

# GUIDA PRATICA

## La trasmissione degli esposti alla COVIP

### **Cosa c'è in questa guida**

Le domande di base	1
Cosa fare prima di inviare un esposto	3
Come si prepara un esposto	6
Come la COVIP esamina gli esposti	8
Memo riepilogativo	10
Fac-simile di esposto	11

[www.covip.it](http://www.covip.it)

### Cos'è la COVIP?

La COVIP (Commissione di Vigilanza sui fondi pensione) è l'Autorità pubblica che vigila sulle forme pensionistiche complementari (fondi pensione), con lo scopo di assicurare la sana e prudente gestione delle stesse, il buon funzionamento del sistema e la tutela degli iscritti e dei beneficiari.

### Che cos'è un esposto?

L'esposto è una comunicazione scritta, indirizzata alla COVIP, con la quale si intendono segnalare irregolarità, criticità o anomalie relative alla gestione di un fondo pensione.

### Perché questa Guida?

Per la COVIP gli esposti sono una fonte di informazione importante nella vigilanza sui fondi pensione. Gli esposti sono infatti utili per venire a conoscenza di possibili disfunzioni o comportamenti scorretti da parte dei fondi.

Per questo l'esposto va presentato in modo appropriato: poche e semplici attenzioni possono infatti consentire un più veloce ed efficace esame delle situazioni segnalate.

Questa Guida intende aiutare a predisporre l'esposto in modo corretto e rendere più chiare e trasparenti la finalità e le modalità con le quali la COVIP tratta gli esposti ricevuti, così che chi inoltra l'esposto sappia quale intervento può attendersi dalla stessa.

### A chi è rivolta questa Guida?

Questa Guida è rivolta a chiunque intenda segnalare irregolarità, criticità o anomalie riguardanti un fondo pensione (iscritti, pensionati o loro rappresentanti, associazioni di tutela dei consumatori...).

### A chi inviare l'esposto?

Coloro che intendono lamentare irregolarità, criticità o anomalie

riguardanti un fondo pensione devono in primo luogo presentare un reclamo al fondo pensione interessato.

La maggior parte delle situazioni è infatti risolvibile mediante un contatto diretto con il fondo, il quale è tenuto a dare riscontro al reclamo ricevuto in modo chiaro, tempestivo ed efficace.

Se il fondo non ha fornito una risposta o ha fornito una risposta non soddisfacente, è possibile segnalare la situazione alla COVIP.

E' possibile scrivere direttamente alla COVIP nei casi indicati più avanti in questa Guida (*cfr.* il paragrafo “Quando è possibile scrivere alla COVIP?”).

# Cosa fare prima di inviare un esposto

Prima di inviare un esposto alla COVIP è bene essere certi che la situazione riguardi effettivamente una forma pensionistica complementare vigilata dalla Commissione. Questo paragrafo contiene alcune informazioni essenziali per svolgere questa verifica e per individuare correttamente il fondo pensione interessato.

## Quali sono le forme pensionistiche complementari vigilate dalla COVIP?

E' importante sapere che tutte le forme pensionistiche complementari vigilate dalla COVIP sono iscritte all'Albo dei fondi pensione pubblicato sul sito [www.covip.it](http://www.covip.it). Sono tali:

1. **i fondi pensione negoziali** (iscritti nell'Albo dei fondi pensione, nella Sezione I);
2. **i fondi pensione aperti**, istituiti da banche, imprese di assicurazione, società di intermediazione mobiliare (sim) e società di gestione del risparmio (sgr) (iscritti nell'Albo dei fondi pensione, nella Sezione II);
3. **i piani pensionistici individuali di tipo assicurativo (PIP)** conformi al Decreto lgs. 252/2005, istituiti da imprese di assicurazione (iscritti nell'Albo dei fondi pensione, nella Sezione III);
4. **i fondi pensione preesistenti**, cioè istituiti prima del 15 novembre 1992, **in forma di associazione o di fondazione** (iscritti nell'Albo dei fondi pensione, Sezione speciale I);
5. **i fondi pensione preesistenti istituiti all'interno del patrimonio di società o enti** (iscritti nell'Albo dei fondi pensione, Sezioni speciali II e III);
6. **il Fondo pensione complementare INPS (in breve, FONDINPS)** (iscritto separatamente nell'Albo dei fondi pensione).

La COVIP non è invece competente per la trattazione di esposti relativi a:

- prodotti bancari (es. mutui)
- prodotti finanziari (es. fondi comuni di investimento)

- prodotti assicurativi (es. polizze sulla durata della vita umana) e forme pensionistiche individuali istituite da imprese di assicurazione prima del 1° gennaio 2007, non rese conformi al Decreto lgs. 252/2005.

I prodotti e le forme di cui sopra sono infatti sottoposti alla vigilanza di altre Autorità (Banca d'Italia, Consob, IVASS).

## Come si individua il fondo pensione?

Per individuare correttamente il fondo pensione basta consultare la documentazione ricevuta al momento dell'adesione o la documentazione successivamente inviata dal fondo.

In questa documentazione va ricercata la denominazione del fondo, il numero di iscrizione all'Albo dei fondi pensione e – nel caso di fondo pensione aperto, piano individuale pensionistico di tipo assicurativo (PIP) o fondo pensione costituito all'interno del patrimonio di società o enti – la denominazione della società o dell'ente al cui interno il fondo pensione è costituito.

Se questa verifica non è sufficiente, o per essere comunque certi che si tratti di una forma pensionistica complementare sottoposta alla vigilanza della COVIP, è possibile consultare l'Albo dei fondi pensione sul sito [www.covip.it](http://www.covip.it).

Questa verifica è importante perché la Commissione non può intervenire sulla situazione segnalata se non si tratta di un fondo pensione di propria competenza.

## Quando è possibile scrivere alla COVIP?

Per ottenere i necessari chiarimenti in merito alla situazione riscontrata o la soddisfazione delle proprie richieste, è necessario in primo luogo presentare un reclamo al fondo pensione, il quale è tenuto a fornire una risposta entro 45 giorni dal ricevimento della richiesta.

E' possibile scrivere alla COVIP, dopo essersi rivolti al fondo, se:

- il fondo pensione interessato non ha fornito una risposta entro 45 giorni dal ricevimento della richiesta;
- la risposta fornita non è ritenuta soddisfacente.

E' comunque possibile scrivere direttamente alla COVIP in situazioni di particolare gravità e urgenza, potenzialmente lesive per la collettività

degli iscritti al fondo: di norma, sono tali le situazioni segnalate da associazioni o da altri organismi di rappresentanza degli iscritti.

Gli esposti trasmessi da uno stesso soggetto e relativi a una stessa situazione sono trattati soltanto per la prima comunicazione, salvo che le successive comunicazioni contengano nuove informazioni.

La COVIP non prende in considerazione gli esposti anonimi.

## Come si prepara un esposto

Sono qui riportate alcune indicazioni pratiche per preparare e inviare correttamente l'esposto. A tal fine può essere comunque utile fare riferimento al *fac-simile* di esposto contenuto in questa Guida.

### Cosa deve contenere un esposto?

L'esposto deve contenere alcune informazioni essenziali, quali:

- la chiara indicazione del fondo pensione interessato (denominazione, numero di iscrizione all'Albo dei fondi pensione);
- l'indicazione del soggetto che trasmette l'esposto (nome, cognome, indirizzo, recapito telefonico);
- l'oggetto dell'esposto (chiara e sintetica esposizione dei fatti e delle ragioni della lamentela).

In assenza di tali informazioni, l'esposto non può essere preso in considerazione.

Il soggetto che invia l'esposto deve inoltre:

- fare presente di essersi già rivolto al fondo interessato e che sono decorsi 45 giorni dalla richiesta senza che sia pervenuta alcuna risposta ovvero di aver ricevuto una risposta non soddisfacente (e, in tale ultimo caso, rappresentare chiaramente le ragioni dell'insoddisfazione);
- allegare copia del reclamo già trasmesso al fondo e dell'eventuale risposta ricevuta.

Per rendere più agevole e rapida la trattazione, è utile allegare inoltre copia dei principali documenti comprovanti i fatti descritti.

### E' possibile presentare un esposto per conto di terzi?

Per presentare un esposto per conto di un altro soggetto è necessario essere a ciò delegati dal soggetto interessato. In tal caso, chi effettua l'invio deve indicare chiaramente qual è il soggetto per conto del quale l'esposto è presentato e l'esposto deve contenere almeno la firma del soggetto che ha dato l'incarico o recare in allegato una copia dell'incarico conferito.

Se l'invio viene fatto da uno studio legale, un'associazione di tutela dei consumatori o un patronato, questi sono tenuti a indicare nell'esposto le proprie valutazioni, cioè gli elementi in base ai quali reputano che la situazione lamentata sia fondata.

L'esposto deve inoltre contenere l'indirizzo del soggetto per conto del quale è presentato. La COVIP può infatti ritenere opportuno indirizzare eventuali comunicazioni di riscontro anche a quest'ultimo.

## Come deve essere inviato l'esposto?

L'invio di un esposto alla COVIP non richiede particolari formalità.

L'esposto deve avere come destinatario principale la

**COVIP – Commissione di vigilanza sui fondi pensione**

e deve essere trasmesso mediante servizio postale al seguente indirizzo

**Piazza Augusto Imperatore, 27 - 00186 ROMA**

o trasmesso da una casella di posta elettronica certificata all'indirizzo:

**[protocollo@pec.covip.it](mailto:protocollo@pec.covip.it)**



## Come la COVIP esamina gli esposti

La COVIP, nell'esercizio dell'attività di vigilanza sui fondi pensione, esamina ogni situazione portata alla sua attenzione, dalla quale possano emergere comportamenti irregolari o anomali dei fondi.

### Cosa fa la COVIP?

La COVIP valuta la fondatezza e la rilevanza dei fatti segnalati, considerando gli effetti negativi che possono derivarne per gli iscritti al fondo pensione interessato e le possibili ricadute sul buon funzionamento del sistema di previdenza complementare.

L'esposto non dà tuttavia luogo all'apertura di un procedimento amministrativo.

Se emergono elementi che possano evidenziare problemi nel funzionamento del fondo pensione, la COVIP effettua i necessari approfondimenti, con le modalità che la gravità della situazione richiede. Se la situazione risulta effettivamente sussistente, la COVIP adotta iniziative volte a correggere il comportamento del fondo pensione oggetto dell'esposto.

E' importante avere presente che la COVIP non ha il potere di dirimere liti tra i fondi e i singoli iscritti o beneficiari né tra questi e i datori di lavoro tenuti al versamento dei contributi. In tali casi è necessario rivolgersi alla **Autorità giudiziaria** o attivare i meccanismi di mediazione previsti dalla normativa o, se lo statuto del fondo lo prevede, ricorrere a procedure arbitrali.

Le iniziative di vigilanza adottate sono di norma coperte dal segreto d'ufficio; in alcuni casi la COVIP può comunque ritenere necessario o utile che, compatibilmente con tale vincolo, sia fornita un'informativa a coloro che hanno trasmesso l'esposto. In casi particolari, la COVIP può anche ritenere opportuno che l'informativa sia estesa a tutti gli iscritti al fondo.

La COVIP non fornisce in ogni caso alcuna risposta se l'esposto:

- non contiene tutti gli elementi minimi per la trattazione (cfr. il paragrafo "Come deve essere inviato l'esposto?");
- non è stato trasmesso con le modalità indicate nella presente

Guida (cfr. il paragrafo “Come deve essere inviato l'esposto?”);

- riguarda situazioni sulle quali si è già pronunciata l'Autorità giudiziaria o risulta avviato il relativo contenzioso o una procedura di mediazione o una procedura arbitrale.

## Quando la COVIP segnala l'esposto ad altre Autorità?

Se l'esposto riguarda l'operato di altri soggetti coinvolti nell'attività del fondo pensione (ad esempio, gli incaricati della raccolta delle adesioni, i gestori finanziari, le imprese di assicurazione incaricate di erogare le pensioni), la COVIP può trasmetterlo alla Autorità di vigilanza competente.

In tali casi, la COVIP può comunque valutare di intervenire sul fondo pensione, tenendo conto degli obblighi e delle responsabilità di quest'ultimo.

Se l'esposto riguarda una forma pensionistica individuale di tipo assicurativo istituita prima del 1° gennaio 2007 e successivamente iscritta nell'Albo dei fondi pensione, la COVIP può interessare l'IVASS se il fatto segnalato attiene a vicende sorte prima dell'iscrizione nell'Albo dei fondi pensione.

## Memo riepilogativo

Un veloce controllo finale può aiutare a verificare se l'esposto è stato predisposto correttamente.

- Ho verificato che l'esposto riguardi fondi pensione o situazioni di competenza della COVIP?
- Ho individuato gli elementi identificativi del fondo?
- Ho già trasmesso un reclamo al fondo per sollecitarne un intervento?
- Se il fondo mi ha risposto: ho individuato i motivi per i quali ritengo la risposta insoddisfacente (e poco utile un ulteriore contatto con il fondo)?
- Se il fondo non mi ha ancora risposto: sono passati 45 giorni da quando ho trasmesso il reclamo?
- Ho controllato di aver riportato nell'esposto tutti gli elementi essenziali?
- Ho rappresentato la situazione nel modo più chiaro possibile?
- Ho allegato copia del reclamo già trasmesso al fondo e copia della risposta ricevuta?
- Ho allegato i documenti necessari a chiarire i fatti segnalati?

**FAC-SIMILE DI ESPOSTO**

*(da trasmettere in caso di mancata risposta entro 45 giorni da parte del fondo pensione o in caso di risposta insoddisfacente)*

Spett.le  
Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione  
Piazza Augusto Imperatore, 27  
00186 Roma (RM)

*(oppure per posta elettronica certificata all'indirizzo [protocollo@pec.covip.it](mailto:protocollo@pec.covip.it))*

**Oggetto:** Esposto nei confronti del Fondo pensione ..... .., iscritto all'Albo COVIP con il n. .... *[per i fondi pensione negoziali e i fondi pensione preesistenti in forma di associazione o fondazione]*

*oppure*

Esposto nei confronti della Società ..... .. istitutrice del Fondo pensione ..... ..  
..... iscritto all'Albo COVIP con il n. .... *[per i fondi pensione aperti, i piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP) e i fondi pensione costituiti all'interno del patrimonio di società o enti]*

Il sottoscritto ..... .., residente a ..... .. in via ..... .. CAP ..... .., recapito telefonico ..... .., indirizzo e-mail (eventuale) ..... .. con la presente intende presentare un esposto nei confronti del Fondo pensione in oggetto *[oppure nei confronti della Società in oggetto]*.

A tal fine, fa presente che ..... .. *(esporre in maniera chiara e sintetica i fatti e le ragioni della lamentela)*.

In relazione a quanto sopra, dichiara di aver già interessato il Fondo *[oppure la Società]*, inviando l'allegato reclamo e di non aver ricevuto alcuna risposta nei termini previsti *[oppure di aver ricevuto la risposta allegata, ritenuta non soddisfacente in quanto ..... .. (rappresentare le motivazioni)]*.

Il sottoscritto allega inoltre ..... .. *(allegare copia dei principali documenti comprovanti i fatti descritti)*.

Distinti saluti.

Luogo e data .....

Firma

.....

Allegati:

- Copia del reclamo già inviato al fondo
- Copia della risposta ricevuta dal fondo
- ..... *(elencare gli eventuali altri documenti)*

**Con questa Guida  
la COVIP intende  
spiegare in parole semplici  
come portare alla sua attenzione  
eventuali problemi  
riscontrati nel funzionamento  
dei fondi pensione**

**Guida aggiornata a giugno 2024**