

All'ANIA  
Via della Frezza, 70  
000186 ROMA

Alle compagnie di assicurazione che  
intendono offrire al pubblico  
contratti ex art.9-ter d.lgs. 124/93  
LORO SEDI

p.c. all'ISVAP  
via del Quirinale, 21  
00187 ROMA

Roma, 28 gennaio 2002  
Prot. N. 408  
Raccomandata A.R.  
Invio anche tramite e-mail

Oggetto: rilevazione delle informazioni relative ai piani individuali pensionistici attuati  
mediante contratti di assicurazione sulla vita ex art. 9-ter d.lgs. 124/93.

Come è noto, il decreto legislativo 47/2000 ha esteso l'insieme degli strumenti utilizzabili per finalità previdenziali, ricomprendendovi anche i contratti di assicurazione sulla vita. La Covip, al fine di poter svolgere compiutamente i propri compiti istituzionali, ha la necessità di disporre di un quadro informativo completo riguardo all'evoluzione dell'intero settore della previdenza complementare e deve pertanto raccogliere regolarmente informazioni anche sul comparto dei menzionati contratti di assicurazione sulla vita utilizzati per attuare piani individuali pensionistici (di seguito "prodotti PIP"). Ciò è oltretutto riconosciuto anche dal richiamato provvedimento legislativo, che ha disposto che la Covip sia destinataria di specifiche comunicazioni da parte delle compagnie di assicurazione.

Già la scorsa estate la scrivente Commissione aveva preso contatto con codesta Associazione al fine di avviare un dialogo che consentisse di individuare modalità organizzative tali da soddisfare da un lato le esigenze informative della Covip e dall'altro di limitare il più possibile gli oneri a carico delle compagnie. Sulla base del lavoro svolto con l'ANIA nelle scorse settimane, anche in raccordo coi competenti uffici dell'Isvap, si ritiene di avere ora individuato una soluzione organizzativa rispondente alle esigenze sopra richiamate; tale soluzione, che come concordato l'ANIA contribuirà a rendere immediatamente operativa anche fornendo le opportune indicazioni alle proprie associate, viene riepilogata di seguito. Va da sé che resta in vigore l'obbligo, sopra richiamato e previsto dall'art.9-ter, terzo comma, del d.lgs. 124/1993, di comunicare alla Covip prima della loro applicazione le condizioni dei contratti di assicurazione utilizzati per attuare piani individuali pensionistici; a tale obbligo le compagnie adempiono di

norma trasmettendo il documento a stampa da utilizzare per l'offerta al pubblico, comprensivo della nota informativa.

### 1. SEGNALAZIONI SISTEMATICHE ISVAP

Le singole compagnie invieranno anche alla Covip le cosiddette "segnalazioni sistematiche" già inviate all'Isvap nei mesi scorsi (ovviamente limitatamente ai prodotti PIP), con modalità e contenuto identici a quelli utilizzati per la segnalazione già effettuata all'Isvap. L'invio alla Covip avrà luogo orientativamente entro la fine di febbraio. A partire da tale data, sempre con riferimento ai soli prodotti PIP le segnalazioni sistematiche saranno inviate alla Covip contestualmente all'invio effettuato all'Isvap.

### 2. RILEVAZIONE "RAPIDA" ANIA

L'ANIA fornirà alla Covip a livello di singola compagnia le informazioni relative ai prodotti PIP, riferite all'intero 2001, raccolte tramite la cosiddetta rilevazione "rapida" della nuova produzione vita effettuata dall'ANIA su base mensile; l'invio avrà luogo già nei prossimi giorni. L'ANIA continuerà a inviare alla Covip le stesse informazioni anche nel corso del 2002, secondo modalità operative da concordare. Con riferimento solo alla fine dell'anno, l'ANIA avrà inoltre cura di richiedere alle compagnie per conto della Covip anche una stima di dati "di stock" riferiti ai prodotti PIP e concettualmente confrontabili con l'attivo netto dei fondi pensione aperti (riserve tecniche pure per i prodotti di ramo primo, controvalore delle quote per i prodotti di ramo terzo). Questi ultimi dati saranno trasmessi dall'ANIA alla Covip orientativamente entro la fine del prossimo mese di febbraio.

### 3. SEGNALAZIONI TRIMESTRALI ISVAP

A partire dalla segnalazione riferita alla fine del 2001, le singole compagnie invieranno alla Covip le segnalazioni di cui all'allegato file "Excel", segnalazioni che costituiscono un mero estratto, riferito ai soli prodotti PIP, di quelle da inviare trimestralmente all'Isvap ai sensi della circolare n. 461 S del 21 dicembre 2001, relative alla nuova produzione emessa e ai premi lordi contabilizzati nei rami vita. I termini e le modalità di invio alla Covip saranno gli stessi previsti per l'invio all'Isvap, e sono ulteriormente chiariti nelle apposite istruzioni qui pure allegate.

Con l'occasione, si conferma la volontà, già fatta presente per le vie brevi, di avviare una riflessione comune circa le modalità più appropriate di rappresentazione delle condizioni contrattuali dei prodotti PIP, con particolare riferimento ai costi, al fine di favorire la comparabilità di tali prodotti con le altre forme pensionistiche previste dall'ordinamento.

Nel fare infine riserva di ritornare sul tema della rilevazione delle informazioni relative ai prodotti PIP quando le recenti iniziative legislative in materia previdenziale avranno raggiunto un più avanzato stato di definizione, si ringrazia l'ANIA per la collaborazione dimostrata e si inviano distinti saluti.

Firmato Francario