

Ai fondi pensione negoziali

Alle società che hanno istituito fondi pensione aperti

Alle imprese di assicurazione che hanno istituito PIP ex d.lgs. 252/2005

Ai fondi pensione preesistenti

LORO SEDI

Roma, 18 DIC. 2017
Prot. n. 5700

Trasmissione via e-mail

Oggetto: Forme pensionistiche complementari. Manuale delle segnalazioni statistiche e di vigilanza dei fondi pensione. 4° aggiornamento.

A seguito dell'introduzione di modifiche normative e altre novità di carattere regolamentare, si rende necessario procedere a un aggiornamento del Manuale in oggetto. Con l'occasione, sono state apportate anche modifiche tese alla razionalizzazione degli schemi segnaletici al fine di rendere più efficiente il complessivo assetto delle segnalazioni; sono stati inoltre incorporati nelle Istruzioni di compilazione chiarimenti già forniti nel corso del tempo agli operatori.

Per quanto riguarda gli adeguamenti a modifiche normative e ad altre novità di carattere regolamentare, si precisa che le voci e i domini riguardanti i casi di rendita temporanea si applicano alle tipologie di rendita temporanea erogate nel 2017, di cui all'art. 1, comma 38, lettera b) della Legge 124/2017 e all'art. 1, commi 188-193 della Legge 232/2016, e a quelle che saranno eventualmente erogate a partire dal 2018 a seguito dell'approvazione della Legge di Bilancio 2018.

Le variazioni sono le seguenti:

Segnalazioni aggregate trimestrali (survey AT):

- a) "Tav. I.2 – Movimentazione iscritti e gestione previdenziale":
- le voci "C0002900 – Riscatti e rendita temporanea a livello di fondo (numero)", "C0004900 – Riscatti e rendita temporanea a livello di sezione (numero)" e "C0006900 – Riscatti e rendita temporanea a livello di comparto (ammontare)" distinguono i casi di rendita temporanea parziale e totale (cfr. tavola di dominio "D0004 – Tipologia di riscatto", i nuovi codici "011 – Rendita temporanea - parziale"; "012 – Rendita temporanea - totale);



- le voci “C0002900 – Riscatti e rendita temporanea a livello di fondo (numero)”, “C0004900 – Riscatti e rendita temporanea a livello di sezione (numero)” distinguono i casi di risoluzione di adesioni inerenti a posizioni nulle, a seguito della risposta COVIP a quesito posto da una società istitutrice di fondi pensione aperti (cfr. tavola di dominio “D0004 – Tipologia di riscatto”, il nuovo codice “010 – Risoluzione di adesione inerente a posizione nulla”);
 - le voci “C0002900 – Riscatti e rendita temporanea a livello di fondo (numero)”, “C0004900 – Riscatti e rendita temporanea a livello di sezione (numero)” e “C0006900 – Riscatti e rendita temporanea a livello di comparto (ammontare)” distinguono i casi di recesso per adesioni via *web* (cfr. tavola di dominio “D0004 – Tipologia di riscatto”, il nuovo codice “009 – Recesso ai sensi dell’art. 16 del Regolamento sulle modalità di adesione”);
 - è inserita la voce “C0019600 – Iscritti non versanti a fine periodo per condizione professionale e tipologia di adesione”; il dato è riferito all’intero anno ed è richiesto con la segnalazione del quarto trimestre;
 - la voce “C0006100 – Contributi a livello di comparto” distingue i casi di contributi raccolti a seguito di adesioni di tipo contrattuale e di contributi destinati a previdenza complementare derivanti da premi di risultato *ex Legge 208/2015* (cfr. tavola di dominio “D0002 – Tipologia di contribuzione”, i nuovi codici “008 – Contributi contrattuali”; “009 – Contributi da premio di risultato”); la voce distingue anche i casi di titolari di rendita temporanea parziale e totale (cfr. tavola di dominio “D0009 – Condizione professionale”, i nuovi codici “009 – Altri iscritti – iscritti titolari di una rendita temporanea – parziale” e “010 – Altri iscritti – iscritti titolari di una rendita temporanea – totale”);
 - le voci “C0002102 – Iscritti a fine periodo a livello di fondo per condizione professionale e tipologia di adesione”, “C0019600 – Iscritti non versanti a fine periodo per condizione professionale e tipologia di adesione”, “C0002300 – Nuovi iscritti nel periodo a livello di fondo”, “C0004300 – Nuovi iscritti nel periodo a livello di sezione” distinguono i casi di titolari di rendita temporanea parziale e totale (cfr. tavola di dominio “D0009 – Condizione professionale”, i nuovi codici “009 – Altri iscritti – iscritti titolari di una rendita temporanea – parziale” e “010 – Altri iscritti – iscritti titolari di una rendita temporanea – totale”);
- b) “Tav. I.8 – Pensioni in erogazione”:
- la tavola entra a far parte della survey AT; i dati sono richiesti con frequenza trimestrale con riferimento alle rendite erogate direttamente dal fondo e alle prestazioni in rendita capitalizzate. Per le rendite erogate per il tramite di imprese di assicurazione, il dato è riferito all’intero anno ed è richiesto con la segnalazione del quarto trimestre;
- c) “Tav. I.3 – Attività, passività e patrimonio”:
- le polizze assicurative con finalità di strumento di investimento (cfr. tavola di dominio “D0049 – Finalità della polizza”, il codice “002 – Strumento di investimento”) sono segnalate nelle voci “C0008116 – Gestione finanziaria: Altre attività a livello di comparto” e “C0009916 – Gestione finanziaria: Altre attività a livello di mandato” anziché nella voce “C0008706 – Altre attività: Attività diverse dalle precedenti”;

Q

d) “Tav. I.4 – Informazioni sulla gestione finanziaria”:

- per consentire la migliore confrontabilità dei rendimenti, è aggiunta la voce “C0012000 – Rendimento periodale del comparto” nella quale segnalare il rendimento retrocesso al netto della tassazione realizzato dalla gestione separata corrispondente ai periodi dell’anno solare gennaio-marzo, gennaio-giugno, gennaio-settembre; il dato relativo all’intero anno solare continua a essere segnalato nella “Tav. I.12.bis – Redditività dei PIP”, segnalazioni aggregate annuali (survey AA), voce “C0022600 – Rendimento retrocesso della gestione separata di ramo I al netto della tassazione”, che costituisce il riferimento concettuale della nuova voce “C0012000”;
- la voce “C0011900” è spostata nella “Tav. I.12.bis – Redditività dei PIP”, rinominandola in “C0011900 – Rendimento retrocesso della gestione separata di ramo I al netto della tassazione riconosciuto all’iscritto”; le attuali istruzioni di compilazione restano invariate, salvo la precisazione che il rendimento non tiene conto di garanzie di risultato eventualmente riconosciute all’iscritto;

Segnalazioni aggregate mensili (survey AM):

a) “Tav. I.1 – Variabili principali”:

- la voce “C0000102 – Iscritti a fine periodo per condizione professionale” distingue i casi di titolari di rendita temporanea parziale e totale (cfr. tavola di dominio “D0009 – Condizione professionale”, i nuovi codici “009 – Altri iscritti – iscritti titolari di una rendita temporanea - parziale” e “010 – Altri iscritti – iscritti titolari di una rendita temporanea - totale”);

Segnalazioni aggregate annuali (survey AA):

- a) “Tav. I.8 – Pensioni in erogazione”, “Tav. I.8.bis – Iscritti non versanti” sono eliminate;

Segnalazioni disaggregate annuali (survey DA):

- a) “Tav. I.27 – Informazioni per singolo iscritto. Rapporto di partecipazione – fase di accumulo”:
- la riga di segnalazione “R1000129 – Riscatto parziale e rendita temporanea” distingue i casi di rendita temporanea parziale e totale (cfr. tavola di dominio “D0004 – Tipologia di riscatto”, i nuovi codici “011 – Rendita temporanea - parziale” e “012 – Rendita temporanea - totale”); nella riga sono segnalati anche i casi di rendite temporanee totali che non hanno ancora determinato l’uscita definitiva dalla forma pensionistica attraverso la corresponsione dell’ultima rata;
 - è introdotta la riga di segnalazione “R1000132 – Montante residuo impegnato a titolo di rendita temporanea a fine anno” che indica la porzione di posizione individuale ancora impegnata per l’erogazione di un rendita temporanea parziale o totale;
 - la riga di segnalazione “R1000120 – Adesione” distingue i casi di adesione con modalità di tipo contrattuale (cfr. tavola di dominio “D0016 – Modalità di adesione”, il nuovo codice “003 – Contrattuale”);
 - la riga di segnalazione “R1000124 – Contributi” distingue i casi di contributi a seguito di adesioni di tipo contrattuale e di contributi derivanti da premi di risultato ex Legge 208/2015 (cfr. tavola di dominio “D0002 – Tipologia di contribuzione”, i nuovi codici “008 – Contributi contrattuali”; “009 – Contributi da premio di risultato”);

- a) “Tav. I.28 – Informazioni per singolo iscritto. Uscita dalla forma pensionistica”:
- la riga di segnalazione “R1000142 – Riscatto totale e rendita temporanea” distingue i casi di rendita temporanea parziale e totale (cfr. tavola di dominio “D0004 – Tipologia di riscatto”, i nuovi codici “011 – Rendita temporanea - parziale” e “012 – Rendita temporanea - totale”); nella riga sono segnalati i casi di rendite temporanee erogate a iscritti che escono dalla forma pensionistica per corresponsione dell’ultima rata di rendita totale ovvero dell’ultima rata di rendita parziale e contemporanea richiesta della prestazione per raggiungimento dei requisiti per la pensione obbligatoria;
 - è aggiunta la riga di segnalazione “R1000145 – Recesso e risoluzione di adesioni inerenti a posizioni nulle”; nella riga sono segnalati i casi di risoluzione di adesioni con posizioni nulle (cfr. tavola di dominio “D0004 – Tipologia di riscatto”, il nuovo codice “010 – Risoluzione di adesione inerente a posizione nulla”);
 - per i recessi che danno luogo al rimborso di somme versate, si utilizza la riga di segnalazione “R1000142 – Riscatto totale e rendita temporanea” (cfr. tavola di dominio “D0004 – Tipologia di riscatto”, i codici “009 – Recesso ai sensi dell’art. 16 del Regolamento sulle modalità di adesione”, “008 – Recesso ai sensi dell’art. 177 del Codice delle Assicurazioni Private”); per i recessi che non danno luogo al rimborso di somme versate, si utilizza la riga di segnalazione “R1000145 – Recesso e risoluzione di adesioni inerenti a posizioni nulle”, facendo riferimento alla stessa tavola di dominio e agli stessi codici del caso precedente;
- a) “Tav. I.26 – Informazioni per singolo iscritto. Anagrafica e situazione personale e lavorativa”
- la riga di segnalazione “R1000111 – Situazione personale e lavorativa dell’iscritto” distingue i casi di titolari di rendita temporanea parziale e totale (cfr. tavola di dominio “D0009 – Condizione professionale”, i nuovi codici “009 – Altri iscritti – iscritti titolari di un rendita temporanea - parziale” e “010 – Altri iscritti – iscritti titolari di una rendita temporanea - totale”);

Segnalazioni disaggregate trimestrali (survey DT):

- a) “Tav. I.14 – Portafoglio titoli e OICR. Anagrafica”, Tav. I.17 – Strumenti finanziari derivati. Anagrafica”:
- per la variabile “V1000010 – Indicatore di quotazione”, righe di segnalazione “R1000001”, “R1000002”, “R1000003”, “R1000004”, “R1000005”, “R1000006”, “R1000030” e “R1000031”, si precisa che non sono considerati quotati gli strumenti finanziari non negoziati su mercati regolamentati ovvero per i quali i volumi di negoziazione poco rilevanti e la frequenza degli scambi ridotta non consentono la formazione di prezzi significativi;

Informazioni strutturali (survey ST):

- a) “Tav. II.5 – Comparti. Caratteristiche”:
- per la variabile “V2000192 – Commissione di gestione”, riga di segnalazione “R2000080 – Linee di investimento. Commissioni”, si precisa che la stessa include, oltre alla commissione di gestione finanziaria, anche le altre eventuali voci di costo in percentuale sul patrimonio che gravano indirettamente sull’aderente, in coerenza con quanto riportato nella Scheda dei costi della Nota Informativa.

Le modifiche sopra menzionate hanno le seguenti decorrenze:

- segnalazioni aggregate trimestrali e mensili e disaggregate annuali (survey AT, AM e DA), tavole di dominio modificate “D0002 – Tipologia di contribuzione”, “D0004 – Tipologia di riscatto”, “D0009 – Condizione professionale”; “D0016 – Modalità di adesione”: data contabile 31 dicembre 2017;
- segnalazioni disaggregate annuali (survey DA), righe di segnalazione “R1000132” della Tav. I.27 e “R1000145” della Tav. I.28: data contabile 31 dicembre 2017;
- segnalazioni aggregate trimestrali (survey AT), voce “C0019600” della Tav. I.2, voci “C0008116”, “C0009116”, “C0008706” della Tav. I.3, voce “C0012000” della Tav. I.4, Tav. I.8: data contabile 31 marzo 2018;
- segnalazioni disaggregate trimestrali (survey DT), variabile “V1000010” delle Tavv. I.14 e I.17: data contabile 31 marzo 2018;
- segnalazioni aggregate annuali (survey AA), voce “C0011900” della Tav. I.12.bis, eliminazione delle Tavv. I.8 e I.8.bis: data contabile 31 dicembre 2018.

Sul sito internet della COVIP, alla pagina www.covip.it/manualistica_segnalazioni è pubblicata la versione con evidenza delle revisioni del Manuale e delle Modalità tecnico-operative per la trasmissione dei dati.

Per eventuali chiarimenti è possibile contattare il servizio di *helpdesk* al numero 06-69506307 o alla casella di posta elettronica servizio.segnalazioni.mv@covip.it.

Il Presidente
Mario Padula
(M. Padula)

Allegati:

- Manuale delle segnalazioni statistiche e di vigilanza dei fondi pensione. 4° aggiornamento – Dicembre 2017.
- Modalità tecnico-operative per la trasmissione dei dati.