

## APPENDICE LEGISLATIVA IN MATERIA DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE<sup>1</sup>



### Capire i fondi pensione. Le nuove frontiere della previdenza e del welfare

#### NORMATIVA PRIMARIA GENERALE DI INTERESSE PER LA REGOLAMENTAZIONE SULLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

- Costituzione Italiana (artt. 38 e 117)

[\[LINK a file\]](#)

- Codice Civile (artt. 20, 21, 36, 2117, 2120, 2359, 2364, 2364-bis, 2382, 2391, 2393, 2394, 2394-bis, 2395, 2396, 2399, 2403-bis, 2404, 2405, 2407, 2621, 2621-bis comma 1, 2621 – ter, 2638, 2405, 2406, 2407, 2629, 2691)

[\[LINK a file\]](#)

- Art. 23, d.lgs. 1 settembre 1985, n. 385
- Art. 71, comma 4, Legge 17 maggio 1999, n. 144
- Art. 1, commi 755 e 756, Legge 27 dicembre 2006, n. 296
- Art. 8, d.l. 30 settembre 2005

[\[LINK a file\]](#)

#### NORMATIVA DI INTERESSE ANTE D.LGS. 252/2005

- D.lgs 21 aprile 1993, n 124, recante Disciplina delle forme pensionistiche complementari, a norma dell'art. 3, comma 1, lettera v), della Legge 23 ottobre 1992, n. 421:

---

<sup>1</sup> Le diverse previsioni legislative e regolamentari sono presentate in ordine cronologico di emanazione dalla più risalente alle più recenti

a. *(versione originale, oggi integrata e parzialmente abrogata)*

[\[LINK a file\]](#)

b. *(versione vigente al 2021, con note COVIP)*

[\[LINK a file\]](#)

- DM Tesoro 21 novembre 1996, n. 673 (in GU 4 gennaio 1997, n. 3), recante norme sui criteri e sulle modalità per la gestione delle risorse dei fondi pensione da parte di società di gestione di fondi comuni di investimento mobiliare aperti

[\[LINK a file\]](#)

- DM Tesoro 21 novembre 1996 n. 703, recante norme sui criteri e sui limiti di investimento delle risorse dei fondi di pensione e sulle regole in materia di conflitto di interessi *(versione originale, oggi integralmente abrogata da DM 116/2014)*

[\[LINK a file\]](#)

- DM Lavoro 14 gennaio 1997 n. 211, recante norme sui requisiti formali costitutivi, sugli elementi essenziali statutari, sui requisiti di onorabilità e professionalità dei componenti degli organi e sulle procedure per l'autorizzazione all'esercizio dei fondi pensione gestori di forme di previdenza complementare:

a. *(versione originale, oggi integrata e parzialmente abrogata)*

[\[LINK a file\]](#)

b. *(versione vigente al 2021 con note COVIP)*

[\[LINK a file\]](#)

- Direttiva europea 2003/41/UE - relativa alle attività e alla supervisione degli enti pensionistici aziendali o professionali (versione originale, abrogata da IORP II)

[\[LINK a file\]](#)

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- DM Lavoro 20 giugno 2003, recante aggiornamento del regolamento del 14 gennaio 1997, n. 211, in materia di requisiti di professionalità richiesti per i componenti degli organi dei fondi pensione (versione originale, non più in vigore post DM 79/2007)

[\[LINK a file\]](#)

#### **D.LGS. 252/2005 E LEGGE DELEGA**

- Legge 23 agosto 2004, n. 243, recante Norme in materia pensionistica e deleghe al Governo nel settore della previdenza pubblica, per il sostegno alla previdenza complementare e all'occupazione stabile e per il riordino degli enti di previdenza ed assistenza obbligatoria (vigente al 2021)

[\[LINK a file\]](#)

- D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 (versione originale)

[\[LINK a file\]](#)

- D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 (vigente al 2021)

[\[LINK a file\]](#)

[\[LINK a risorsa web\]](#)

## **PRINCIPALE NORMATIVA E REGOLAMENTAZIONE COVIP SUCCESSIVA AL D.LGS. 252/2005**

- Direttiva ministeriale Lavoro e MEF alla COVIP del 28 aprile 2006, attuativa della delega di cui all'articolo 1, comma 2, lettera h), n. 1 della Legge 23 agosto 2004, n. 243

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Deliberazione COVIP del 28 giugno 2006, recante Direttive generali alle forme pensionistiche complementari, ai sensi dell'articolo 23, comma 3, del decreto legislativo 5 dicembre 2005 n. 252

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Deliberazione del 31 ottobre 2006, recante Adozione degli schemi di statuto, di regolamento e di nota informativa, ai sensi dell'articolo 19, comma 2, lettera g) del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 (versione come modificata da ultimo da come modificata, da ultimo, con Deliberazione del 22 marzo 2017; abrogata con Delibera COVIP del 19 maggio 2021)

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Legge 27 dicembre 2006, n. 296, recante disposizioni per la formazione del bilancio annuale e pluriennale dello Stato. C.d. "Legge finanziaria 2007" (commi vari che recano l'anticipo dell'entrata in vigore del d.lgs. 252/2005 rispetto alla previsione originaria, nonché sensibili modifiche al testo originario)

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- DM Lavoro e MEF 30 gennaio 2007, recante attuazione dell'articolo 1, comma 765, della Legge 27 dicembre 2006, n. 296. Procedure di espressione della volontà del lavoratore circa la destinazione del TFR maturando e disciplina della forma pensionistica complementare residuale presso l'INPS (FONDINPS)

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- DM Lavoro e MEF, D.M. 30 gennaio 2007, recante modalità di attuazione delle disposizioni di cui all'art. 1, commi 755 e 756 della Legge 27 dicembre 2006, n. 296, relative al Fondo per l'erogazione ai lavoratori dipendenti del settore privato del trattamento di fine rapporto, di cui all'art. 2120 del codice civile (Fondo Tesoreria)

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- DM MEF e Lavoro 10 maggio 2007, n. 62, per l'adeguamento alle disposizioni del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, in materia di forme pensionistiche complementari preesistenti alla data di

entrata in vigore della Legge 23 ottobre 1992, n. 421

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- DM Lavoro 15 maggio 2007, n. 79, recante norme per l'individuazione dei requisiti di professionalità e di onorabilità dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo presso le forme pensionistiche complementari, ai sensi dell'articolo 4, comma 3, del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 (abrogato dal DM 108/2020)

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Deliberazione COVIP del 23 maggio 2007, recante Direttive in materia di attuazione da parte delle forme pensionistiche preesistenti delle previsioni del decreto ministeriale 10 maggio 2007, n. 62, recante il regolamento per l'adeguamento alle disposizioni del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Deliberazione COVIP del 28 novembre 2007, recante il Regolamento relativo all'istituzione del Registro dei fondi pensione dotati di personalità giuridica e alle procedure per l'iscrizione nel Registro

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Deliberazione COVIP del 31 gennaio 2008, come modificata, da ultimo, recante istruzioni per la redazione del Progetto esemplificativo: stima della pensione complementare (versione modificata da ultimo con Deliberazione COVIP del 25 maggio 2016)

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Deliberazione COVIP del 15 luglio 2010, recante il Regolamento sulle procedure relative all'autorizzazione all'esercizio delle forme pensionistiche complementari, alle modifiche degli statuti e regolamenti, al riconoscimento della personalità giuridica, alle fusioni e cessioni e all'attività transfrontaliera (versione come modificata con Deliberazione COVIP del 7 maggio 2014 e poi abrogata dalla Deliberazione COVIP del 19 maggio 2021)

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- DM MEF, 7 dicembre 2012, n. 259, Regolamento recante attuazione dell'articolo 7-bis, comma 2, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, recante i principi per la determinazione dei mezzi patrimoniali di cui debbono dotarsi i fondi pensione che coprono rischi biometrici, che garantiscono un rendimento degli investimenti o un determinato livello di prestazione

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Legge 23 dicembre 2014, n.190, Disposizioni per la formazione del bilancio annuale e pluriennale dello Stato (c.d. Legge di stabilità 2015, commi vari che prevedono: TFR in "busta paga" e

innalzamento tassazione sul risultato netto maturato)

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- D.lgs. 15 febbraio 2016, n. 30, recante attuazione della direttiva 2014/49/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 16 aprile 2014, relativa ai sistemi di garanzia dei depositi (art. 1, comma 6, esclusione dei fondi pensione dal *Bail In*)

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Legge 11 dicembre 2016, n. 232, Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2017 e bilancio pluriennale per il triennio 2017-2019 (commi vari: investimenti dei fondi pensione in fondi qualificati e piani di risparmio a lungo termine)

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Legge 27 dicembre 2017 n. 205, Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2018 e bilancio pluriennale per il triennio 2018-2020 (articoli vari: nuove regole di fiscalità per i fondi dei pubblici dipendenti, abolizione FONDINPS)

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Direttiva (UE) 2016/2341 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 14 dicembre 2016, relativa alle attività e alla vigilanza degli enti pensionistici aziendali o professionali (EPAP o IORP II)

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- D.Lgs. 13 dicembre 2018, n. 147, recante attuazione della direttiva (UE) 2016/2341 del Parlamento europeo e del Consiglio del 14 dicembre 2016, relativa alle attività e alla vigilanza degli enti pensionistici aziendali o professionali

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Deliberazione COVIP del 22 maggio 2019, Disposizioni in ordine alla parità di trattamento tra uomini e donne nelle forme pensionistiche complementari collettive

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- REGOLAMENTO (UE) 2019/1238 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 20 giugno 2019, sul prodotto pensionistico individuale paneuropeo (PEPP)

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- DM Lavoro 31 marzo 2020, n. 85, recante la soppressione della forma pensionistica complementare residuale istituita presso l'INPS (FONDINPS)

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- DM Lavoro 11 giugno 2020, n. 108, in materia di requisiti di professionalità e di onorabilità, di cause

di ineleggibilità e di incompatibilità, di situazioni impeditive e di cause di sospensione dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo presso le forme pensionistiche complementari, ai sensi dell'articolo 5-sexies del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, come introdotto dal decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Deliberazione COVIP del 29 luglio 2020, recante Direttive alle forme pensionistiche complementari in merito alle modifiche e integrazioni recate al decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, dal decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Deliberazione COVIP del 29 luglio 2020, recante il regolamento in materia di procedura sanzionatoria della COVIP

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020 - Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020, come modificata dalla deliberazione del 25 febbraio 2021 – recante Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Deliberazione COVIP del 19 maggio 2021 Regolamento sulle procedure<sup>2</sup>

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Deliberazione COVIP del 19 maggio 2021 - Schemi di Statuto dei fondi pensione negoziali, di Regolamento dei fondi pensione aperti e di Regolamento dei piani individuali pensionistici, aggiornati a seguito delle modifiche e integrazioni recate al Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 dal Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341<sup>3</sup>

[\[LINK a risorsa web\]](#)

---

<sup>2</sup> Deliberazione pubblicata in data successiva alla chiusura dei lavori di redazione della quarta edizione del volume "Capire i fondi pensione", di cui questa bibliografia l'appendice legislativa

<sup>3</sup> Deliberazione pubblicata in data successiva alla chiusura dei lavori di redazione della quarta edizione del volume "Capire i fondi pensione", di cui questa bibliografia l'appendice legislativa

## **MODULI TFR 1 e TFR 2. ELENCO COMPLETO DELIBERAZIONI e FAQ COVIP**

- Modulo TFR 1

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Modulo TFR 2

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- Deliberazioni COVIP (non richiamate in precedenza )

[\[LINK a risorsa web\]](#)

- FAQ COVIP (domande frequenti e risposte su regolamentazione fondi pensione)

[\[LINK a risorsa web\]](#)