

Spettabile
Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione
Via Piemonte, 60
00187 – 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 DAL 01.01.2025 AL 30.06.2025

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 2025 al 30 giugno 2025, relaziona quanto segue.

Anche nel corso del semestre sopra riportato, la Società ha continuato a garantire allo scrivente il supporto necessario per lo svolgimento delle funzioni di Responsabile del Fondo, nonché l’accesso a tutte le informazioni rilevanti per l’esecuzione dei relativi compiti.

Nel periodo finale di svolgimento dell’incarico, l’attività dello scrivente Responsabile è proseguita mediante partecipazione a vari 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 sulla base della consolidata prassi operativa di regolari scambi di informazioni e momenti di confronto su diverse 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 del semestre sopra riportato.

In data 26 febbraio 2025, lo scrivente Responsabile ha partecipato a un incontro presso la sede della Società con diversi esponenti societari approfondendo congiuntamente vari aspetti inerenti alla gestione del Fondo. In tale occasione, si sono esaminate numerose pratiche di adesione al Fondo dalle quali non sono emerse criticità procedurali ma eventualmente isolate irregolarità formali quali, a titolo esemplificativo, l'ultronea sottoscrizione del riquadro sulla mancata compilazione del questionario di autovalutazione. Analogamente non si sono riscontrate anomalie rilevanti riguardanti le pratiche di liquidazione delle differenti tipologie di prestazioni di previdenza complementare. Particolare attenzione è stata dedicata a una pratica di conferimento delle somme in favore del Fondo Unico Giustizia. Nel corso di tale incontro, si sono definitivamente concluse le attività di implementazione di tenuta del Registro dei reclami in merito a una più evidente rappresentazione del codice numerico che consenta l'identificazione univoca e progressiva su base annua dei reclami, il tutto come da Deliberazione COVIP del 4 novembre 2010. Contestualmente, lo scrivente Responsabile ha confermato l'indicazione di aggiornare e adeguare il modello di riscontro ai reclami con dei richiami più pertinenti alla specificità del settore della previdenza complementare rispetto a quello assicurativo. Nella predetta riunione in presenza, inoltre, con gli esponenti societari è proseguita l'attività di monitoraggio delle posizioni prive di consistenza (a zero euro) e lo scrivente Responsabile ha confermato la proposta di avviare il procedimento di chiusura delle posizioni prive di consistenza, come da Regolamento del Fondo e Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza di cui alla Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020. Correlatamente si è conclusa l'attività di verifica della gestione delle posizioni multiple, nel rispetto delle indicazioni fornite da COVIP con la Circolare Prot. 0000287/24 del 19 gennaio 2024, accertandosi della produzione entro il 31 marzo 2025 di un unico "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – Fase di accumulo".

Nel primo periodo dell'anno oggetto della presente relazione, sono state accertate le modifiche al "Documento sul regime fiscale" del Fondo riguardanti l'inserimento del nuovo requisito di investimento in quote o azioni di Fondi per il Venture Capital del paniere degli investimenti qualificati risultanti dal rendiconto dell'esercizio precedente ai fini del beneficio fiscale inerente alle somme destinate a "investimenti qualificati" e ai piani di risparmio a lungo termine (PIR).

Nel corso del primo semestre dell'anno oggetto della presente relazione lo scrivente Responsabile ha continuato il confronto con la struttura della Società in ordine alle necessarie integrazioni al contratto di gestione finanziaria intercorrente con altra Società del Gruppo, avente sede in un altro Stato membro dell'UE, mediante recepimento delle indicazioni di cui alle Istruzioni di vigilanza adottate con Deliberazione COVIP del 13 gennaio 2021.

In data 17 febbraio 2025, lo scrivente Responsabile ha partecipato collegato a distanza a una riunione del Consiglio di Amministrazione della Società con punto all'ordine del giorno l'Informativa in merito alla relazione annuale sui controlli e sulle analisi relativi alla gestione finanziaria dei fondi pensione aperti e dei piani pensionistici individuali.

In data 21 marzo 2025, 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 2024 del Fondo e con esposizione della relazione annuale dello scrivente Responsabile.

In data 7 aprile 2025, lo scrivente Responsabile ha partecipato collegato a distanza a una riunione del Consiglio di Amministrazione della Società con punto all'ordine del giorno l'approvazione del Documento sul Sistema di Governo societario afferente alla gestione del Fondo.

In data 12 marzo 2025, 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.

Nella primavera dell'anno oggetto della presente relazione, lo scrivente Responsabile si è accertato in merito all'adempimento degli obblighi introdotti dal Regolamento (UE) 2022/2554 sulla resilienza operativa digitale per il settore finanziario (DORA) e specificamente alla trasmissione del registro delle informazioni come da Circolare COVIP del 19 marzo 2025, prot. n. 1505/25.

È stata accertata, altresì, la corretta e tempestiva trasmissione all'Autorità di Vigilanza di alcuni documenti annuali quali il Rendiconto, la Nota informativa e il link alla Scheda "I costi".

Relativamente alla gestione amministrativa del Fondo, lo scrivente Responsabile ha constatato una generale riduzione dei tempi di evasione delle pratiche di liquidazione, in ragione di un miglioramento dei processi operativi.

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

Con riferimento alla situazione dei reclami, lo scrivente ha effettuato verifiche a campione sui reclami pervenuti nel primo semestre dell'anno oggetto della presente relazione. Analogamente ad altri casi già registrati in passato, vari reclami hanno riguardato lamentele per il ritardo nella esecuzione di trasferimenti verso altre forme pensionistiche complementari, sovente dovuti alla carenza della documentazione allegata, come la copia del documento di identità. In un altro caso, la rimostranza ha avuto ad oggetto il ritardo di liquidazione di una anticipazione causato dai tempi di ottenimento della liberatoria da parte della società finanziaria titolare di una cessione di credito.

Nel corso di una riunione a distanza tenutasi in data 8 aprile 2025 con gli addetti antiriciclaggio della Società, è proseguito il 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.

Nella seconda metà di aprile 2025, lo scrivente Responsabile ha invitato la Società a valutare le implementazioni procedurali derivanti dalla nuova interpretazione fornita dall'Agenzia delle entrate con la Risoluzione n. 29/E/2025 sul calcolo dell'anzianità ai fini della riduzione dell'aliquota di tassazione delle prestazioni in caso di iscrizione a più forme pensionistiche complementari.

Da ultimo, in data 10 luglio 2025, si è svolta una riunione a distanza con il nuovo Responsabile del Fondo, unitamente ad un esponente della Società, avente ad oggetto una breve esposizione delle principali attività poste in essere dallo scrivente Responsabile.

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.

Roma, 12 marzo 2026.

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