

Direzione Vigilanza e attività ispettiva

Alle società che hanno istituito  
fondi pensione aperti  
c.a. dei responsabili dei fondi

Roma, 11 agosto 1999  
Prot. n. 3702

Oggetto: Fondi pensione aperti. Adempimenti informativi.

Con la presente lettera circolare si definisce il sistema di adempimenti informativi richiesti dalla scrivente Commissione, a fini di vigilanza e di rilevazione statistica e ai sensi della normativa vigente, con riferimento ai fondi pensione aperti.

Gli adempimenti informativi richiesti sono di tre tipi:

- a) invio di documenti la cui redazione è già prevista dalla vigente normativa;
  - b) invio di altri documenti, dati e segnalazioni;
  - c) segnalazioni periodiche, da fornire a scadenze predefinite e in via telematica.
- Ove non indicato altrimenti, gli adempimenti informativi sono soddisfatti a cura del Responsabile del fondo.

In primo luogo, si prevede l'invio tramite posta o corriere dei seguenti documenti, nei termini indicati :

- copia del prospetto informativo e ogni sua eventuale modifica o integrazione, con indicazione della data e del numero di deposito presso la Consob ( entro 15gg. dal deposito presso la Consob, preferibilmente in versione a stampa);
- rendiconto annuale, accompagnato dalla relazione degli amministratori sulla gestione del fondo e dalla relazione della società di revisione ( entro 30gg. dall'approvazione del rendiconto, preferibilmente in versione a stampa);
- esemplare della comunicazione periodica agli iscritti ( contestualmente all'invio agli iscritti );
- relazione annuale del Responsabile del fondo relativa al complesso dell'attività e dei controlli svolti, anche secondo quanto previsto dal regolamento del fondo; la relazione deve contenere riferimenti anche in ordine alle modalità operative seguite per il rispetto delle disposizioni del decreto del Ministro del tesoro n. 703/1996 ( con riguardo anche all'eventuale utilizzo nella gestione del fondo di strumenti derivati e di quote di OICR ), nonché in ordine a quanto previsto in ciascuno dei paragrafi della parte 2 delle Disposizioni in materia di trasparenza dei fondi pensione nei rapporti con gli iscritti ( entro tre mesi dalla chiusura dell'esercizio ).

Deve inoltre essere inviata una comunicazione riguardante i *benchmark* che si intendono utilizzare per la verifica dei risultati della gestione ( in sede di istituzione del fondo, al più tardi non appena ricevuta l'autorizzazione all'istituzione; in sede di modifiche successive, preventivamente all'invio alla Consob dell'istanza di variazione del prospetto informativo ).

In secondo luogo, si prevede l'invio, qualora ne ricorrano le condizioni e, in tal caso, con la massima tempestività:

- di comunicazioni riguardanti l'eventuale superamento dei limiti di investimento previsti dalla normativa vigente, con indicazione delle motivazioni del superamento e delle iniziative poste in essere per il rientro nei limiti consentiti;
- delle comunicazioni previste dagli artt. 7 e 8 del decreto del Ministro del tesoro 703/1996, in materia di conflitto di interessi;
- dei verbali delle riunioni del Collegio sindacale, in caso di irregolarità riguardanti il fondo pensione aperto ( da parte del Presidente del Collegio sindacale; le comunicazioni riguardanti il superamento dei limiti di investimento non sono dovute qualora il Collegio accerti che la comunicazione è già stata effettuata dal Responsabile del fondo );
- delle comunicazioni ex art.11, co.4 del d.lgs. 124/1993, in merito a eventuali vicende capaci di incidere sull'equilibrio del fondo ( da parte del Presidente della società che ha istituito il fondo, del Presidente del Collegio sindacale e del Responsabile del fondo, anche disgiuntamente ).

Inoltre, si richiede l'invio a seguito della stipula e di successive variazioni di rilievo:

- dei contratti di delega gestionale stipulati con riferimento al fondo;
- delle convenzioni stipulate con la banca depositaria del fondo;
- delle convenzioni stipulate con specifico riferimento al fondo per la fornitura di servizi amministrativi, di consulenza, di elaborazione dati, ecc.

Si richiede altresì l'invio, non appena disponibile, di una copia a stampa del materiale promozionale più rilevante utilizzato nell'attività di raccolta delle adesioni.

Infine, si allegano gli schemi delle segnalazioni periodiche da inviare per via telematica alla Commissione, con le relative istruzioni di compilazione. L'obbligo di invio decorre per ciascun fondo dalle segnalazioni riferite al trimestre nel quale sono state raccolte le prime adesioni; allo scopo di permettere alla Commissione la predisposizione delle procedure di acquisizione delle segnalazioni, è fatto obbligo di comunicare per ciascun fondo la data di effettivo avvio della raccolta delle adesioni ( entro 10gg. dall'avvenuto avvio della raccolta, tramite fax al numero 06.69506.271, ovvero con la comunicazione di cui al seguente capoverso qualora la raccolta sia già stata avviata).

Con riferimento alle modalità tecniche di invio delle segnalazioni, si è predisposto un *file* che viene spedito via *e-mail* alle società in indirizzo insieme alla relativa guida per l'utilizzo. Allo scopo, queste ultime hanno cura di comunicare alla Commissione con la massima tempestività l'indirizzo *e-mail* presso cui ricevere il *file* citato. La comunicazione deve avvenire tramite lettera, anticipata via fax al numero sopra indicato o via messaggio *e-mail* alla casella segnalazioni.vigilanza@covip.it . Quest'ultima casella dovrà essere utilizzata anche per il regolare invio alla Commissione delle segnalazioni periodiche.

Allo scopo di assicurare che le informazioni inviate alla Commissione sotto forma di segnalazioni periodiche siano riconducibili alla responsabilità dei competenti organi, si richiede che alla lettera in discorso sia allegata un'attestazione sottoscritta dal Presidente della società che ha istituito il fondo, dal Presidente del Collegio sindacale e dal Responsabile del fondo, con la quale i citati soggetti, indicando le proprie generalità complete, riconoscono la propria responsabilità riguardo al contenuto delle segnalazioni inviate via *e-mail*. L'attestazione deve essere redatta utilizzando lo schema allegato e deve essere rinnovata con la massima tempestività non appena il titolare di una delle cariche sopra indicate sia stato sostituito.

Si precisa che nella fase di prima applicazione i termini di invio delle segnalazioni periodiche sono da intendersi modificati, rispetto a quelli ordinari fissati nelle citate istruzioni, come segue:

- entro il 30 ottobre p.v.:  
Tavole I ( escluse le voci relative alle modalità di raccolta delle adesioni ), II e V, con riferimento ai primi tre trimestri dell'anno in corso;
- entro il 15 febbraio p.v.:  
segnalazioni complete, con riferimento a ciascuno dei trimestri dell'anno in corso.

A fini di completezza, alle scadenze sopra indicate dovranno essere trasmessi anche i dati riferiti all'ultimo trimestre dello scorso anno, che i fondi operativi in tale periodo hanno già in parte inviato secondo un differente formato. In via eccezionale e transitoria, è ammesso l'invio su supporto cartaceo delle segnalazioni di cui alla scadenza del 30 ottobre p.v..

Si richiama l'attenzione sulla circostanza che sia le segnalazioni sia le modalità di invio sono da considerarsi di primo impianto, e pertanto potranno subire variazioni e integrazioni nel prossimo futuro, in relazione all'esperienza maturata e a sopravvenute esigenze informative. Si fa anche presente che la scrivente Commissione ha in programma di mettere a disposizione delle società in indirizzo, ove opportuno in forma aggregata, le segnalazioni raccolte, anche per consentirne l'utilizzo da parte delle stesse società nella valutazione della propria attività di gestione dei fondi pensione.

Distinti saluti.

per il Direttore Generale  
(Ambrogio Rinaldi)

Allegati: c.s.

## SCHEMA DI ATTESTAZIONE

\_\_\_\_\_ (denominazione della società)

Si attesta che le segnalazioni periodiche relative ai fondi pensione aperti trasmesse a codesta Commissione dalla scrivente società sulla base delle vigenti disposizioni sono basate sul sistema informativo-contabile della società e sono prodotte tramite procedure di elaborazione dei dati approvate dagli organi aziendali.

Al fine di facilitare l'effettuazione dei necessari controlli del contenuto delle segnalazioni da parte dei responsabili, sono predisposti appositi strumenti di controllo interno che prevedono anche forme di visualizzazione delle informazioni.

Il contenuto della presente comunicazione è stato portato a conoscenza del consiglio di amministrazione.

\_\_\_\_\_ (data)

\_\_\_\_\_ (timbro della società)

### Il Presidente del Consiglio di amministrazione

Data di nascita	Luogo di nascita	Nome e Cognome
Codice fiscale		Firma

### Il Presidente del Collegio sindacale

Data di nascita	Luogo di nascita	Nome e Cognome
Codice fiscale		Firma

### Il Responsabile del fondo

Denominazione fondo (*)		Numero di iscrizione all'Albo (*)
Data di nascita	Luogo di nascita	Nome e Cognome
Codice fiscale		Firma

(\*) da compilare solo nel caso che la società abbia istituito più fondi pensione aperti e il responsabile del fondo non sia lo stesso per tutti i fondi istituiti. In tale caso, va redatta una attestazione per ciascun fondo.



*Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione*

**SEGNALAZIONI PERIODICHE DEI FONDI PENSIONE APERTI**  
**SCHEMI E ISTRUZIONI DI COMPILAZIONE**  
(allegato alla lettera circolare prot. 3702 dell'11 agosto 1999)

## ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE

La periodicità di inoltro della segnalazione è trimestrale. Ciascuna segnalazione deve essere inviata entro la fine del mese successivo al trimestre di riferimento.

La tavola 'Classificazione degli aderenti' (Tavola XII), contenente informazioni semestrali, viene compilata soltanto nella segnalazione relativa al secondo ed al quarto trimestre dell'anno.

I fondi multicomparto inviano una segnalazione distinta per ciascun comparto.

Per ogni singola voce è stato specificato:

- il codice di identificazione della voce;
- il tipo della voce, indicando con S i dati di stock relativi alla situazione rilevata con riferimento all'ultimo giorno di valorizzazione del periodo considerato e con F i dati di flusso relativi all'intero periodo considerato;
- la descrizione della voce;
- il valore della voce. Esso può assumere, a seconda della natura della voce stessa, significato di importo monetario, di numero di unità o di numero indice.

Le informazioni aventi natura monetaria sono espresse in unità intere di Lire o Euro, a seconda della valuta scelta per l'intera segnalazione. Il valore della quota, se espresso in Euro, viene riportato con tre cifre decimali.

Ove compatibile e non diversamente specificato, per la valorizzazione delle voci segnalate si applicano le disposizioni di cui al provvedimento di questa Commissione del 17/6/1998, pubblicato come supplemento ordinario alla Gazzetta Ufficiale del 14/7/1998. In particolare si ricorda che:

- per quanto riguarda le operazioni in strumenti finanziari, le voci sono redatte prendendo a riferimento il momento della contrattazione e non quello del regolamento;
- il criterio utilizzato per la valutazione delle attività e delle passività è quello del valore corrente alla data di riferimento;
- per la valorizzazione dei titoli obbligazionari si fa riferimento al corso secco;
- il controvalore degli eventuali investimenti denominati in valuta estera deve essere convertito nella valuta utilizzata per l'invio delle segnalazioni utilizzando il tasso di cambio a pronti corrente alla data di riferimento della segnalazione. Le operazioni a termine sono valutate al tasso di cambio a termine corrente alla suddetta data per scadenze corrispondenti a quelle delle operazioni oggetto di valutazione.

**Tavola: INFORMAZIONI SULLA SEGNALAZIONE**

Codice Fondo	
Codice Comparto	
Denominazione Comparto	
Trimestre Segnalazione	
Anno Segnalazione	
Valuta di riferimento	

**Tavola I - RACCOLTA ADESIONI E CONTRIBUTI**

<b>Codice</b>	<b>Tipo</b>	<b>Voce</b>	<b>Valore</b>
<b>Iscritti</b>			
300202	F	Nuovi iscritti per adesioni individuali	
300204	S	Iscritti a fine periodo per adesioni individuali	
<b>Iscritti</b>			
300206	F	Nuovi iscritti per adesioni collettive	
300208	S	Iscritti a fine periodo per adesioni collettive	
300210	S	Adesioni collettive: Numero accordi in essere	
<b>Iscritti</b>			
300212	S	Lavoratori dipendenti iscritti a fine periodo	
300214	S	- di cui con versamenti contributivi a carico datore lavoro	
300216	S	Altri aderenti a fine periodo	
<b>Contributi per le prestazioni</b>			
Da lavoratori dipendenti:			
300218	F	- a carico del lavoratore	
300220	F	- a carico del datore di lavoro	
300222	F	- TFR	
300224	F	Da altri aderenti	
<b>Prestazioni accessorie</b>			
300226	S	Iscritti a fine periodo con prestazioni accessorie	
300228	F	Premi per prestazioni accessorie	
<b>Modalità di raccolta delle adesioni</b>			
300230	F	Tramite sportelli bancari	
300232	F	Tramite promotori finanziari	
300234	F	Tramite rete assicurativa	



**Tavola II - SITUAZIONE DELLE QUOTE E ANDAMENTO DEL BENCHMARK**

Codice	Tipo	Voce	Valore		
			Mese 1	Mese 2	Mese 3
<b>Variazione numero quote</b>					
300402	F	Numero quote emesse nel mese			
300404	F	Numero quote annullate nel mese			
<b>Situazione quote</b>					
300406		Valore unitario quota (fine mese)			
300408	S	Numero quote in essere			
300410	S	Controvalore = Attivo Netto Destinato alle Prestazioni			
<b>Benchmark</b>					
300412		Valore a fine mese			

**Tavola III - TRASFERIMENTI, RISCATTI, ANTICIPAZIONI ED EROGAZIONE DELLE PRESTAZIONI**

<b>Codice</b>	<b>Tipo</b>	<b>Voce</b>	<b>Valore</b>
<b>Trasferimenti di posizioni da/verso altri fondi pensione</b>			
300602	F	Numero iscritti trasferiti da altri fondi	
300604	F	Ammontare trasferimenti da altri fondi	
300606	F	Numero iscritti trasferiti verso altri fondi	
300608	F	Ammontare trasferimenti verso altri fondi	
<b>Riscatti</b>			
300610	F	Numero di posizioni individuali riscattate	
300612	F	Ammontare riscatti	
<b>Anticipazioni</b>			
300614	F	Iscritti che hanno ottenuto anticipazioni nel periodo	
300616	F	Ammontare anticipazioni erogate	
300618	S	Iscritti a fine periodo che hanno ottenuto anticipazioni	
<b>Trasferimenti di posizioni da/verso altri comparti dello stesso fondo (switch)</b>			
300620	F	Numero iscritti trasferiti da altri comparti	
300622	F	Ammontare trasferimenti da altri comparti	
300624	F	Numero iscritti trasferiti verso altri comparti	
300626	F	Ammontare trasferimenti verso altri comparti	
<b>Erogazione delle prestazioni previdenziali</b>			
300628	F	Erogazione in forma di capitale: Numero	
300630	F	Erogazione in forma di capitale: Ammontare	
300632	F	Trasformazioni in rendita: Numero	
300634	F	Trasformazioni in rendita: Ammontare	
300636	F	Erogazioni in forma di rendita: Ammontare	
300638	S	Numero di rendite in erogazione	

**Tavola IV - ONERI**

<b>Codice</b>	<b>Tipo</b>	<b>Voce</b>	<b>Valore</b>
<b>Oneri a carico degli aderenti</b>			
300802	F	Commissioni di iscrizione	
300804	F	Commissioni di gestione a carico degli aderenti	
300806	F	Altri oneri a carico degli aderenti	
<b>Oneri a carico del fondo</b>			
300808	F	Commissioni di gestione a carico del fondo	
300810	F	Commissioni di incentivo	
300812	F	Altri oneri a carico del fondo	
<b>Oneri di negoziazione</b>			
300814	F	Oneri di negoziazione	

**Tavola V - ATTIVITA' NETTE**

<b>Codice</b>	<b>Tipo</b>	<b>Voce</b>	<b>Valore</b>
301002	S	Depositi	
301004	S	Crediti per operazioni pronti contro termine con scadenza $\leq$ 6 mesi	
301006	S	Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali con vita residua $\leq$ 6 mesi	
301008	S	Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali con vita residua $>$ 6 mesi	
301010	S	Titoli di debito quotati con vita residua $\leq$ 6 mesi	
301012	S	Titoli di debito quotati con vita residua $>$ 6 mesi	
301014	S	Titoli di debito non quotati con vita residua $\leq$ 6 mesi	
301016	S	Titoli di debito non quotati con vita residua $>$ 6 mesi	
301018	S	Titoli di capitale quotati	
301020	S	Titoli di capitale non quotati	
301022	S	Quote di OICR	
301024	S	Opzioni acquistate	
301026	S	Altri strumenti derivati	
301028	S	Debiti per operazioni pronti contro termine con scadenza $\leq$ 6 mesi	
301030	S	Altre attività	
301032	S	Altre passività	
301034	S	Attivo netto destinato alle prestazioni	

**Tavola VI - INVESTIMENTI IN PARTI DI OICR**

Codice	Tipo	Voce	Valore
<b>OICVM di diritto italiano</b>			
301202	S	Azionari	
301204	S	Bilanciati	
301206	S	Obbligazionari	
301208	S	Di liquidità	
301210	S	Flessibili	
<b>OICVM di altri paesi UE armonizzati</b>			
301212	S	Azionari	
301214	S	Bilanciati	
301216	S	Obbligazionari	
301218	S	Di liquidità	
301220	S	Flessibili	
301222	S	Fondi comuni mobiliari chiusi di diritto italiano	
301224	S	Fondi comuni immobiliari chiusi di diritto italiano	
301226	S	<b>OICR in conflitto di interesse</b>	
301228		<b>Consistenza media nel periodo di OICR</b>	
301230		<b>Consistenza media nel periodo di OICR in conflitto di interesse</b>	
301232	F	<b>Commissioni di gestione retrocesse su investimenti in OICR</b>	
301234	F	<b>Commissioni di incentivo retrocesse su investimenti in OICR</b>	

**Tavola VII - COMPOSIZIONE DEGLI INVESTIMENTI IN TITOLI E DURATA FINANZIARIA**

<b>Codice</b>	<b>Tipo</b>	<b>Voce</b>	<b>Valore</b>
<b>Titoli di debito e di capitale negoziati nei principali mercati regolamentati</b>			
301402	S	- titoli emessi da Paesi aderenti all'OCSE o da soggetti ivi residenti	
301404	S	- titoli emessi da Paesi non aderenti all'OCSE o da soggetti ivi residenti	
<b>Titoli di capitale non negoziati nei principali mercati regolamentati</b>			
301406	S	- titoli emessi da soggetti residenti in Paesi aderenti all'OCSE	
<b>Titoli di debito non negoziati nei principali mercati regolamentati</b>			
301408	S	- titoli emessi da Paesi aderenti all'OCSE	
301410	S	- titoli emessi da soggetti residenti in Paesi aderenti all'OCSE	
<b>Investimenti in Paesi non aderenti all'OCSE tramite OICVM</b>			
301412	S	- ammontare massimo da regolamento	
301414	S	- ammontare effettivo investito	
<b>Titoli di debito: durata finanziaria</b>			
301416		Durata finanziaria modificata media dei titoli di debito con vita residua > 6 mesi	

**Tavola VIII - COMPOSIZIONE DEGLI INVESTIMENTI PER AREA GEOGRAFICA E VALUTA**

<b>Codice</b>	<b>Tipo</b>	<b>Voce</b>	<b>Valore</b>
<b>Titoli di debito</b>			
301602	S	- Italia	
301604	S	- Altri Paesi dell'Unione Europea	
301606	S	- Stati Uniti	
301608	S	- Giappone	
301610	S	- Altri Paesi aderenti all'OCSE	
301612	S	- Paesi non aderenti all'OCSE	
<b>Titoli di capitale</b>			
301614	S	- Italia	
301616	S	- Altri Paesi dell'Unione Europea	
301618	S	- Stati Uniti	
301620	S	- Giappone	
301622	S	- Altri Paesi aderenti all'OCSE	
301624	S	- Paesi non aderenti all'OCSE	
<b>Titoli in valuta</b>			
301626	S	Liquidità in valuta	
301628	S	Titoli di debito con scadenza > 6 mesi denominati in valuta	
301630	S	Titoli di capitale denominati in valuta	

**Tavola IX - POSIZIONI IN STRUMENTI DERIVATI**

<b>Codice</b>	<b>Tipo</b>	<b>Voce</b>	<b>Valore</b>
301802	S	Posizione creditoria (lunga) su titoli di debito (tassi di interesse) con scadenza $\leq$ 6 mesi	
301804	S	Posizione debitoria (corta) su titoli di debito (tassi di interesse) con scadenza $\leq$ 6 mesi	
301806	S	Posizione creditoria (lunga) su titoli di debito con scadenza $>$ 6 mesi	
301808	S	Posizione debitoria (corta) su titoli di con scadenza $>$ 6 mesi	
301810	S	Posizione creditoria (lunga) su titoli di capitale e indici borsistici	
301812	S	Posizione debitoria (corta) su titoli di capitale e indici borsistici	
301814	S	Posizione creditoria (lunga) su valute	
301816	S	Posizione debitoria (corta) su valute	
<b>Posizioni in strumenti derivati: durata finanziaria</b>			
301818		Durata fin. modificata media della posizione creditoria (lunga) su titoli di debito con scadenza $>6$ mesi	
301820		Durata finanziaria modificata media della posizione debitoria (corta) su titoli di debito con scadenza $>6$ mesi	



**Tavola X - ACQUISTI DI STRUMENTI FINANZIARI**

<b>Codice</b>	<b>Tipo</b>	<b>Voce</b>	<b>Valore</b>
302002	F	Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali con vita residua $\leq$ 6 mesi	
302004	F	Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali con vita residua $>$ 6 mesi	
302006	F	Titoli di debito quotati con vita residua $\leq$ 6 mesi	
302008	F	Titoli di debito quotati con vita residua $>$ 6 mesi	
302010	F	Titoli di debito non quotati con vita residua $\leq$ 6 mesi	
302012	F	Titoli di debito non quotati con vita residua $>$ 6 mesi	
302014	F	Titoli di capitale quotati	
302016	F	Titoli di capitale non quotati	
302018	F	Quote di OICR	
302020	F	Strumenti derivati quotati	
302022	F	Strumenti derivati non quotati	

**Tavola XI - VENDITE DI STRUMENTI FINANZIARI**

<b>Codice</b>	<b>Tipo</b>	<b>Voce</b>	<b>Valore</b>
302202	F	Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali con vita residua $\leq$ 6 mesi	
302204	F	Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali con vita residua $>$ 6 mesi	
302206	F	Titoli di debito quotati con vita residua $\leq$ 6 mesi	
302208	F	Titoli di debito quotati con vita residua $>$ 6 mesi	
302210	F	Titoli di debito non quotati con vita residua $\leq$ 6 mesi	
302212	F	Titoli di debito non quotati con vita residua $>$ 6 mesi	
302214	F	Titoli di capitale quotati	
302216	F	Titoli di capitale non quotati	
302218	F	Quote di OICR	
302220	F	Strumenti derivati quotati	
302222	F	Strumenti derivati non quotati	

**Tavola XII - CLASSIFICAZIONE DEGLI ADERENTI**  
(Compilazione semestrale)

<b>Codice</b>	<b>Tipo</b>	<b>Voce</b>	<b>Valore</b>
302402	S	Numero iscritti a fine semestre	
<b>Iscritti per classi di età in anni compiuti e sesso</b>			
Iscritti di età < 20			
302404	S	Maschi	
302405	S	Femmine	
Iscritti età 20-24			
302406	S	Maschi	
302407	S	Femmine	
Iscritti età 25-29			
302408	S	Maschi	
302409	S	Femmine	
Iscritti età 30-34			
302410	S	Maschi	
302411	S	Femmine	
Iscritti età 35-39			
302412	S	Maschi	
302413	S	Femmine	
Iscritti età 40-44			
302414	S	Maschi	
302415	S	Femmine	
Iscritti età 45-49			
302416	S	Maschi	
302417	S	Femmine	
Iscritti età 50-54			
302418	S	Maschi	
302419	S	Femmine	
Iscritti età 55-59			
302420	S	Maschi	
302421	S	Femmine	
Iscritti età 60-64			
302422	S	Maschi	
302423	S	Femmine	
Iscritti età > 64			
302424	S	Maschi	
302425	S	Femmine	

<b>Iscritti per ripartizione geografica e sesso</b>			
Iscritti Italia Nord Occidentale			
302428	S	Maschi	
302429	S	Femmine	
Iscritti Italia Nord Orientale			
302430	S	Maschi	
302431	S	Femmine	
Iscritti Italia Centrale			
302432	S	Maschi	
302433	S	Femmine	
Iscritti Italia Meridionale			
302434	S	Maschi	
302435	S	Femmine	
Iscritti Italia Insulare			
302436	S	Maschi	
302437	S	Femmine	
<b>Iscritti per tipologia di attività lavorativa e sesso</b>			
Lavoratori dipendenti			
302440	S	Maschi	
302441	S	Femmine	
Coltivatori diretti mezzadri e coloni			
302442	S	Maschi	
302443	S	Femmine	
Artigiani			
302444	S	Maschi	
302445	S	Femmine	
Commercianti			
302446	S	Maschi	
302447	S	Femmine	
Collaboratori coordinati e continuativi			
302448	S	Maschi	
302449	S	Femmine	
Soci di cooperative di produzione			
302450	S	Maschi	
302451	S	Femmine	
Liberi professionisti			
302452	S	Maschi	
302453	S	Femmine	
Altri			
302454	S	Maschi	
302455	S	Femmine	

<b>Lavoratori dipendenti: Iscritti per classi di anzianità contributiva in anni compiuti e sesso</b>			
Iscritti con prima occupazione successiva al 28/4/1993			
302458	S	Maschi	
302459	S	Femmine	
Iscritti con prima occupazione antecedente al 28/4/1993 e con meno di 18 anni di anzianità contributiva al 31/12/1995			
302460	S	Maschi	
302461	S	Femmine	
Iscritti con almeno 18 anni di anzianità contributiva al 31/12/1995 e che non hanno maturato i requisiti minimi per il diritto a pensione nel regime obbligatorio			
302462	S	Maschi	
302463	S	Femmine	
Iscritti che hanno maturato i requisiti minimi per il diritto a pensione nel regime obbligatorio			
302464	S	Maschi	
302465	S	Femmine	
<b>Lavoratori autonomi: Iscritti per classi di anzianità contributiva in anni compiuti e sesso</b>			
Iscritti con meno di 18 anni di anzianità contributiva al 31/12/1995			
302468	S	Maschi	
302469	S	Femmine	
Iscritti con almeno 18 anni di anzianità contributiva al 31/12/1995 e che non hanno maturato i requisiti minimi per il diritto a pensione nel regime obbligatorio			
302470	S	Maschi	
302471	S	Femmine	
Iscritti che hanno maturato i requisiti minimi per il diritto a pensione nel regime obbligatorio			
302472	S	Maschi	
302473	S	Femmine	

## **ISTRUZIONI RELATIVE ALLE SINGOLE TAVOLE**

### **Tavola “Informazioni sulla segnalazione”**

Il CODICE FONDO deve essere compilato sulla base della seguente regola: 3000 + [Numero di iscrizione all'albo]. Il CODICE COMPARTO è determinato concatenando al codice del fondo il numero progressivo del comparto ottenuto dall'ordine della descrizione delle linee di investimento nel regolamento approvato. Ad esempio, per il fondo iscritto all'albo con il numero 19, che presenta due comparti, il codice fondo è 3019; il codice del comparto elencato per primo nell'articolo del regolamento relativo alle linee di investimento è 30191; il codice del comparto elencato per secondo è 30192.

Alla voce TRIMESTRE SEGNALAZIONE va indicato 1 per il trimestre Gennaio-Febbraio-Marzo, 2 per il trimestre Aprile-Maggio-Giugno, 3 per il trimestre Luglio-Agosto-Settembre, 4 per il trimestre Ottobre-Novembre-Dicembre.

Alla voce ANNO SEGNALAZIONE va indicato l'anno di riferimento della segnalazione in formato AAAA.

Alla voce VALUTA DI RIFERIMENTO va indicata la valuta (“Lira” o “Euro”) scelta per tutte le informazioni della segnalazione aventi natura monetaria.

### **Tavola I - Raccolta adesioni e contributi**

Le voci relative al numero di iscritti si riferiscono agli aderenti che si trovano nella fase di accumulo e sono comprensive dei soggetti trasferiti da altri fondi o da altri comparti dello stesso fondo.

La somma delle voci 300204 e 300208 coincide con la somma delle voci 300212 e 300216.

Le voci relative alle adesioni collettive (voci 300206, 300208 e 300210) sono relative agli accordi, stipulati con specifico riferimento al fondo cui si riferisce la segnalazione, per adesioni collettive di lavoratori dipendenti ex art. 9, co. 2, del D.lgs. 124/1993. La voce ADESIONI COLLETTIVE: NUMERO DI ACCORDI IN ESSERE è riferita al fondo nel suo complesso: pertanto il valore che assume è lo stesso per ciascun comparto del fondo.

Le voci che compongono i contributi per le prestazioni si riferiscono ai versamenti effettuati dagli iscritti per il conseguimento delle prestazioni pensionistiche e delle prestazioni assicurative accessorie. Tali importi vanno indicati al netto delle commissioni di iscrizione versate “una tantum” dagli iscritti all'atto dell'adesione. Sono inoltre da escludere gli importi derivanti dai trasferimenti da altri comparti dello stesso fondo (switch) o da altri fondi.

Le voci relative alla modalità di raccolta delle adesioni si riferiscono al numero di adesioni raccolte nel periodo. La raccolta effettuata presso le sedi legali e dipendenze di SIM ed SGR viene inclusa nella voce TRAMITE PROMOTORI FINANZIARI. Per TRAMITE RETE ASSICURATIVA si intendono le adesioni raccolte tramite agenti di assicurazione (compresi subagenti e produttori), broker ed uffici di direzione o periferici.

## **Tavola II - Situazione delle quote e andamento del benchmark**

Per “Mese 1” si intende il primo mese del trimestre considerato, per “Mese 2” il secondo mese del trimestre, per “Mese 3” il terzo mese del trimestre.

La voce NUMERO QUOTE ANNULLATE NEL MESE è riferita alle quote annullate per trasferimento di posizioni individuali ad altro comparto dello stesso fondo o ad altro fondo pensione, a riscatti, ad anticipazioni, ad erogazioni in forma di capitale ed a trasferimenti delle posizioni alla fase di erogazione.

Le voci NUMERO QUOTE IN ESSERE e CONTROVALORE sono comprensive del flusso di contribuzioni valorizzato e delle quote emesse con riferimento all'ultimo giorno di valorizzazione di ciascun mese.

Le voci sopra indicate devono essere arrotondate all'intero più prossimo.

Il valore del benchmark, espresso in base 100 alla data 1/1/1999, deve essere arrotondato alla terza cifra decimale.

## **Tavola III - Trasferimenti, riscatti, anticipazioni ed erogazione delle prestazioni**

Le voci aventi natura monetaria vanno indicate al netto delle eventuali commissioni ad esse riferibili.

Le voci EROGAZIONE IN FORMA DI CAPITALE: NUMERO e EROGAZIONI IN FORMA DI CAPITALE: AMMONTARE si riferiscono rispettivamente al numero ed all'ammontare delle posizioni individuali corrisposte agli iscritti sotto forma di capitale nel periodo considerato, a seguito della chiusura della fase di accumulo.

La voce TRASFORMAZIONI IN RENDITA: NUMERO si riferisce al numero delle posizioni individuali che, nel periodo considerato, sono trasformate, anche parzialmente, in rendita e sono pertanto trasferite alla fase di erogazione. La voce TRASFORMAZIONI IN RENDITA: AMMONTARE si riferisce al relativo all'ammontare.

La voce EROGAZIONI IN FORMA DI RENDITA: AMMONTARE si riferisce alle erogazioni in forma di rendita effettuate agli aventi diritto nel periodo considerato.

La voce NUMERO DI RENDITE IN EROGAZIONE si riferisce al numero di rendite la cui erogazione è in essere alla fine del periodo considerato.

## **Tavola IV - Oneri**

Per oneri a carico degli aderenti si intendono gli oneri prelevati direttamente dai versamenti effettuati ovvero dalle singole posizioni individuali.

La voce COMMISSIONI DI ISCRIZIONE è relativa alla commissione “una tantum” versata dall'iscritto all'atto dell'adesione.

La voce COMMISSIONI DI GESTIONE A CARICO DEGLI ADERENTI si riferisce all'ammontare delle commissioni di gestione determinate in cifra fissa ovvero come percentuale dei versamenti.

La voce ALTRI ONERI A CARICO DEGLI ADERENTI è relativa alle eventuali commissioni che gravano sull'aderente per l'esercizio di prerogative individuali, quali il trasferimento della propria

posizione ad altro fondo pensione, il riscatto della posizione, il cambio di linea di investimento nei fondi pluricomparto (switch), tenendo presente che in quest'ultimo caso l'ammontare delle commissioni di switch va inserito, per convenzione, nella segnalazione riferita al comparto di provenienza.

Per oneri a carico del fondo si intendono gli oneri gravanti sul patrimonio del fondo.

La voce COMMISSIONI DI GESTIONE A CARICO DEL FONDO si riferisce alle commissioni calcolate in percentuale sul patrimonio del fondo. Tale voce esclude l'ammontare delle commissioni di incentivo, da indicare separatamente.

La voce ALTRI ONERI A CARICO DEL FONDO comprende le altre spese a carico del fondo non incluse nelle commissioni di gestione e di incentivo ed imputabili al fondo in base a quanto previsto nel regolamento.

Nella voce ONERI DI NEGOZIAZIONE viene indicato l'ammontare delle commissioni e degli altri oneri corrisposti agli intermediari per le operazioni di negoziazione poste in essere ai fini della gestione degli investimenti.

#### **Tavola V - Attività nette**

La voce DEPOSITI include i depositi bancari a breve termine.

Le voci da 301010 a 301016 si riferiscono a titoli di debito diversi da quelli emessi da Stati o da organismi internazionali.

I depositi bancari a medio-lungo termine e i crediti per operazioni pronti contro termine aventi scadenza superiore a 6 mesi sono compresi nella voce ALTRE ATTIVITA'. I certificati di deposito sono inclusi tra i titoli di debito. I debiti per operazioni pronti contro termine aventi scadenza superiore a 6 mesi sono compresi nella voce ALTRE PASSIVITA'.

Sono compresi tra i titoli quotati anche i cosiddetti "titoli quotandi", cioè quelli per i quali la quotazione è prevista in sede di collocamento o nei regolamenti di emissione, ovvero la quotazione è stata richiesta, a condizione che la quotazione avvenga entro un anno. Decorso tale termine, ove la quotazione non sia stata ottenuta, vanno considerati come non quotati. I titoli sospesi dalla quotazione ma non cancellati sono considerati "non quotati" decorso un anno dal relativo provvedimento senza che siano stati riammessi.

La voce ALTRI STRUMENTI DERIVATI può assumere segno positivo o negativo, a seconda del risultato della somma algebrica delle singole posizioni in essere valorizzate al valore corrente. Si osservi che il valore delle opzioni emesse non può assumere segno positivo.

La voce ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI è la risultante della somma algebrica delle voci comprese nella tabella.

#### **Tavola VI - Investimenti in parti di OICR**

Per la classificazione degli OICVM si fa riferimento alle definizioni indicate da Assogestioni. Gli investimenti in OICVM multicomparto vengono classificati con riferimento ai singoli comparti.

Per OICVM armonizzati si intendono gli OICVM rientranti nell'ambito di applicazione della direttiva n. 85/611/CEE.



Per l'individuazione delle quote di OICR in conflitto di interesse si fa riferimento alle fattispecie di cui agli artt. 7 e 8 D.M. Tesoro 703/1996.

La consistenza media nel periodo è data dalla media degli ammontari giornalieri delle quote di OICR detenute nel periodo considerato.

Per commissioni retrocesse su investimenti in OICR si intende l'ammontare delle commissioni che, in quanto incidenti sui valori delle quote degli OICR in cui il fondo investe, vengono retrocesse al fondo. Devono essere segnalate distintamente le commissioni di gestione e le commissioni di incentivo.

#### **Tavola VII - Composizione degli investimenti in titoli e durata finanziaria**

I titoli di debito che, ai sensi dell'art. 1, comma 1, lettera f, D.M. Tesoro 703/1996, sono da considerarsi come liquidità concorrono comunque alla valorizzazione delle voci segnalate.

Per "principali mercati regolamentati" si intendono i mercati regolamentati dei Paesi dell'Unione Europea, degli Stati Uniti, del Canada e del Giappone.

I titoli emessi da organismi internazionali cui aderiscono almeno uno degli Stati appartenenti all'Unione Europea sono classificati come titoli emessi da Paesi aderenti all'OCSE.

Per AMMONTARE MASSIMO DA REGOLAMENTO si intende l'ammontare potenziale degli investimenti in titoli emessi da Paesi non aderenti all'OCSE e da soggetti ivi residenti effettuabili dagli OICVM detenuti dal fondo pensione, nei limiti massimi desumibili dai regolamenti, con riferimento alla quota parte di pertinenza del fondo pensione stesso.

Per AMMONTARE EFFETTIVO INVESTITO si intende l'ammontare degli investimenti in titoli emessi da Paesi non aderenti all'OCSE e da soggetti ivi residenti effettivamente presenti nel portafoglio degli OICVM detenuti dal fondo pensione, per la quota parte di pertinenza del fondo pensione stesso.

La voce DURATA FINANZIARIA MODIFICATA MEDIA DEI TITOLI DI DEBITO CON VITA RESIDUA > 6 MESI è la media delle durate finanziarie modificate dei titoli di debito con vita residua superiore a 6 mesi, ponderata per l'ammontare in portafoglio di tali titoli, valutati al valore corrente. La durata finanziaria modificata media è espressa in anni e in centesimi di anno.

#### **Tavola VIII - Composizione degli investimenti per area geografica e valuta**

Ai fini della compilazione di questa tavola, devono essere considerati sia i titoli facenti direttamente parte del patrimonio del fondo, sia i titoli presenti nel portafoglio degli OICVM detenuti dal fondo, per la quota parte di pertinenza dello stesso.

Per l'allocazione geografica si fa riferimento al Paese di residenza degli emittenti.

Le voci LIQUIDITA' IN VALUTA, TITOLI DI DEBITO CON SCADENZA > 6 MESI DENOMINATI IN VALUTA e TITOLI DI CAPITALE DENOMINATI IN VALUTA si riferiscono ad attività denominate in valute diverse dall'Euro. Per la definizione di liquidità si fa riferimento all'art. 1, comma 1, lettera f, D.M. Tesoro 703/1996.

## **Tavola IX - Posizioni in strumenti derivati**

La tavola è dedicata all'individuazione delle posizioni di rischio riferite esclusivamente ai contratti derivati in essere. Ai fini della segnalazione, vengono computate le posizioni creditorie e debitorie sui singoli strumenti derivati. Esse, al netto delle eventuali compensazioni, vengono quindi aggregate nelle voci indicate in tabella.

Le posizioni creditorie sono costituite dagli strumenti derivati che comportano l'obbligo o il diritto di acquistare titoli, tassi, indici e valute.

Le posizioni debitorie sono costituite dagli strumenti derivati che comportano l'obbligo o il diritto di vendere titoli, tassi, indici e valute.

La compensazione, anche parziale, tra singole posizioni creditorie e debitorie è ammessa qualora le attività sottostanti siano giudicate equivalenti sotto il profilo del rischio cui fa riferimento la posizione considerata.

Le opzioni sono valutate ad un valore pari a "delta" volte il valore corrente delle attività sottostanti. I contratti futures sono valutati ad un valore pari al prodotto tra il prezzo di mercato alla data di riferimento della segnalazione e il valore nominale del capitale di riferimento. I contratti di scambio su tassi di interesse sono valutati ad un valore pari al valore nominale del capitale di riferimento.

Anche le informazioni relative alla durata finanziaria si riferiscono esclusivamente alle posizioni di rischio su strumenti derivati; in particolare, esse sono relative alle posizioni definite nelle voci 301806 e 301808.

## **Tavola X - Acquisti di strumenti finanziari**

## **Tavola XI - Vendite di strumenti finanziari**

Le voci da 302006 a 302012 e da 3022006 a 3022012 si riferiscono a titoli di debito diversi da quelli emessi da Stati o da organismi internazionali.

Gli acquisti e le vendite di titoli e quote di OICR vengono segnalati con riferimento ai valori ai quali sono state concluse le negoziazioni. Per i titoli obbligazionari si fa riferimento al corso secco. Gli strumenti derivati vengono segnalati al valore nozionale.

## **Tavola XII - Classificazione degli aderenti**

La voce 302402 coincide con somma delle voci 300204 e 300208 della Tavola 1 e deve corrispondere ai totali delle voci delle sezioni "Iscritti per classi di età in anni compiuti e sesso", "Iscritti per ripartizione geografica e sesso" e "Iscritti per tipologia di attività lavorativa e sesso".

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

La classificazione per area geografica è effettuata sulla base del domicilio dell'aderente. Per aree geografiche, si intendono i seguenti ambiti territoriali:

- Nord Occidentale: Piemonte, Valle d'Aosta, Lombardia e Liguria;
- Nord Orientale: Veneto, Trentino-Alto Adige; Friuli-Venezia Giulia, Emilia-Romagna;
- Centrale: Toscana, Umbria, Marche e Lazio;
- Meridionale: Abruzzo, Molise, Campania, Puglia, Basilicata e Calabria;
- Insulare: Sicilia e Sardegna.

Per la definizione delle categorie dei lavoratori si tenga presente quanto segue:

- per COLTIVATORI DIRETTI, MEZZADRI E COLONI, ARTIGIANI e COMMERCIANTI si intendono i lavoratori autonomi iscritti alla omonime gestioni operanti presso l'INPS;
- per COLLABORATORI COORDINATI E CONTINUATIVI si intendono i lavoratori autonomi iscritti alla gestione separata di cui all'art. 2, comma 26, legge 335/1995;
- per SOCI DI COOPERATIVE DI PRODUZIONE si intendono coloro che sono membri attivi di una cooperativa di produzione di beni o di servizi e che, come corrispettivo dell'opera prestata, non percepiscono una retribuzione regolata da contratti di lavoro, ma un compenso proporzionato alla prestazione e/o una quota parte degli utili dell'impresa;
- per LIBERI PROFESSIONISTI si intendono i soggetti che esercitano in conto proprio una professione e sono iscritti a un Albo professionale.

Per la compilazione delle sezioni relative alla rilevazione dell'anzianità contributiva degli iscritti si tenga presente che:

- la classificazione per anzianità contributiva fa riferimento all'anzianità maturata nel regime obbligatorio, da considerarsi comprensiva degli anni riscattati qualora siano stati fatti valere presso l'ente previdenziale di appartenenza;
- per "Lavoratori dipendenti" si intendono quelli considerati tali nella sezione "Iscritti per tipologia di attività lavorativa e sesso";
- per "Lavoratori autonomi" si intendono gli iscritti appartenenti alle categorie "Coltivatori diretti, mezzadri e coloni", "Artigiani", "Commercianti", "Collaboratori coordinati e continuativi", "Soci di cooperative di produzione" così come individuati nella sezione "Iscritti per tipologia di attività lavorativa e sesso". Sono da escludere, quindi, gli iscritti classificati in quest'ultima sezione come "Liberi professionisti" e "Altri";
- per ISCRITTI CON PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVA AL 28/4/1993 si devono intendere i lavoratori dipendenti che beneficiano della possibilità di trasferimento integrale del TFR al Fondo pensione in quanto hanno iniziato l'attività lavorativa successivamente all'entrata in vigore del D.lgs. 124/1993;
- per ISCRITTI CON PRIMA OCCUPAZIONE ANTECEDENTE AL 28/4/1993 E CON MENO DI 18 ANNI DI ANZIANITA' CONTRIBUTIVA AL 31/12/1995 devono intendersi i lavoratori dipendenti che hanno iniziato l'attività di lavoro prima del 28/4/1993 e che, in quanto non aventi almeno 18 anni di anzianità contributiva alla data del 31/12/1995, avranno una quota della prestazione pensionistica del regime obbligatorio calcolata con il sistema contributivo;
- per ISCRITTI CON MENO DI 18 ANNI DI ANZIANITA' CONTRIBUTIVA AL 31/12/1995 si intendono i lavoratori autonomi che, in quanto non aventi almeno 18 anni di anzianità contributiva alla data del 31/12/1995, avranno una quota della prestazione pensionistica del regime obbligatorio calcolata con il sistema contributivo;
- per ISCRITTI CON ALMENO 18 ANNI DI ANZIANITA' CONTRIBUTIVA AL 31/12/1995 E CHE NON HANNO MATURATO I REQUISITI MINIMI PER IL DIRITTO A PENSIONE NEL REGIME OBBLIGATORIO devono intendersi i lavoratori, dipendenti od autonomi, che in base alla legge 335/1995 hanno mantenuto il regime di calcolo pensionistico retributivo e che, alla data di riferimento della segnalazione, non risulta abbiano ancora maturato i requisiti minimi (di età e di anzianità contributiva) che danno diritto alla pensione obbligatoria;
- per ISCRITTI CHE HANNO MATURATO I REQUISITI MINIMI PER IL DIRITTO A PENSIONE NEL REGIME OBBLIGATORIO si intendono coloro che, alla data di riferimento della segnalazione, risulta abbiano maturato i requisiti minimi (di età e di anzianità contributiva) che danno diritto alla pensione obbligatoria.