

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 2024

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 2024 al 31 dicembre 2024, relaziona quanto segue.

Anche nel corso dell’anno 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.

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 oltretutto con frequenti contatti telefonici e via e-mail, il tutto sulla base della prassi operativa consolidata 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 dell'anno sopra riportato.

Nel corso dell'anno si è conclusa la verifica sulla regolare tenuta del Libro degli Aderenti. Nello specifico, su indicazione dello scrivente Responsabile ed a seguito di interlocuzioni con la Società di servizi amministrativi, la Società che gestisce il Fondo ha definito il passaggio della tenuta del Libro degli Aderenti dalla precedente 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.

Correlatamente, ad inizio del corrente anno, si è avviata con la struttura della Società una riflessione sulle attività di controllo e gestione delle posizioni individuali intestate a soggetti presumibilmente non più in vita sulla base dell'elevata anzianità anagrafica risultante dai dati riportati nel Libro degli Aderenti.

Con la struttura della Società si è proseguita l'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. Anche per ragioni di carattere operativo e tenuto conto dei riflessi commerciali sui rapporti con i collocatori, la Società sta valutando di pianificare su base scaglionata il procedimento di chiusura delle posizioni prive di consistenza.

Ad inizio dell'anno oggetto della presente relazione, si era ripristinata con la struttura della Società una attività di verifica delle posizioni individuali multiple affinché le stesse venissero gestite in modo unitario, nel rispetto delle indicazioni fornite da COVIP con la Circolare Prot. 0000287/24 del 19 gennaio 2024. Tale attività ha comportato, tra le varie misure, l'adozione di iniziative informative alla propria rete di distribuzione, il blocco informatico inibente una nuova adesione da parte di soggetto

già iscritto nella medesima forma pensionistica complementare, la trattazione unitaria delle posizioni multiple nelle more dell'unificazione delle stesse e l'invio di apposita informativa al fine di rendere edotti gli aderenti interessati di tutti i dettagli relativi alla operazione di gestione unitaria delle posizioni multiple. Nello specifico, dal 31 maggio 2024 è attivo il controllo delle nuove adesioni multiple sui sistemi operativi della Società, con la valorizzazione del 15 novembre 2024 si è conclusa l'unificazione delle posizioni multiple del Fondo ed entro il 31 marzo 2025 sarà prodotta e resa disponibile un unico "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – Fase di accumulo".

Nel corso dell'anno oggetto della presente relazione è proseguito 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.

Con la Società si sono ripetute le attività di verifica relative all'area riservata del sito internet del Fondo e 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. A tal uopo lo scrivente Responsabile ha fornito indicazioni alla struttura della Società affinché l'ambiente destinato alla verifica di tutte le funzionalità dell'area riservata utilizzabile dalla COVIP e dagli organi di controllo sia rispondente ai requisiti indicati nelle Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza di cui alla Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020 mediante, ad esempio, la predisposizione di utenze fittizie sulla base di differenti tipologie di aderenti o l'inserimento delle informazioni (rese in forma sintetica) utili nella fase di accumulo (informazioni sull'esercizio di prerogative individuali quali switch, anticipazioni, trasferimento, riscatto, RITA; informazioni sulle opzioni di rendita esercitabili in caso di pensionamento; altre opzioni esercitabili in caso di raggiungimento dell'età pensionabile). È stata accertata, inoltre, la corretta e tempestiva trasmissione a codesta Autorità di Vigilanza delle credenziali richieste per l'accesso al surriferito ambiente destinato alla verifica delle funzionalità dell'area riservata del sito internet.

In data 15 febbraio 2024, lo scrivente Responsabile ha partecipato collegato a distanza a una riunione del Consiglio di Amministrazione della Società con punti 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, l'aggiornamento dei documenti sulla politica di Risk Management e di Internal Audit del Fondo. Nel corso della medesima riunione, il Consiglio di Amministrazione della Società ha deliberato altresì la seguente modifica al Regolamento del Fondo: all'art. 22 "Modalità di

adesione e clausole risolutive espresse” sono state introdotte le disposizioni applicabili in caso di adesione mediante sito web, adeguando il Regolamento a disposizioni normative, ovvero a disposizioni, istruzioni o indicazioni della COVIP e, nello specifico, di un mero e più fedele allineamento allo Schema di regolamento dei fondi pensione aperti di cui alla Deliberazione COVIP del 19 maggio 2021, così come espressamente richiesto da COVIP con Nota Prot. n. 0004991/23 del 14/11/2023. In tale occasione, lo scrivente 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 da COVIP con la surriferita Nota Prot. n. 0004991/23 del 14/11/2023.

In data 22 marzo 2024, 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 2023 del Fondo e l’approvazione del Documento sul sistema di governo societario afferente alla gestione del Fondo Pensione, con esposizione della relazione annuale dello scrivente Responsabile.

In data 8 marzo 2024, 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’aggiornamento dei documenti sulla politica di esternalizzazione, di remunerazione e di valutazione interna del rischio del Fondo.

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”.

Nel corso del mese di novembre 2024, lo scrivente ha verificato l’invio da parte della Società di una comunicazione all’unica collettività con almeno 500 lavoratori iscritti al Fondo per la nomina dei membri dell’Organismo di rappresentanza del Fondo. Ad oggi tale invito risulta privo di riscontro da parte della stessa collettività, analogamente a quanto verificatosi con la precedente comunicazione inoltrata nel corso dell’anno 2021.

Relativamente alla gestione amministrativa del Fondo, lo scrivente Responsabile ha effettuato periodici controlli a campione su varie posizioni circa il rispetto delle procedure di adesione dai quali non sono emerse criticità di sistema ma eventualmente solo disattenzioni di singoli operatori che hanno materialmente proceduto alla raccolta dell'adesione al Fondo. 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 o la sottoscrizione di tale questionario per l'adesione di soggetti minori di età: lo scrivente Responsabile ha rinnovato l'invito alla Società di attivarsi presso tali specifici collocatori per una più attenta assistenza nella compilazione del modulo di adesione da parte degli Aderenti. Con riferimento alle adesioni da parte di soggetti già iscritti ad altra forma pensionistica complementare, dai controlli a campione è stata accertata la corretta sottoscrizione su ogni pagina della scheda costi del fondo pensione di provenienza.

Con riguardo ai tempi di liquidazione delle somme richieste a titolo di anticipazione, riscatto, trasferimento o prestazione, lo scrivente Responsabile ha effettuato periodici 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 e dei precedenti approfondimenti con la Società finalizzati a migliorare le procedure gestionali, si è riscontrato un progressivo miglioramento dei processi operativi con una riduzione dei tempi di evasione delle pratiche, derivanti evidentemente dal rafforzamento della struttura amministrativa interna e da 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. È proseguita e si è consolidata la prassi di fornire allo scrivente Responsabile gli esiti dei controlli sul valore delle quote effettuati dal depositario.

Con riferimento alla situazione dei reclami, lo scrivente ha effettuato verifiche a campione sui reclami pervenuti. A titolo esemplificativo si riporta il caso, analogo ad altri già registrati negli anni precedenti, 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 ed ha disapplicato le relative spese in ragione dell'isolato errore operativo che aveva causato il ritardo. Un altro reclamo ha riguardato la ritardata liquidazione di un riscatto per premorienza dovuta alla mancata produzione della necessaria integrazione documentale richiesta dalla Società. Oggetto di approfondimento è stato anche un reclamo presentato da un Aderente concernente una pratica di anticipazione per acquisto prima casa in relazione alla quale tuttavia l'aderente non aveva fornito la documentazione attestante il prezzo di compravendita. In merito alla tenuta del Registro dei reclami lo scrivente Responsabile ha confermato 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. In via formale, si è fornita 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.

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.

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, 21 marzo 2025.

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