

MANUALE DELLE SEGNALAZIONI STATISTICHE E DI VIGILANZA DEI FONDI PENSIONE

Principali variazioni apportate agli schemi

(Allegato alla Circolare 5879 del 18 settembre 2014)

Variazioni formalmente sottoposte alla procedura di pubblica consultazione

Con riferimento al Titolo I:

- Gli schemi e le istruzioni sono stati integrati con le informazioni relative alla rilevazione sulla trattazione dei reclami di cui alla lettera circolare n. 3800 del 13 luglio 2012 (cfr. Tav. I.7 – Trattazione reclami). Le informazioni sono le medesime indicate nella citata lettera circolare (fatti salvi gli opportuni aggiustamenti).
- E' stata aggiunta, con riferimento ai fondi pensione preesistenti, la richiesta del tasso di rendimento riportato nel bilancio (voce "C0022200 – Rendimento annuale" nella Tav. I.12 – Reddittività dei fondi pensione preesistenti e delle gestioni di Ramo I dei PIP). E' stata inoltre inserita la variabile "V1000141 – Rendimento retrocesso" nella Tav. I.21 – Polizze. Versamenti, rimborsi e consistenze finali (riga R1000062 – Consistenze finali in polizze), al fine di acquisire la reddittività delle risorse gestite mediante polizze assicurative.
- Per i PIP è stato precisato che, in generale, le informazioni richieste a livello di comparto fanno riferimento all'intero fondo interno/gestione separata/OICR, anche qualora sullo stesso fondo interno/gestione separata/OICR insistano più PIP. Le informazioni andranno pertanto ripetute per tutti i PIP che fanno riferimento al medesimo fondo interno/gestione separata/OICR. Fanno eccezione la voce "C0000500 – Patrimonio" riportata nella Tav. I.1 – Variabili principali, rispetto alla quale è stato precisato che essa è riferita al valore della porzione del patrimonio del fondo interno/OICR di pertinenza del singolo PIP e la voce "C0009200 – Patrimonio del fondo interno/GS/OICR di pertinenza del PIP", appositamente inserita nella Tav. I.3 – Attività, passività e patrimonio al fine di assumere l'informazione del patrimonio di pertinenza del PIP a livello trimestrale. Per consentire di individuare le informazioni relative al fondo interno/gestione separata/OICR, nella Tav. II.5 - Comparti. Caratteristiche, relativa alle informazioni strutturali, è stata inserita la variabile "V0000006 – Codice GS/FI/OICR" (riga: R2000065 – Linee di investimento. Caratteristiche).
- Sono state apportate alcune integrazioni alle voci relative agli oneri di cui alla Tav. I.9 – Informazioni sugli oneri. In particolare:
 - nella voce "C00203 – Oneri di gestione amministrativa" è stata inserita la sottovoce "C0020319 – Altri oneri relativi al personale", al fine di poter calcolare il complesso degli oneri relativi al personale;
 - è stata inserita la voce "C00206 – Numero personale impiegato a carico della forma pensionistica", articolata in sotto-voci corrispondenti a diverse qualifiche professionali. Ciò al fine di poter valutare meglio i dati relativi agli oneri richiesti nella tavola;
 - le voci "C00203 – Oneri di gestione amministrativa" e "C0020500 – Oneri coperti dalla parti istitutive" sono rilevate non più a livello di comparto ma a livello di fondo.
- E' stata rivista la parte relativa alle informazioni sul valore della quota e sulla performance del mandato e del benchmark. In particolare:
 - le voci "Data di primo utilizzo della quota", "Rapporto di conversione della quota", "Data di primo utilizzo della quota per classe di quota" e "Rapporto di conversione della quota per classe di quota", sono state spostate dalla Tav. I.1 – Variabili principali alla Tav. II.5 – Comparti. Caratteristiche (righe: R2000085 – Linee di investimento. Valorizzazione della quota e R2000100 – Classi di quota. Valorizzazione della quota), ritenendo la natura di tali informazioni assimilabili a quelle di tipo strutturale;
 - le voci "C0012100 – Benchmark del comparto", "C0014700 – Benchmark del mandato" e "C0015500 – Performance del mandato", Tav. I.4 – Informazioni sulla gestione finanziaria, non sono espresse più come numero indice bensì come variazione percentuale; riguardo alle suddette voci è stata altresì esplicitata, fra le variabili di classificazione, la richiesta della "Data di riferimento", nella quale indicare la data di fine mese alla quale fanno riferimento le informazioni segnalate;
 - A seguito della variazione delle modalità con le quali sono rilevate le voci "C0012100 – Benchmark del comparto", "C0014700 – Benchmark del mandato" e "C0015500 – Performance del mandato", sono state eliminate le voci "Data di primo utilizzo del benchmark del comparto", "Rapporto di conversione del benchmark del comparto", "Data di primo utilizzo del benchmark del mandato",

“Rapporto di conversione del benchmark del mandato” “Data di primo utilizzo dell’indicatore di performance del mandato” e “Rapporto di conversione dell’indicatore di performance del mandato”, precedentemente richieste nella Tav. I.4 – Informazioni sulla gestione finanziaria.

- Si è ritenuto di acquisire alcune informazioni previste nelle “segnalazioni sulle negoziazioni ai repertori di dati sulle negoziazioni ai sensi del Regolamento (UE) n. 648/2012”. In particolare nella Tav. I.17 – Strumenti finanziari derivati. Anagrafica è stata inserita la variabile “V1000300 – Identificativo unico del prodotto (UPI)”. Qualora la forma pensionistica e/o la società istitutrice abbia acquisito l’identificativo della controparte previsto dal citato Regolamento, lo stesso andrà riportato nella variabile “V2000012 – Identificativo EMIR” della Tav. II.1 – Forma pensionistica. Caratteristiche (righe R2000005 – Forma pensionistica. Caratteristiche e R2000015 – Società istitutrice. Caratteristiche).
- E’ stata al momento sospesa la rilevazione della variabile “V1000191 – Contratto collettivo di riferimento” (Tav. I.26 – Informazioni per singolo iscritto. Anagrafica e situazione personale e lavorativa, riga R1000111 – Situazione personale e lavorativa dell’iscritto).

Con riferimento al Titolo II, è stata in generale rivista l’articolazione delle tavole e delle righe di segnalazione. Le informazioni richieste sono state altresì integrate secondo quanto di seguito rappresentato.

- Si è ritenuto opportuno richiedere alcune informazioni che le forme pensionistiche sono tenute ad indicare nel documento sulla politica di investimento (di cui alla Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012 avente ad oggetto le “Disposizioni sul processo di attuazione della politica di investimento”) e alcune informazioni relative alle caratteristiche della gestione finanziarie e dei benchmark. A tal fine sono state inserite le tavole:
 - Tav. II.6 – Comparti. Informazioni relative al documento sulla politica d’investimento;
 - Tav. II.7 – Comparti. Informazioni relative alle caratteristiche della gestione finanziaria e al benchmark;
 - Tav. II.9 – Mandati di gestione. Informazioni relative alle caratteristiche della gestione finanziaria e al benchmark.
- Sono state aggiunte le informazioni relative ai recapiti della forma pensionistica (Tav. II.1 – Forma pensionistica. Caratteristiche, riga R2000010 – Forma pensionistica. Recapiti; nuove variabili: “V2000024 – Indirizzo”, “V2000027 – CAP (Codice di avviamento postale)”, “V2000030 – Comune”, “V2000033 – Provincia” e “V2000042 – Indirizzo e-mail (PEC)”).
- E’ stata data apposita evidenza alle informazioni relative alle prestazioni assicurative accessorie (Tav. II.3 – Forma pensionistica. Prestazioni assicurative accessorie). Le informazioni richieste sono state integrate con le variabili “V2000099 – Tipologia di adesione alle prestazioni accessorie”, “V2000102 – N. Albo impresa di assicurazione” e “V2000105 – Denominazione impresa di assicurazione” (riga R2000045 – Forma pensionistica. Prestazioni assicurative accessorie).
- Le informazioni sulle rendite (Tav. II.4 – Forma pensionistica. Rendite) sono state integrate con le specifiche relative a:
 - l’impresa di assicurazione che eroga la rendita (variabili: “V2000102 – N. Albo impresa di assicurazione” e “V2000105 – Denominazione impresa di assicurazione”);
 - la modalità di rivalutazione della rendita (variabile: “V2000117 – Modalità di rivalutazione della rendita”);
 - i costi (variabili: “V2000132 – Spese da sostenere al momento della conversione in rendita (cifra fissa)”; “V2000135 – Spese da sostenere al momento della conversione in rendita (percentuale)”; “V2000138 – Spese da sostenere durante la fase di erogazione (cifra fissa)” e “V2000141 – Spese da sostenere durante la fase di erogazione (percentuale)”).
- Sono state apportate alcune integrazioni relative alle spese e alle garanzie. In particolare:
 - nella Tav. II.2 – Forma pensionistica. Spese di partecipazione, con riferimento alle righe R2000030 – Forma pensionistica. Spese di adesione, R2000035 – Forma pensionistica. Spese relative alla fase di accumulo e R2000040 – Forma pensionistica. Spese per l’esercizio di prerogative individuali è stata inserita la variabile “V2000087 – Limite minimo in cifra fissa”, da compilare qualora sia previsto un importo minimo delle spese in cifra fissa;
 - nella Tav. II.5 – Comparti. Caratteristiche sono state inserite le variabili relative al “V2000189 – Soggetto che assume l’impegno finanziario connesso alla garanzia”, alla “V2000069 – Platea di riferimento” (riga R2000075 – Linee di investimento. Garanzie), al “V2000201 – Rendimento minimo trattenuto” e alla “V2000204 – Percentuale di retrocessione del rendimento” (riga R2000080 – Linee di investimento. Commissioni).

A seguito delle modifiche apportate si è reso necessario introdurre le seguenti nuove tavole di dominio: D0084 - Tipologia contratto PIP; D0085 - Tipologia di adesione alle prestazioni accessorie; D0086 - Tipologia indicatore benchmark; D0087 - Esposizione in valuta; D0088 - Tipologia indicatore di rischio; D0089 - Soggetto che assume l'impegno finanziario connesso con la garanzia; D0090 - Trattabilità dei reclami; D0091 - Tipologia di reclamante; D0092 - Area di attività interessata dal reclamo; D0093 - Esito trattazione reclami; D0906 - Codice GS/FI/OICR.

Sono state apportate inoltre le seguenti variazioni alle tavole di dominio:

- nella tavola di dominio D0002 - Tipologia di contribuzione i domini "001 - Contributi a carico del lavoratore che versa anche il TFR" e "002 - Contributi a carico del lavoratore che non versa il TFR" sono stati sostituiti da un unico dominio "001 - Contributi a carico del lavoratore";
- nella tavola di dominio D0007 - Tipologia di rendita è stata inserito il nuovo dominio "005 - Rendita vitalizia immediata con controassicurazione";
- la tavola di dominio D0079 - Tipologia strategia di investimento è stata eliminata in quanto già ricompresa nella tavola di dominio D0083 - Stile di gestione.

Altre variazioni di minor rilievo si sono rese necessarie per esigenze di tipo tecnico-operativo; tra queste, si evidenziano l'esplicitazione della richiesta di indicazione del codice della sezione nel Titolo I e la modifica dei codici delle voci o delle variabili richieste (con riferimento al Titolo I è stata variata la lettera iniziale; con riferimento al Titolo II si è reso necessario procedere ad una revisione complessiva dei codici).

Ulteriori variazioni apportate

In generale:

- E' stata inserita la definizione di "Ente segnalante" con riferimento alle diverse tipologie di forme pensionistiche.
- Nella definizione di sezione è stato chiarito che deve essere prevista anche per le forme pensionistiche complementari di nuova istituzione una apposita sezione dedicata alla fase di erogazione.

Con riferimento al Titolo I:

- La rilevazione della Tav. I.1 - Variabili principali è stata sospesa per i fondi pensione preesistenti.
- A seguito della sospensione della rilevazione della Tav. I.1 per i fondi pensione preesistenti, è stata inserita la richiesta della voce "C0012300 - Valore unitario della quota" nella Tav. I.4 - Informazioni sulla gestione finanziaria con riferimento ai fondi pensione preesistenti, relativamente ai comparti per i quali la forma pensionistica adotta il sistema della contabilità per quote.
- Per le forme pensionistiche che, al 31 dicembre dell'anno precedente, hanno un numero di aderenti inferiore o uguale a 100 è stata inserita la richiesta della compilazione con riferimento a tutti i trimestri dell'anno anche della voce "C0002102 - Iscritti a fine periodo a livello di fondo per condizione professionale e tipologia di adesione" della tavola "Tav. I.2 - Movimentazione iscritti e gestione previdenziale.
- Nella Tav. I.5 - Valuta e strumenti finanziari derivati è stata inserita la specifica della variabile "Posizione in strumenti finanziari derivati e valuta" per le voci "C0016100 - Esposizione in valuta a livello di comparto" e "C0016900 - Esposizione in valuta a livello di mandato".
- Nella Tav. I.5 - Valuta e strumenti finanziari derivati è stata sospesa la compilazione delle voci "C0016304 - Esposizione in titoli di debito tramite strumenti finanziari derivati a livello di comparto per area geografica", "C0016306 - Esposizione in titoli di debito tramite strumenti finanziari derivati a livello di comparto per categoria emittente e rating", "C0016308 - Esposizione in titoli di debito tramite strumenti finanziari derivati a livello di comparto per categoria emittente e fasce di duration", "C0016504 - Esposizione in titoli di capitale tramite strumenti finanziari derivati a livello di comparto per area geografica", "C0016506 - Esposizione in titoli di capitale tramite strumenti finanziari derivati a livello di comparto per settore di attività economica", "C0017104 - Esposizione in titoli di debito tramite strumenti finanziari derivati a livello di mandato per area geografica", "C0017106 - Esposizione in titoli di debito tramite strumenti finanziari derivati a livello di mandato per categoria emittente e rating", "C0017108 - Esposizione in titoli di debito tramite strumenti finanziari derivati a livello di mandato per categoria emittente e fasce di duration", "C0017304 - Esposizione in titoli di capitale tramite strumenti finanziari derivati a livello di mandato per area geografica" e "C0017306 - Esposizione in titoli di capitale tramite strumenti finanziari derivati a livello di mandato per settore di attività economica".

- La Tav. I.6 – OICR è stata riferita unicamente alle esposizioni per il tramite degli OICR. I fondi immobiliari sono stati esclusi ai fini della compilazione della tavola e delle relative soglie. E' stato richiesto di fornire distintamente i dati degli OICVM rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE dagli altri OICR (allo scopo, è stata inserita la specifica della variabile "Tipologia investimento" che interessa le voci "C0017702 - Esposizione in titoli di debito per il tramite degli OICR a livello di comparto per area geografica", "C0017704 - Esposizione in titoli di debito per il tramite degli OICR a livello di comparto per categoria emittente e rating", "C0017706 - Esposizione in titoli di debito per il tramite degli OICR a livello di comparto per categoria emittente e fasce di duration", "C0017902 - Esposizione in titoli di capitale per il tramite degli OICR a livello di comparto per area geografica", "C0017904 - Esposizione in titoli di capitale per il tramite degli OICR a livello di comparto per settore di attività economica", "C0018302 - Esposizione in titoli di debito per il tramite degli OICR a livello di mandato per area geografica", "C0018304 - Esposizione in titoli di debito per il tramite degli OICR a livello di mandato per categoria emittente e rating", "C0018306 - Esposizione in titoli di debito per il tramite degli OICR a livello di mandato per categoria emittente e fasce di duration", "C0018502 - Esposizione in titoli di capitale per il tramite degli OICR a livello di mandato per area geografica", "C0018304 - Esposizione in titoli di capitale per il tramite degli OICR a livello di mandato per settore di attività economica"). Qualora la componente relativa al complesso degli OICR diversi dagli OICVM rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE sia inferiore al 2 per cento del patrimonio del comparto i dati relativi a tale tipologia di OICR possono non essere forniti.
- Nella Tav. I.14 – Portafoglio titoli e OICR. Anagrafica è stata inserita la specifica della variabile "Indicatore di quotazione" per le righe di segnalazione *R1000001 – Titoli di capitale con codice ISIN*, *R1000003 – Titoli di debito con codice ISIN* e *R1000005 – OICR con codice SIOTEC*.
- Nella Tav. I.17 – Strumenti finanziari derivati. Anagrafica è stata inserita la specifica della variabile "Indicatore di quotazione" per la riga di segnalazione *R1000030 – Strumenti finanziari derivati con codice ISIN*.
- Nella Tav. I.22 – Immobili. Anagrafica è stata resa facoltativa la compilazione delle voci "V1000154 – Anno di costruzione" e "V1000158 – Destinazione d'uso".
- Nella Tav. I.23 – Immobili. Acquisti, vendite e consistenze finali è stata resa facoltativa la compilazione della voce "V1000172 – Costo storico dell'immobile".

Con riferimento al Titolo II:

- Nella Tav. II.3 – Forma pensionistica. Prestazioni assicurative accessorie, per le variabili "V2000108 – Spese e premi in cifra fissa" e "V2000111 – Spese e premi in percentuale" (riga *R2000045 – Forma pensionistica. Prestazioni assicurative accessorie*) è stato specificato che, qualora il premio sia differenziato sulla base delle caratteristiche individuali degli iscritti, le informazioni fornite possono fare riferimento a una o più figure-tipo particolarmente significative.
- Nella Tav. II.5 – Comparti. Caratteristiche è stata eliminata la riga di segnalazione *R2000070 – Linea di investimento. Altre caratteristiche*; le corrispondenti variabili "V2000174 – Categoria linea di investimento", "V2000177 – Categoria Assogestioni" e "V2000180 – Destinatari linea di investimento" sono ora richieste nella riga di segnalazione *R2000065 – Linea di investimento. Caratteristiche*.
- Nella Tav. II.8 – Mandati di gestione. Caratteristiche è stata inserita la nuova riga di segnalazione *R2000123 – Gestione assicurativa* che andrà compilata nel caso in cui le risorse finanziarie siano gestite attraverso polizze assicurative. Questa riga di segnalazione serve per assegnare un "codice mandato di gestione" alla gestione assicurativa.

Con riferimento alle tavole di dominio:

- Nella tavola di dominio *D0002 – Tipologia di contribuzione* è stato introdotto il dominio "007 – TFR" che andrà utilizzato dai PIP e dai fondi pensione aperti che non dispongono dell'informazione relativa al dominio "003 – TFR (quota)" e "004 – TFR (tutto)".
- Nella tavola di dominio *D0021 – Modalità di erogazione della rendita* è stato specificato che i PIP utilizzano unicamente il dominio "002 – Rendita erogata da una impresa di assicurazione".
- Nella tavola di dominio *D0026 – Modalità di esposizione in valuta* è stato introdotto il dominio "005 – Quote di OICR", mentre il dominio "003 - Titoli di debito o di capitale" è stato ora diviso in due distinti domini: "003 – Titoli di debito" e "004 – Titoli di capitale".
- Nella tavola di dominio *D0077 – Categoria linea di investimento* è stato introdotto il dominio "005 – Assicurativo" che andrà utilizzato unicamente dai fondi pensione preesistenti con riferimento al caso in cui

è prevista la gestione delle risorse esclusivamente attraverso polizze assicurative rappresentative di impegni dell'impresa di assicurazione a erogare prestazioni pensionistiche a favore degli iscritti.

- E' stata inserita la tavola di dominio *D0079 – Tipologia investimento* con domini "001 – OICVM armonizzati" e "002 – OICR diversi dagli OICVM armonizzati".
- E' stato specificato che nel caso di dominio elencabile qualora il dato non sia disponibile va indicata come modalità del dominio il codice "998".