



## GUIDA PRATICA TRASMISSIONE ESPOSTI

### La trasmissione degli esposti al Fondo pensione e alla COVIP

Nel documento troverete le risposte alle domande più frequenti e il fac-simile di un esposto.

#### Le domande di base

##### A chi è rivolta questa Guida ?

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

##### Perché questa Guida ?

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 i fondi e la COVIP trattano gli esposti ricevuti, così che chi inoltra l'esposto sappia quale intervento può attendersi dai fondi e da COVIP.

##### Cos'è un esposto ?

L'esposto è una comunicazione con la quale si segnalano irregolarità, criticità o anomalie relative alla gestione di un fondo pensione.



## 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.

## A chi inviare l'esposto ?

Coloro che intendono lamentare irregolarità, criticità o anomalie riguardanti un fondo pensione devono rivolgersi in primo luogo 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 alle richieste ricevute in modo chiaro, tempestivo ed efficace. Il Fondo deve fornire risposta agli esposti entro e non oltre 45 giorni dal ricevimento degli stessi. Se il fondo non ha fornito una risposta o ha fornito una risposta non soddisfacente, è possibile segnalare la situazione alla COVIP.

L'esposto al Fondo Pensione deve essere inviato in modo preferenziale via posta elettronica all'indirizzo web ([dipendenti@fondopensioneibm.it](mailto:dipendenti@fondopensioneibm.it)) oppure via PEC ([fondodipibm@pec-pmi.it](mailto:fondodipibm@pec-pmi.it)) inserendo nell'oggetto l'indicazione "esposto"; in caso di impossibilità di inviare l'esposto tramite posta elettronica è possibile inviarlo in modo cartaceo via posta a: Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM – via Roma 15 – 20054 Segrate (MI) (si consiglia di utilizzare la forma con ricevuta di ritorno o con avviso di ricevuta).

## Quando è possibile scrivere alla COVIP ?

E' possibile rivolgersi direttamente alla COVIP in situazioni di particolare gravità e urgenza, potenzialmente lesive per la collettività degli Aderenti al fondo: di norma, sono tali gli esposti trasmessi da associazioni o da altri organismi di rappresentanza degli iscritti. Al di fuori dei casi appena richiamati, è possibile scrivere alla COVIP se:

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

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.**

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

- prodotti finanziari (es. fondi comuni di investimento);
- prodotti assicurativi (es. polizze sulla durata della vita umana);
- prodotti bancari (es. mutui);
- forme pensionistiche individuali istituite da imprese di assicurazione prima del 1° gennaio 2007 e non rese conformi al Decreto lgs. 252/2005;
- situazioni di pubblicità ingannevole, ancorché riguardanti fondi pensione. I prodotti, le forme e le situazioni di cui sopra sono infatti sottoposti alla vigilanza di altre Autorità (Banca d'Italia, Consob, IVASS, Autorità Antitrust).

## 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 della lamentela già trasmessa al fondo e dell'eventuale risposta ricevuta. Per rendere più agevole e rapida la trattazione, è utile allegare 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. Eventuali comunicazioni di riscontro possono infatti essere indirizzate dalla COVIP 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** - via fax al numero: **06.69506.304** – PEC: **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 fac-simile);
- 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 la lamentela 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 trasmettere l'esposto 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?
- Mi sono già rivolto al fondo per avere chiarimenti o per sollecitarne un intervento?
- Se il fondo mi ha risposto: ho individuato i motivi per i quali ritengo la risposta insoddisfacente (è poco utile un ulteriore contatto con il fondo)?
- Se il fondo non mi ha ancora risposto: sono passati 45 giorni da quando mi sono rivolto al fondo?
- Ho controllato di aver riportato nell'esposto tutti gli elementi essenziali?
- Ho rappresentato la situazione nel modo più chiaro possibile?
- Ho allegato copia della lamentela già trasmessa al fondo e copia della risposta ricevuta?
- Ho allegato i documenti necessari a chiarire i fatti segnalati?

### *Fac-simile di esposto*

Spett.le

Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione Piazza Augusto Imperatore, 27 - 00186 Roma (RM)  
(**oppure** via fax al n. 06.69506.304 ovvero PEC: 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]

Il sottoscritto ..... .., residente a ..... .. in via ..... .. CAP ..... .., recapito telefonico ..... .. con la presente intende presentare un esposto nei confronti del Fondo pensione 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, inviando l'allegato esposto 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 dell'esposto già inviato al fondo

- Copia della risposta ricevuta dal fondo

..... (*elencare gli eventuali altri documenti*)