nello specifico, lo scrivente Responsabile ha invitato la Società a una più approfondita valutazione circa il passaggio della tenuta del Libro degli Aderenti dall'attuale modalità caratterizzata dall'aggiornamento periodico della lista di Aderenti alla predisposizione di un unico documento contenente l'elenco completo degli Aderenti riportante le informazioni richieste nella Deliberazione COVIP del 17 giugno 1998 e s.m.ei. Attualmente sono in corso interlocuzioni con la Società di servizi amministrativi finalizzate ad individuare le esatte modalità di tenuta del Libro degli Aderenti in conformità alla succitata Deliberazione COVIP del 17 giugno 1998 e s.m.ei.

Su impulso dello scrivente Responsabile, la struttura della Società ha avviato una attività di monitoraggio delle posizioni prive di consistenza (a zero euro) considerando l'opportunità di gestione delle stesse contemplate dalle Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza di cui alla Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020 e, in particolare, se avvalersi o meno della facoltà di avviare il procedimento di chiusura delle posizioni prive di consistenza. Correlatamente, ad inizio del corrente anno, si è ripristinata con la struttura della Società una attività di verifica delle posizioni individuali multiple affinché le stesse vengano gestite in modo unitario nel rispetto delle indicazioni fornite da COVIP con la Circolare Prot. 0000287/24 del 19 gennaio 2024.

Nei primi mesi dell'anno oggetto della presente relazione, vi sono state interlocuzioni relativamente all'assolvimento degli 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, così come esplicitati nella Circolare COVIP Prot. 0005910/22 del 22 dicembre 2022. Per l'effetto, è stato oggetto di controllo la pubblicazione sul sito web della "Informativa sulla sostenibilità" e la predisposizione della nuova Appendice alla Nota informativa e dell'Allegato al rendiconto. Parallelamente si è seguita la pubblicazione sulla sezione dedicata al Fondo Pensione

Aperto del sito web della Società della Relazione annuale 2022 di Attuazione della politica di impegno come da Deliberazione COVIP del 2 dicembre 2020.

Nel corso dell'anno oggetto della presente relazione si è finalizzato il confronto con la struttura della Società in ordine all'aggiornamento dei contratti di esternalizzazione in merito al recepimento delle indicazioni di cui alle Istruzioni di vigilanza adottate con Deliberazione COVIP del 13 gennaio 2021, mediante la predisposizione di addenda dei contratti di servizi amministrativi e di funzioni fondamentali, esternalizzate queste ultime ad altra Società del medesimo Gruppo. Sono in corso di effettuazione, infine, le necessarie integrazioni al contratto di gestione finanziaria intercorrente con altra Società del Gruppo avente sede in un altro Stato membro dell'UE.

In applicazione delle Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza di cui alla Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020, con la Società sono stati oggetto di controllo gli adempimenti relativi all'area riservata del sito internet del Fondo oltre alla predisposizione dell'ambiente destinato alla verifica di tutte le funzionalità dell'area riservata con credenziali appositamente dedicate alla COVIP e agli organi di controllo della Società

È stata accertata la corretta e tempestiva trasmissione all'Autorità di Vigilanza dei documenti annuali quali la Nota informativa, l'esemplare del "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo" e il link alla Scheda "I costi". È stato effettuato altresì un controllo riguardante il caricamento degli esemplari dei "Prospetto delle prestazioni pensionistiche" sull'ambiente destinato alla verifica delle funzionalità dell'area riservata del sito internet.

Nel mese di aprile 2023 è stato accertato il corretto e puntuale recepimento della Deliberazione COVIP del 18 gennaio 2023 in ordine al versamento del contributo di vigilanza.

In data 21 febbraio 2023, lo scrivente Responsabile ha partecipato collegato a distanza a una riunione del Consiglio di Amministrazione della Società con punto all'ordine del giorno le relazioni delle funzioni investimenti e gestione del rischio della Società sui controlli e sulle analisi relativi alla gestione finanziaria del Fondo.

In data 21 marzo 2023, lo scrivente Responsabile ha partecipato collegato a distanza a una riunione del Consiglio di Amministrazione della Società con punti all'ordine del giorno l'approvazione

del rendiconto 2022 del Fondo e l'approvazione del Documento sul sistema di governo societario afferente alla gestione del Fondo Pensione.

In data 17 febbraio 2023, lo scrivente Responsabile ha partecipato collegato a distanza a una riunione del Collegio Sindacale della Società per una valutazione congiunta sul completamento dei processi di fusione dei Fondi pensione aperti del Gruppo AXA ITALIA.

In data 20 marzo 2023, lo scrivente Responsabile ha partecipato collegato a distanza a una riunione del Collegio Sindacale della Società per una anticipazione del contenuto della relazione annuale dello scrivente Responsabile, esaminando congiuntamente gli aspetti di maggior rilievo.

Relativamente alla gestione amministrativa del Fondo, lo scrivente Responsabile ha effettuato controlli a campione su varie posizioni circa il rispetto delle procedure di adesione dai quali non sono emerse criticità. Nello specifico, sono state selezionate adesioni raccolte da differenti collocatori e di diversa tipologia (individuale senza apporto di TFR, individuale con apporto di TFR e collettiva) e su alcune casistiche continuano a riscontrarsi errori meramente formali quali la doppia sottoscrizione della sezione relativa al questionario di autovalutazione del modulo di adesione: lo scrivente Responsabile ha invitato la Società ad attivarsi presso i collocatori per una più attenta assistenza nella compilazione del modulo di adesione da parte degli Aderenti.

Con riguardo ai tempi di liquidazione delle somme richieste a titolo di anticipazione, riscatto, trasferimento o prestazione, lo scrivente Responsabile ha effettuato dei controlli a campione su varie pratiche di differente tipologia privilegiando la selezione delle pratiche lavorate in un maggior lasso di tempo. A seguito di tali verifiche, sono continuati con la Società gli approfondimenti finalizzati a migliorare le procedure gestionali, con l'obiettivo di ridurre i tempi di evasione delle pratiche. Al riguardo la Società ha recentemente rafforzato la struttura amministrativa interna e sono in corso ulteriori riflessioni per un efficientamento dei processi lavorativi delle pratiche di liquidazione.

Non si sono riscontrate, inoltre, problematiche connesse ai versamenti contributivi con riferimento alle adesioni individuali.

Per quanto riguarda la gestione finanziaria del Fondo, vi sono state interlocuzioni con gli addetti alle scelte di investimento e attività di controllo sulla composizione dei patrimoni dei comparti del Fondo. Occasioni di confronto e approfondimento vi sono stati anche con i responsabili delle funzioni

fondamentali del Fondo di revisione interna e gestione dei rischi. Si è instaurata la prassi di fornire allo scrivente Responsabile gli esiti dei controlli sul valore delle quote effettuati dal depositario. Nell'ultima parte dell'anno la Società ha apportato, e rappresentato allo scrivente Responsabile, modifiche migliorative al procedimento di calcolo del NAV senza alcun impatto sul patrimonio dei comparti e sul numero quote ma con vantaggi in termini di tempistica di calcolo e generazione dei flussi contabili. Al contempo, in modo più conforme al Regolamento del Fondo, si è reso possibile addebitare la quota annuale associativa dall'ultimo giorno dell'anno al primo giorno dell'anno successivo.

Con esponenti della Società si sono svolti approfondimenti in seguito alla Nota COVIP Prot. n. 0004991/23 del 14 novembre 2023 riguardante una modifica al Regolamento del Fondo finalizzata a una maggiore conformità allo Schema di regolamento dei fondi pensione aperti di cui alla Deliberazione COVIP del 19 maggio 2021. Con l'occasione, lo scrivente Responsabile ha invitato la Società a valutare l'opportunità di consentire effettivamente l'adesione al Fondo anche mediante sito web, in un'ottica di semplificazione dei rapporti tra Società e Aderenti, come evidenziato dall'Autorità di Vigilanza con la surriferita Nota del 14 novembre 2023.

Con riferimento alla situazione dei reclami, lo scrivente ha effettuato verifiche a campione sui reclami pervenuti. A titolo esemplificativo si riporta il caso di un Aderente che ha lamentato il ritardo nella esecuzione di un trasferimento verso altra forma pensionistica complementare in relazione al quale la Società ha fornito un pronto riscontro. Un altro reclamo ha riguardato l'assenza della scheda tecnica degli importi trasferiti verso altra forma pensionistica complementare in relazione al quale la Società ha fornito un pronto riscontro con evidenza della trasmissione della documentazione accompagnatoria. Oggetto di approfondimento è stato anche un reclamo presentato da un Aderente concernente una pratica di riscatto della posizione individuale in assenza di risoluzione del rapporto di lavoro ma in ragione di un subentro di un nuovo datore di lavoro: l'adesione collettiva relativa al primo rapporto di lavoro e l'assenza di contribuzione volontaria hanno consentito di erogare il riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione alla collettività di riferimento. In merito alla tenuta del Registro dei reclami lo scrivente Responsabile ha fornito l'indicazione alla Società di riportare con maggior chiarezza l'attribuzione del codice numerico che consenta l'identificazione univoca e progressiva su base annua dei reclami come da Deliberazione COVIP del 4 novembre 2010.

Con gli addetti antiriciclaggio della Società si è svolto un confronto sulla politica aziendale e sulle attività AML riguardanti il Fondo, con particolare attenzione agli adempimenti di adeguata

verifica semplificata comportanti comunque l'obbligo di monitorare le scadenze dei documenti identificativi degli Aderenti e i relativi aggiornamenti, come da normativa secondaria di settore.

Il sottoscritto rinvia a quanto esposto nella Relazione sulla Gestione e nel Rendiconto del Fondo oggetto di approvazione da parte del CdA in data odierna circa le informazioni di rilievo economico, finanziario e patrimoniale della medesima forma pensionistica complementare.

Lo scrivente Responsabile dichiara infine che, nell'ambito dell'attività e dei controlli svolti, non sono emerse vicende in grado di incidere sull'equilibrio del Fondo tali da richiedere segnalazione a codesta rispettabile Commissione, nonché menzione nella presente Relazione.

Molfetta/Roma, 22 marzo 2024.

Il Responsabile del Fondo Pensione
(avv. Flavio De Benedictis)