

**FONDI PENSIONE APERTI.
ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL
MODULO INTEGRATIVO PER L'ANNO 2012**

Rispetto agli anni precedenti, il modulo integrativo per l'anno 2012 è stato integrato:

- con la richiesta degli oneri destinati alla copertura delle spese della rete di collocamento;
- con la "Richiesta di alcuni dati finanziari" di cui alla lettera circolare n. 870 del 2 marzo 2012.

Dagli schemi è stata rimossa la scheda relativa alla trattazione dei reclami, in quanto riferita a informazioni ormai richieste in via ordinaria, su base trimestrale (cfr. lettera circolare n. 3800 del 13 luglio 2012).

Si ricorda di non modificare la struttura del *file* introducendo nuovi fogli di lavoro, nuove righe e/o colonne.

Una volta compilato, il *file* dovrà essere inoltrato alla COVIP per via telematica, secondo quanto indicato nel documento "Modalità per l'inoltro telematico della documentazione di cui alla lettera circolare n. 5603 del 3 ottobre 2008", indicando come tipologia di documento "Modulo integrativo 2012".

La scadenza per l'inoltro alla COVIP del presente modulo integrativo è fissata al **25 febbraio 2013**.

A seguire sono riportate le "Istruzioni di compilazione del modulo integrativo" per l'anno 2012.

Le parti variate rispetto alla richiesta dei dati per l'anno 2011 sono evidenziate in grigio.

Laddove necessario è possibile fornire dati provvisori e/o parzialmente stimati.

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO INTEGRATIVO PER L'ANNO 2012

SONO EVIDENZIATE IN GRIGIO LE PARTI VARIATE RISPETTO ALLE ISTRUZIONI ALLEGATE ALLA RICHIESTA DATI PER L'ANNO 2011.

Per le singole voci è stato specificato il tipo di dati richiesto, indicando con 'S' i dati di *stock*, relativi alla situazione alla fine del periodo considerato (fine 2012), e con 'F' i dati di flusso, relativi all'intero periodo considerato (anno 2012).

Le informazioni aventi natura monetaria sono espresse in unità intere di euro.

Per agevolare il controllo dei dati segnalati, nelle tavole "C) Dettaglio contributi per le prestazioni", "F) Iscritti per condizione lavorativa, ripartizione regionale e sesso", "G) Iscritti per condizione lavorativa, classi di età e sesso" e "H) Dettaglio degli investimenti in titoli emessi da Stati Sovrani" sono stati inseriti dei campi di totale, calcolati automaticamente. E' stata inoltre inserita una tavola, per la quale non è prevista la compilazione, e che riporta automaticamente alcuni valori di controllo, utili per verificare la coerenza dei dati immessi (Tavola di verifica).

A) Informazioni identificative

Il CODICE FONDO è determinato secondo la regola 3000 + [numero di iscrizione all'albo].

B) Dettaglio iscritti

La voce B.1 – ISCRITTI AL FONDO coincide con la somma di quanto segnalato alle voci 300204012 e 300208012 (ovvero delle voci 300212012 e 300216012) della segnalazione mensile (cfr. Circ. 6438 del 31 luglio 2007) riferita al mese di dicembre 2011.

N.B.: Tutte le altre voci che richiedono informazioni disaggregate del dato complessivo degli iscritti al fondo, presenti in questa tavola e nelle successive, fanno riferimento al numero di iscritti così come definito alla voce B.1; laddove le relative informazioni non risultino interamente caricate nel sistema informativo della società è possibile completare le disaggregazioni richieste facendo ricorso a dati stimati.

La voce B.2 – *di cui*: ISCRITTI NON VERSANTI si riferisce agli iscritti che hanno una posizione individuale aperta presso il fondo, a favore della quale nel corso del 2012 non sono stati versati né i contributi né il TFR. Di questa voce, si richiede di indicare separatamente gli iscritti il cui ammontare della posizione individuale al 31 dicembre 2012 risulta pari o inferiore a 100 euro (voce B.3).

La voce B.4 – NUOVI ISCRITTI NELL'ANNO fa riferimento ai soggetti che hanno aderito al fondo nel corso del 2012, ivi compresi quelli trasferiti da altre forme di previdenza complementare. Di questa voce, si richiede di indicare separatamente il numero di iscritti rispetto ai quali non risultino versati, nel corso del 2012, i contributi, né il TFR (voce B.5).

Con riferimento alla voce B.6 - ISCRITTI LAVORATORI DIPENDENTI, è richiesto di suddividerne il numero complessivo a seconda che, nel corso del 2012, risultino versamenti dei contributi (a carico del lavoratore e/o del datore di lavoro) e del TFR (voce B.7), del solo TFR (voce B.9), dei soli contributi (a carico del lavoratore e/o del datore di lavoro – voce B.11).

Per le voci B.7 e B.9, è richiesto di indicare il numero di iscritti per i quali risulta il versamento non dell'intero TFR, bensì di una quota (rispettivamente, voci B.8 e B.10).

Si richiede, inoltre, di indicare il numero di "Iscritti lavoratori dipendenti" per i quali, nel corso del 2011, non risulta effettuato alcun versamento (voce B.12).

La voce B.6 coincide con la somma delle voci B.7, B.9, B.11 e B.12.

Per quanto riguarda le voci relative agli iscritti lavoratori dipendenti, viene richiesto di distinguere il caso di adesione individuale da quello di adesione sulla base di accordi collettivi e/o accordi cosiddetti plurimi o plurisoggettivi. Per accordi plurimi o plurisoggettivi si fa riferimento ad accordi di previdenza complementare stipulati dai datori di lavoro a livello aziendale e direttamente con i lavoratori interessati, con efficacia limitata ai soli soggetti firmatari, che prevedono il versamento del contributo datoriale (art. 8, comma 10, D.lgs. 252/2005).

La voce B.13 - ISCRITTI LAVORATORI AUTONOMI E LIBERI PROFESSIONISTI fa riferimento a tutti gli aderenti per i quali risulta che abbiano un'attività di lavoro senza vincoli di dipendenza o subordinazione.

La voce B.14 - ALTRI ISCRITTI fa riferimento a tutti gli aderenti per i quali non risulta che abbiano in essere un'attività di lavoro (familiari a carico, disoccupati ecc.).

La voce B.15 – NUOVI ISCRITTI NELL'ANNO LAVORATORI DIPENDENTI fa riferimento ai soggetti che hanno aderito al fondo nel corso del 2012 e per i quali risulta che abbiano un'attività di lavoro con vincoli di dipendenza o subordinazione.

La voce B.16 – NUOVI ISCRITTI NELL'ANNO LAVORATORI AUTONOMI E LIBERI PROFESSIONISTI fa riferimento ai soggetti che hanno aderito al fondo nel corso del 2011 e per i quali risulta che abbiano un'attività di lavoro senza vincoli di dipendenza o subordinazione.

La voce B.17 - ISCRITTI TACITI fa riferimento agli iscritti sulla base di accordi collettivi che hanno aderito al fondo con modalità tacite e che, al 31 dicembre 2012, risultavano ancora silenti.

La voce B.18 – NUOVI ISCRITTI NELL'ANNO CHE HANNO ADERITO CON MODALITA' TACITE si riferisce ai nuovi iscritti sulla base di accordi collettivi che nel corso del 2012 hanno aderito al fondo con modalità tacite.

La voce B.19 – ISCRITTI CHE RIPARTISCONO LA POSIZIONE INDIVIDUALE TRA PIU' COMPARTI è riferita agli iscritti che, sulla base della facoltà riconosciuta dal regolamento del fondo pensione aperto, al 31 dicembre 2012 risultano aver suddiviso la propria posizione individuale su più di un comparto offerto dallo stesso fondo. Di questi, si richiede poi di segnalare il numero di iscritti che ripartiscono la posizione individuale tra due comparti (voce B.20).

La voce B.21 – ISCRITTI CHE ADERISCONO A UNA OPZIONE DI TIPO "LIFE CYCLE" richiede di segnalare gli iscritti al fondo che al 31 dicembre 2012 hanno aderito a un comparto ovvero a un piano di investimento che prevede meccanismi di graduale riduzione dell'esposizione al rischio all'aumentare dell'età dell'aderente (c.d. "life cycle").

C) Dettaglio contributi per le prestazioni

I contributi per le prestazioni fanno riferimento all'analogo concetto definito per le segnalazioni trimestrali (cfr. lettera circolare n. 3702 dell'11 agosto 1999).

Con riferimento ai contributi degli iscritti lavoratori dipendenti, si richiede di suddividerne l'importo complessivo a seconda che siano, rispettivamente, a carico del lavoratore (voce C.1), del datore di lavoro (voce C.3) e derivanti dal versamento del flusso di TFR (voce C.4); viene, inoltre richiesto di distinguere il caso di adesione individuale da quello di adesione sulla base di accordi collettivi e di accordi plurimi.

Le voci C.5 - CONTRIBUTI ISCRITTI LAVORATORI AUTONOMI E LIBERI PROFESSIONISTI e C.6 - CONTRIBUTI ALTRI ISCRITTI fanno riferimento ai contributi degli iscritti definiti, rispettivamente, nelle voci B.11 e B.12.

D) Trasferimenti

Con questa tavola viene richiesto di segnalare, a livello di fondo, il numero e l'ammontare dei trasferimenti di posizioni da/verso (trasferimenti in entrata/trasferimenti in uscita) altre forme pensionistiche complementari (altri fondi pensione aperti, fondi pensione negoziali, PIP, fondi pensione preesistenti).

Si ricorda che laddove le informazioni richieste non risultino interamente caricate nel sistema informativo della società è possibile far ricorso a dati stimati.

Per posizione si intende l'intera posizione individuale maturata, a prescindere dall'eventuale suddivisione della stessa su più comparti.

E) Anticipazioni e riscatti

Con questa tavola si richiedono informazioni di dettaglio sulle anticipazioni e sui riscatti (numero e tipologia) a livello di fondo.

Si ricorda che laddove le informazioni richieste non risultino interamente caricate nel sistema informativo della società è possibile far ricorso a dati stimati.

La voce E.1 – ISCRITTI CHE HANNO OTTENUTO ANTICIPAZIONI NEL PERIODO si riferisce agli iscritti che nel corso del 2012 hanno ottenuto anticipazioni a valere sulla posizione individuale maturata. Per la voce E.1, si richiede inoltre di distinguere secondo le possibili causali dell'anticipazione, quali: spese sanitarie ai sensi dell'art. 11, comma 7, lettera a), D.lgs. 252/2005 (voce E.2), acquisto di prima casa e ristrutturazione ai sensi dell'art. 11 comma 7, lettera b), D.lgs. 252/2005 (voce E.3), ulteriori esigenze dell'iscritto ai sensi dell'art. 11, comma 7, lettera c), D.lgs. 252/2005 (voce E.4).

La voce E.1 coincide con la somma delle voci E.2, E.3 e E.4.

La voce E.5 – NUMERO DI POSIZIONI INDIVIDUALI RISCATTATE NELL'ANNO si riferisce alle posizioni individuali che nel corso del 2012 sono state riscattate. Di queste viene poi richiesto di distinguere il caso del riscatto totale della posizione individuale (voce E.6 - NUMERO DI POSIZIONI RISCATTATE INTEGRALMENTE), da quello del riscatto parziale (voce E.8 – NUMERO DI

POSIZIONI RISCATTATE PARZIALMENTE). Con riferimento alla voce E.6, per i soli fondi che prevedono l'apposita disposizione regolamentare, si richiede inoltre di segnalare alla voce E.7 il numero di posizioni riscattate integralmente per perdita dei requisiti di partecipazione al fondo ex art. 14, comma 5, D.lgs. 252/2005.

La voce E.5 coincide con la somma delle voci E.6 e E.8.

F) Iscritti per condizione lavorativa, ripartizione regionale e sesso

Il totale delle voci di questa tavola coincide con il totale degli iscritti segnalato alla voce B.1 - ISCRITTI AL FONDO, includendo pertanto anche gli iscritti non versanti.

La classificazione sulla base della condizione lavorativa fa riferimento agli stessi aggregati previsti alla tavola B: la somma delle voci da F.1 a F.21 relative ai lavoratori autonomi e liberi professionisti (maschi e femmine) dovrà pertanto coincidere con quanto segnalato alla voce B.11, la somma delle voci relative ai lavoratori dipendenti dovrà coincidere con quanto segnalato alla voce B.4 e la somma delle voci relative agli altri iscritti con quanto segnalato alla voce B.12.

La classificazione per regione è effettuata sulla base del domicilio dell'aderente.

G) Iscritti per condizione lavorativa, classi di età e sesso

Il totale delle voci di questa tavola coincide con il totale degli iscritti segnalato alla voce B.1 - ISCRITTI AL FONDO, includendo pertanto anche gli iscritti non versanti.

La classificazione sulla base della condizione lavorativa fa riferimento agli stessi aggregati previsti alla tavola B: la somma delle voci da G.1 a G.11 relative ai lavoratori autonomi liberi professionisti (maschi e femmine) dovrà pertanto coincidere con quanto segnalato alla voce B.11, la somma delle voci relative ai lavoratori dipendenti dovrà coincidere con quanto segnalato alla voce B.4 e la somma delle voci relative agli altri iscritti con quanto segnalato alla voce B.12.

Per età si intende l'età anagrafica degli iscritti in anni compiuti alla fine del periodo di riferimento della segnalazione (fine 2012).

H) Dettaglio degli investimenti in titoli di Stato

Con questa tavola viene richiesto di fornire informazioni di maggior dettaglio sugli investimenti in titoli di Stato.

In particolare, viene richiesto di indicare, distintamente per ogni Paese (o gruppo di Paesi), il valore nominale e il valore di mercato dei titoli di Stato detenuti alla fine del 2012.

Tali valori fanno riferimento unicamente agli investimenti diretti; non sono pertanto considerati gli investimenti in titoli di Stato effettuati per il tramite di OICR.

Si richiama l'attenzione sul fatto che, per ciascun comparto, il valore di mercato del totale degli investimenti in titoli di Stato riportati in questa tavola deve corrispondere al totale della somma delle voci TITOLI EMESSI DA STATI O DA ORGANISMI INTERNAZIONALI CON VITA RESIDUA ≤ 6 MESI (codice 301006) e TITOLI EMESSI DA STATI O DA ORGANISMI INTERNAZIONALI CON

VITA RESIDUA > 6 MESI (codice 301008) della “Tavola V – Attività Nette” delle segnalazioni ordinarie di fine 2011 (cfr. lettera circolare n. 3702 del 11 Agosto 1999), salvo quanto eventualmente derivante dagli investimenti in titoli emessi da organismi internazionali (non considerati nella presente tavola).

Nelle more dell'entrata in vigore della lettera circolare n. 250 del 11 gennaio 2013, il CODICE COMPARTO è quello determinato secondo quanto previsto dalla lettera circolare n. 3702 del 11 Agosto 1999.

I) Altre informazioni sugli oneri

Con questa tavola viene richiesto di fornire informazioni ulteriori sugli oneri rispetto a quelle previste dalla lettera circolare n. 3702 del 11 Agosto 1999 (“Tavola IV - Oneri”).

In particolare si intendono rilevare gli oneri a carico del fondo pensione relativi al Responsabile e all'Organismo di Sorveglianza del fondo (voci I.1 e I.4) e gli oneri destinati alla copertura delle spese relative alla rete di collocamento (voce I.7).

Con le voci I.2 e I.5 viene richiesto di specificare se gli oneri sostenuti dal fondo pensione facciano riferimento unicamente alla remunerazione, rispettivamente, del Responsabile e dell'Organismo di Sorveglianza, oppure includano altri oneri inerenti lo svolgimento delle funzioni.

Con le voci I.3 e I.6 viene inoltre richiesto di specificare se, per il 2012, parte o l'intero costo relativo alla remunerazione del Responsabile o dei componenti dell'Organismo di sorveglianza sia stato posto a carico della società.

Per quanto riguarda l'Organismo di Sorveglianza, in tutte le voci (I.4, I.5 e I.6) si fa riferimento agli oneri sostenuti per i componenti indipendenti. Si ricorda, infatti, che gli eventuali compensi riconosciuti ai componenti nominati in rappresentanza delle collettività di iscritti non possono essere fatti gravare sulla società, né sul fondo (cfr. Deliberazione COVIP del 28 ottobre 2009 – Disposizioni in materia di composizione e funzionamento dell'organismo di sorveglianza dei fondi pensione aperti – Allegato n.2 allo schema di regolamento dei fondi pensione aperti).

La voce I.7 fa riferimento all'ammontare degli oneri destinati alla copertura delle spese relative alla rete di collocamento complessivamente sostenuti dalla società.

L) Turnover e alcuni dati finanziari

Con questa tavola si richiede di fornire alcuni dati finanziari (l'indicatore di turnover; la duration dei titoli di debito; il numero dei titoli complessivamente presenti in portafoglio; il peso dei primi cinque titoli alla fine dell'anno di riferimento) già richiesti lo scorso anno con lettera circolare n. 870 del 2 marzo 2012.

I dati dell'indicatore di turnover sono riferiti all'intero 2012, gli altri dati fanno riferimento al portafoglio di fine anno. I dati vanno riportati distintamente per ciascun comparto.

La voce L.1 - INDICATORE DI TURNOVER si riferisce al dato di turnover calcolato secondo le “Istruzioni per il calcolo dell'indicatore di turnover di portafoglio” di cui alla lettera circolare n. 648 del 17 febbraio 2012. In particolare, l'indicatore è calcolato come rapporto tra il valore minimo

individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell'anno e il patrimonio medio gestito:

$$\frac{\min(\text{acquisti}; \text{vendite})}{\text{patrimonio medio}}$$

Il denominatore del rapporto è rappresentato dalla media semplice dei valori mensili relativi al patrimonio investito in strumenti finanziari. Vengono considerati tutti gli acquisti e le vendite con data dell'operazione compresa tra il 1° gennaio e il 31 dicembre.

Ad esempio, un fondo pensione, con riferimento a un comparto che abbia, nel 2012, un patrimonio medio di 60 milioni di euro e che, nell'anno, abbia venduto titoli per un controvalore totale di 75 milioni di euro e comprato titoli per un controvalore totale di 85 milioni di euro, segnalerà un indicatore di turnover pari a 1,25, così calcolato:

$$\frac{\min(75.000.000; 85.000.000)}{60.000.000} = 1,25$$

I rimborsi di titoli di debito sono equiparati a vendite. Gli acquisti e le vendite di strumenti derivati non entrano nel calcolo dell'indicatore. In caso di investimenti in OICR, le sottoscrizioni sono equiparate a "acquisti" e i rimborsi a "vendite"; non vanno quindi considerati i singoli titoli all'interno degli OICR.

La voce L.2 – DURATION DEI TITOLI DI DEBITO fa riferimento alla media delle durate finanziarie modificate dei titoli di debito ponderata per l'ammontare in portafoglio di tali titoli. La durata finanziaria modificata media è espressa in anni e in centesimi di anno. Tale dato differisce da quello richiesto con le segnalazioni ordinarie di cui alla lettera circolare n. 3702 del 11 Agosto 1999, nella voce "Durata finanziaria modificata media dei titoli di debito con vita residua > 6 mesi" della tavola "Tavola VII - Composizione degli investimenti in titoli e durata finanziaria", in quanto in questo caso vanno considerati anche i titoli di debito con vita residua inferiore ai 6 mesi.

Il dato sul turnover e il dato sulla duration vanno indicati con due cifre decimali.

La voce L.3 – NUMERO DEI TITOLI IN PORTAFOGLIO fa riferimento al numero complessivo dei titoli azionari, dei titoli obbligazionari, degli OICR presenti nel portafoglio alla fine dell'anno. Nella voce L.4 – NUMERO DEI TITOLI IN PORTAFOGLIO: DI CUI: OICR, si chiede di specificare separatamente il numero di OICR.

La voce L.5 – PESO DEGLI OICR SUL PATRIMONIO si riferisce alla quota percentuale degli OICR rispetto al patrimonio di fine anno.

Il dato va riportato in percentuale e con due cifre decimali; il simbolo % viene inserito automaticamente dal sistema (ad esempio, inserendo 10,00 si fa riferimento al 10,00%).

Le voci da L.6 a L.10 fanno riferimento ai dati relativi ai primi cinque titoli o OICR detenuti alla fine dell'anno per peso assunto sul patrimonio di fine anno.

In particolare, per ciascun titolo o OICR, viene richiesto:

- CODICE ISIN: il codice ISIN; qualora il titolo sia sprovvisto di codice ISIN tale campo va lasciato vuoto;
- DENOMINAZIONE: la denominazione del titolo o dell'OICR;
- TIPOLOGIA: la tipologia, specificando 'T' per titolo, 'O' per OICR;
- VALORE: il valore alla fine dell'anno in unità intere di euro.