



AR

*Commissione di Vigilanza
sui Fondi Pensione*

Alle imprese di assicurazione che hanno
istituito PIP ex d.lgs. 124/1993 ed ex
d.lgs. 252/2005

e p.c. ANIA
Via della Frezza, 70
00186 Roma

Roma, 25 GEN. 2008
Prot. n. 286
(Trasmissione via e-mail)

Oggetto: Piani individuali pensionistici di tipo assicurativo. Richiesta di informazioni integrative relative all'anno 2007.

Come è noto, il 2007 ha rappresentato un anno di importanti novità per la previdenza complementare. In particolare, con riferimento ai PIP, il Decreto lgs. 252/2005, che ha operato anche una revisione dell'assetto di vigilanza, ha previsto, in linea generale, che i contratti stipulati entro la fine del 2006 rimangano sottoposti alla disciplina previgente, mentre quelli stipulati successivamente siano sottoposti alle nuove disposizioni.

Il sistema si caratterizza quindi per la contemporanea presenza di PIP ex art. 9-ter del Decreto lgs. 124/1993 per i quali l'impresa non abbia provveduto agli adeguamenti di cui all'art. 23, comma 3, del Decreto lgs. 252/2005 (PIP "vecchi"), e per i quali dal 1° gennaio 2007 non è possibile raccogliere nuove adesioni, e di PIP adeguati al Decreto lgs. 252/2005 e iscritti all'Albo tenuto dalla Covip (PIP "nuovi").

La necessità di monitorare l'avvio della riforma della previdenza complementare ha reso necessario alla scrivente intervenire nel corso del 2007 richiedendo, con riferimento ai PIP "nuovi", alcune informazioni "minimali" analoghe alle altre forme pensionistiche.

Nelle more di una complessiva revisione delle segnalazioni, programmata per il 2008, l'attuale assetto delle rilevazioni di dati relative ai PIP prevede quindi:

- l'invio, con cadenza trimestrale, delle segnalazioni di cui alla lettera circolare n. 408 del 28 gennaio 2002, che costituiscono un estratto di quelle ISVAP di cui

AR

alla circolare 461 S del 21 dicembre 2001, negli stessi termini previsti da tale ultima circolare (per i primi tre trimestri dell'anno, entro 45 giorni dalla chiusura del trimestre di riferimento e, per il quarto trimestre, entro 60 giorni);

- l'invio, con cadenza mensile, delle segnalazioni di cui alla lettera circolare n. 6438 del 31 luglio 2007, entro il giorno 10 del mese successivo a quello di riferimento (ovvero, se non lavorativo, entro il giorno lavorativo immediatamente seguente).

Con la presente circolare si confermano innanzitutto i flussi informativi trimestrali e mensili sopra menzionati.

In particolare si precisa che la segnalazione trimestrale va riferita a tutti i PIP dell'impresa di assicurazione, considerati nel complesso, e riguarda pertanto, in maniera indistinta, sia i PIP "vecchi", sia i PIP "nuovi".

La segnalazione mensile è invece da riferirsi unicamente ai PIP "nuovi", ed è distinta per ciascuno dei PIP istituiti dall'impresa di assicurazione.

Con riferimento alla situazione di fine 2007, si richiede inoltre di compilare un modulo integrativo con il quale vengono rilevate alcune informazioni utili per effettuare specifici approfondimenti in relazione all'attuazione della riforma.

Il modulo integrativo è suddiviso in due sezioni:

- la sezione A è relativa al complesso dei PIP dell'impresa di assicurazione ed ha lo scopo principale di raccogliere informazioni sulla situazione dei PIP "vecchi" e informazioni di raccordo con i PIP "nuovi". Viene qui in particolare richiesto di fornire il numero di iscritti, dato che rappresenta una novità con riferimento ai PIP "vecchi" (si ricorda infatti che nella segnalazione trimestrale è rilevato il numero di polizze, che ovviamente può differire da quello degli iscritti). E' richiesta la compilazione di tale sezione anche da parte delle imprese di assicurazione che non hanno PIP "nuovi" (ovviamente con riferimento solo alle informazioni relative ai "vecchi" PIP);
- la sezione B è relativa ai PIP "nuovi" e richiede di fornire, separatamente per ciascun PIP, informazioni di maggior dettaglio sugli iscritti, con riferimento al tipo di occupazione (dipendenti/autonomi/altro), all'età, al sesso e alla regione di appartenenza. Vengono inoltre richieste informazioni sui contributi degli iscritti lavoratori dipendenti e dati relativi ai rendimenti delle gestioni separate.

I termini per la trasmissione del modulo integrativo per l'anno 2007 sono differenziati per sezione: in particolare, per la sezione A la scadenza è fissata al **15 febbraio 2008** e per la sezione B al **18 marzo 2008**.

In allegato alla presente circolare si accludono:

- gli schemi del modulo integrativo per l'anno 2007, sezione A e sezione B (*file excel*);
- le "Istruzioni per la compilazione del modulo integrativo per l'anno 2007", con la descrizione dei contenuti delle variabili richieste;
- le "Istruzioni tecniche", relative alle modalità per la trasmissione telematica dei dati.

Sul piano tecnico, i dati richiesti devono essere obbligatoriamente trasmessi per via telematica, attraverso la sezione riservata sul sito *web* della Covip,

la

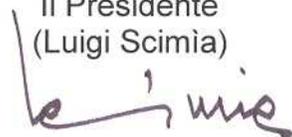
12

inviando gli appositi *file excel* qui allegati, debitamente compilati (le imprese di assicurazione che non hanno PIP "nuovi", e per le quali non risulta pertanto attiva la sezione riservata, inviano il *file* relativo alla sezione A direttamente alla casella di posta elettronica 'fip.segnalazioni@covip.it').

Rimangono confermate le modalità di trasmissione delle altre segnalazioni "ordinarie", che prevedono, per le segnalazioni trimestrali, la trasmissione di un *file* alla casella di posta elettronica 'fip.segnalazioni@covip.it' e, per le segnalazioni mensili, la compilazione di un modulo sul sito *web* della Covip, nell'apposita sezione riservata.

Distinti saluti.

Il Presidente
(Luigi Scimìa)



Allegati c.s.