

La Covip, con Circolare n. 287/24 del 19 gennaio 2024, ha fornito indicazioni al settore circa la gestione unitaria della posizione individuale. In particolare dispone agli istitutori di forme pensionistiche complementari di adottare iniziative e controlli idonei ad evitare le disfunzioni che la compresenza di più posizioni in capo ad uno stesso soggetto nell'ambito della medesima forma pensionistica può determinare sotto i profili della gestione amministrativa (come la corretta valutazione dei requisiti e dei limiti di accesso alle prestazioni e la maggiore onerosità) e della trasparenza informativa (reportistica al cliente distinta per ogni posizione, a svantaggio della chiarezza e immediatezza di valutazione della complessiva posizione individuale).

UniCredit Allianz Vita S.p.A. ha pertanto definito il piano delle iniziative in adempimento di tali disposizioni e volte ad assicurare in fase di adesione unicità alla posizione individuale di ciascun aderente.