

PIP - ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO INTEGRATIVO PER L'ANNO 2007

Definizioni

- PIP: piani individuali pensionistici di tipo assicurativo attuati mediante contratti di assicurazione sulla vita;
- PIP "vecchi": i PIP relativi a contratti stipulati fino al 31 dicembre 2006 e per i quali l'impresa di assicurazione non abbia provveduto agli adeguamenti di cui all'art. 23, comma 3, del Decreto legislativo 252/2005.
- PIP "nuovi": i PIP adeguati al Decreto legislativo 252/2005 e iscritti all'Albo tenuto dalla Covip, sia che gli stessi derivino dalla trasformazione di PIP "vecchi", sia che si tratta di PIP istituiti successivamente al 31.12.2006.
- Segnalazioni trimestrali: le segnalazioni di dati da inviare trimestralmente, per i PIP di cui all'art. 9-ter del D. lgs. 124/1993 introdotte con la Circ. 408 del 28 gennaio 2002.
- Segnalazioni mensili: le segnalazioni di dati da inviare mensilmente secondo gli schemi previsti, da ultimo, con la Circ. 6438 del 31 luglio 2007.

Struttura delle segnalazioni

Il presente modulo integrativo è suddiviso in due sezioni:

- la **sezione A**, relativa al complesso dei PIP dell'impresa di assicurazione. Lo scopo principale è quello di raccogliere informazioni sulla situazione dei PIP "vecchi" e informazioni di raccordo con i PIP "nuovi".
Per fornire le informazioni di cui alla presente sezione andrà compilato e inviato, secondo le istruzioni tecniche per l'inoltro telematico, un unico *file*, denominato "PIP_ModIntegr2007_SezA.xls".
Si ricorda che la scadenza per l'inoltro di tale sezione è il **15 febbraio p.v.**;
- la **sezione B**, relativa ai singoli PIP "nuovi".
Con riferimento alle informazioni di questa sezione andrà compilato un *file* separatamente per ciascun PIP "nuovo". Il relativo *file*, denominato "PIP_xxxx_ModIntegr2007_SezB.xls", andrà pertanto replicato per ciascun PIP e rinominato inserendo, al posto dei [xxxx], il numero di iscrizione all'Albo del PIP al quale la segnalazione fa riferimento.
Si ricorda che la scadenza per l'inoltro di tale sezione è il **18 marzo p.v.**

Informazioni comuni

Per le singole voci è stato specificato il tipo di dati richiesto, intendendo per 'S' i dati di stock, relativi alla situazione alla fine del periodo considerato (fine 2006 o fine 2007), e per 'F' i dati di flusso, relativi all'intero periodo considerato (anno 2007).

Le informazioni aventi natura monetaria sono espresse in unità intere di Euro, il rendimento della gestione separata viene riportato con due cifre decimali.

SEZIONE A

(Informazioni relative al complesso dei PIP della società)

Informazioni Identificative

Il “codice ISVAP” della società è lo stesso codice utilizzato per la compilazione del “Foglio informativo” delle segnalazioni trimestrali.

A) Informazioni generali “vecchi” e “nuovi” PIP

Con riferimento ai PIP “vecchi”, per la compilazione delle voci A.1 (“Numero iscritti”) e A.2 (“di cui iscritti lavoratori dipendenti”) è possibile far ricorso a dati stimati.

Con riferimento ai PIP “nuovi” tali voci coincidono con quanto segnalato, separatamente con riferimento a ciascun PIP, rispettivamente alla voce 500203012 e alla voce 500212012 delle segnalazioni mensili.

La voce A.3 (“Premi incassati”) fa riferimento ai premi lordi contabilizzati; il significato di tale voce è analogo a quello della Tabella 2, rigo 32, colonna “Totale”, delle segnalazioni trimestrali.

La voce A.4 (“Risorse destinate alle prestazioni”) fa riferimento al complesso delle risorse relative ai PIP istituiti dall’impresa di assicurazione, relative sia a contratti di Ramo I che di Ramo III, alla data indicata nello schema. In particolare, per i prodotti di Ramo I si tratta delle riserve matematiche di pertinenza dei PIP, in coerenza con quanto previsto per la voce “Ramo I - contratti ex art. 9-ter D.lgs 124/93: riserve matematiche a premio puro” della Tabella 5 delle segnalazioni trimestrali. Per i prodotti di Ramo III si fa invece riferimento al valore complessivo delle quote in essere, coerentemente con quanto previsto per la voce “Ramo III - contratti ex art. 9-ter D.lgs 124/93: valore complessivo delle quote in essere” della Tabella 5 delle segnalazioni trimestrali.

B) Informazioni di raccordo iscritti ai “vecchi” PIP e iscritti ai “nuovi” PIP

La tavola riguarda unicamente i trasferimenti degli iscritti nell’ambito della stessa impresa di assicurazione. Non si richiede pertanto di fornire informazioni sui trasferimenti di soggetti da PIP di altre imprese di assicurazione.

Con la voce B.1 (“Numero di iscritti trasferiti da ‘vecchi’ PIP a ‘nuovi’ PIP”) viene richiesto di fornire il numero di iscritti che si sono trasferiti da PIP “vecchi” a PIP “nuovi”, la voce B.2 (“di cui lavoratori dipendenti”) richiede di specificare quanti di questi risultino lavoratori dipendenti e la voce B.3 (“Ammontare trasferito”) richiede l’ammontare complessivamente trasferito (relativo a tutti i soggetti che si siano trasferiti, a prescindere che si tratti o meno di lavoratori dipendenti).

La voce B.4 (“Numero di soggetti che aderiscono contemporaneamente a PIP ‘vecchi’ e ‘nuovi’”) chiede invece di fornire il numero delle persone che risultino iscritte contemporaneamente a “vecchi” e “nuovi” PIP.

SEZIONE B **(informazioni relative ai singoli PIP "nuovi")**

A) Informazioni Identificative

Oltre al numero di iscrizione all'Albo della COVIP e alla denominazione del PIP, viene richiesto di fornire informazioni che consentono di chiarire se si tratta di un "vecchio" PIP trasformato in un PIP "nuovo", ovvero se si tratta di un PIP istituito direttamente *ex-novo*.

B) Dettaglio lavoratori dipendenti iscritti ai "nuovi" PIP

La voce B.1 ("Iscritti al PIP") coincide con quanto segnalato alla voce 500203012 delle segnalazioni mensili riferite al mese di dicembre 2007.

N.B.: Tutte le altre voci che richiedono informazioni disaggregate del dato complessivo degli iscritti al PIP, presenti in questa tavola e nelle successive, fanno riferimento al numero di iscritti così come definito alla voce B.1; tuttavia, 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 ("Iscritti che non hanno ancora effettuato il primo versamento") richiede di indicare per quanti degli iscritti al PIP non risulti ancora effettuato alcun versamento contributivo.

La voce B.3 ("Iscritti lavoratori dipendenti") coincide con quanto segnalato alla voce 500212012 delle segnalazioni mensili riferite al mese di dicembre 2007.

La voce B.7 ("Lavoratori autonomi") fa riferimento a tutti gli aderenti per i quali risulta che abbiano un lavoro non regolato da vincoli di dipendenza o subordinazione (lavoratori autonomi, liberi professionisti ecc.).

La voce B.8 ("Altri iscritti") fa riferimento a tutti gli aderenti per i quali non risulta che abbiano in essere un rapporto di lavoro (familiari a carico, disoccupati ecc.).

C) Dettaglio dei contributi dei lavoratori dipendenti

La tavola richiede di fornire informazioni di dettaglio sull'ammontare dei contributi per le prestazioni. Per contributi si intendono i premi lordi contabilizzati di cui alla voce A.3 della Sezione A, al netto dei trasferimenti da altre forme pensionistiche complementari, da segnalare separatamente alla voce C.8.

La voce C.1 ("Contributi iscritti lavoratori dipendenti") fa riferimento all'ammontare complessivo della contribuzione relativa agli iscritti lavoratori dipendenti ed è pari alla somma delle voci C.2, C.4 e C.5.

La voce C.2 (" - contributi a carico lavoratore") fa riferimento alla contribuzione a carico del lavoratore, indipendentemente dalla circostanza che venga versata direttamente o per il tramite del datore di lavoro.

Di tale ammontare viene inoltre richiesta, con la voce C.3 ("di cui: contributi relativi a iscritti che non versano il TFR"), la specifica relativa agli iscritti lavoratori dipendenti che non versano il proprio TFR al PIP oggetto della segnalazione.

La voce C.4 (“- contributi a carico del datore di lavoro”) è relativa all’eventuale contributo a carico del datore di lavoro, secondo quanto previsto dall’art. 8, comma 10, del D. lgs. 252/2005.

La somma delle voci C.1, C.6 e C.7 è pari all’ammontare complessivo della contribuzione relativa agli iscritti.

La voce C.8 (“Ammontare trasferimenti da altre forme pensionistiche complementari”) fa riferimento all’ammontare derivante dai trasferimenti al PIP, avvenuti nel corso del 2007, di posizioni maturate presso altre forme di previdenza complementare (fondi pensione negoziali, fondi pensione aperti e altri PIP, anche nell’ambito dell’impresa di assicurazione che ha istituito il PIP oggetto della segnalazione). La voce C.9 (“Numero iscritti trasferiti da altre forme pensionistiche complementari”) è relativa al numero di coloro che hanno effettuato tali trasferimenti.

D) Iscritti per "linea di investimento" (gestione separata/ fondo interno/ OICR)

Con questa tavola si vogliono assumere informazioni relative ai soggetti che abbiano la posizione individuale suddivisa tra più linee di investimento (intendendo per “linea di investimento” la singola gestione separata, il singolo fondo interno ovvero, nel caso di PIP per i quali la rivalutazione delle prestazioni è direttamente collegata ad OICR), il singolo OICR.

Qualora un soggetto abbia la propria posizione individuale suddivisa su più linee di investimento lo stesso soggetto andrà pertanto conteggiato più volte, inserendolo nel numero di iscritti di ciascuna linea nella quale ha suddiviso la propria posizione individuale.

Ovviamente, laddove il regolamento e le condizioni generali di contratto del PIP non consentano agli aderenti di suddividere la propria posizione individuale il totale delle voci da D.1 a D.6 coinciderà, per definizione, con il numero di iscritti segnalato alla voce B.1 (“Iscritti al PIP”).

E) 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, includendo pertanto anche gli iscritti che non abbiano ancora effettuato il primo versamento.

La classificazione sulla base della condizione lavorativa fa riferimento agli stessi aggregati previsti alla tavola B: la somma delle voci da E.1 a E.21 relative ai lavoratori autonomi (maschi e femmine) dovrà pertanto coincidere con quanto segnalato alla voce B.7, la somma delle voci relative ai lavoratori dipendenti dovrà coincidere con quanto segnalato alla voce B.3 e la somma delle voci relative agli altri iscritti con quanto segnalato alla voce B.8.

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

F) 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, includendo pertanto anche gli iscritti che non abbiano ancora effettuato il primo versamento.

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.11 relative ai lavoratori autonomi (maschi e femmine) dovrà pertanto coincidere con quanto segnalato alla voce B.3, la somma delle voci relative ai lavoratori dipendenti dovrà coincidere con quanto segnalato alla voce B.7 e la somma delle voci relative agli altri iscritti con quanto segnalato alla voce B.8.

Per età si intende l'età anagrafica degli iscritti in anni compiuti alla fine del periodo di riferimento della segnalazione (fine 2007).

G) Redditività delle gestioni interne separate

La voce G.1 ("Rendimento lordo della gestione separata - anno 2007") richiede di fornire il rendimento della gestione separata riferito all'anno 2007.

Qualora, con riferimento all'anno solare 2007, sia stato redatto il rendiconto riepilogativo della gestione e sia stato calcolato il tasso di rendimento medio ai sensi della Circ. ISVAP n. 71 del 26 marzo 1987, nella voce G.1 va indicato tale valore.

Qualora invece l'esercizio non corrisponda all'anno solare 2007, ovvero non sia ancora stato redatto il rendiconto della gestione, va comunque segnalato un valore che costituisca la stima del tasso di rendimento riferibile alla gestione effettuata nel corso del 2007.

La voce G.2 ("Rendimento della gestione retrocesso - anno 2007") è relativo al rendimento della gestione separata, di cui alla voce G.1, al netto di quanto trattenuto dalla impresa di assicurazione, secondo quanto previsto dalle condizioni generali di contratto.

Con riferimento ad entrambe le voci il rendimento è espresso in misura percentuale, senza indicazione del simbolo '%' (per cento), e viene riportato con due cifre decimali.

La voce G.3 ("Riserve matematiche alla fine del 2007") fa riferimento al valore delle riserve matematiche a premio puro; il significato di tale voce è analogo a quanto richiesto, con riferimento al complesso dei PIP della impresa di assicurazione, nella tabella 5, voce "Ramo I – contratti ex-art.9-ter D.lgs.124/93 – Riserve matematiche a premio puro" delle segnalazioni trimestrali.