



*Commissione di Vigilanza
sui Fondi Pensione*

Servizio Vigilanza Fondi pensione

Ai fondi pensione negoziali

Alle società che hanno istituito fondi
pensione aperti

Alle società che hanno istituito PIP ex
d.lgs. n. 252/2005

LORO SEDI

Roma, **16 LUG. 2014**
Prot. *2842*
Trasmissione via e-mail

Oggetto: Tassazione dei rendimenti dei fondi pensione. Variazione delle informazioni contenute nella Nota informativa. Utilizzo di un Supplemento.

Come è noto, con il Decreto Legge n. 66 del 24 aprile 2014 recante “*Misure urgenti per la competitività e la giustizia sociale*” e con la successiva Legge di conversione n. 89 del 23 giugno 2014, sono state introdotte talune novità in materia di regime fiscale della previdenza complementare.

In particolare, è stato previsto l’incremento all’11,50 per cento dell’aliquota dell’imposta sostitutiva per l’anno 2014 (art. 4, comma 6-ter), nonché l’innalzamento al 26 per cento della tassazione dei redditi derivanti dai rendimenti della rendita previdenziale (art. 3, comma 1).

Al fine di tener conto delle novità legislative sopra indicate, i fondi pensione stanno provvedendo all’aggiornamento delle informazioni in materia di regime fiscale contenute nei documenti dagli stessi predisposti.

Con particolare riferimento alla Nota informativa – sezione “Caratteristiche della forma pensionistica complementare”, si ricorda che ogni variazione delle informazioni ivi contenute comporta il relativo aggiornamento secondo le modalità previste dall’articolo 4 della Deliberazione COVIP del 29/5/2008 (*Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari*).

Al riguardo, alcuni fondi pensione hanno richiesto, per le vie brevi, di poter aggiornare le informazioni sul nuovo regime fiscale utilizzando un Supplemento da allegare alla Nota informativa. Tale richiesta origina dall’esigenza di contenere gli oneri connessi alla ristampa dell’intera sezione interessata dall’aggiornamento e muove altresì dalla considerazione che la modifica legislativa ha efficacia temporanea.

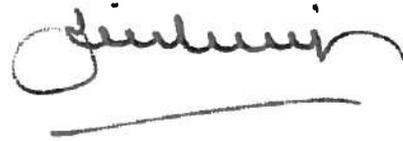
Ciò posto, tenuto conto che la possibilità di procedere all’aggiornamento della Nota informativa mediante apposito Supplemento, in ipotesi particolari e per periodi limitati, può essere acconsentito dalla Commissione anche al di fuori dei casi espressamente previsti (articolo 4, comma 4 della Deliberazione sopra citata), si ritiene possibile che i fondi pensione utilizzino detto Supplemento anche nel caso di specie.

*cl
H*

Con l'occasione, si precisa che l'aumento della tassazione in parola non richiede interventi sulle stime dell'indicatore sintetico dei costi (ISC) e sul progetto esemplificativo standardizzato (PES), tenuto conto del carattere temporaneo del nuovo regime fiscale e stante l'impatto marginale che tale incremento avrebbe sui risultati delle relative stime.

Distinti saluti.

Il Presidente
(dott. Rino Tarelli)

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Rino Tarelli', with a horizontal line underneath it.Handwritten initials or a mark, possibly 'ca.' followed by a stylized signature.