

Ai fondi pensione negoziali

Alle società che hanno istituito fondi pensione aperti

Alle imprese di assicurazione che hanno istituito PIP ex d.lgs. 252/2005

Ai fondi pensione preesistenti

LORO SEDI

Roma, 19 dicembre 2018
Prot. n. 6377

Trasmissione via e-mail

Oggetto: Forme pensionistiche complementari. Manuale delle segnalazioni statistiche e di vigilanza dei fondi pensione. 5° aggiornamento.

Con la presente Circolare si procede all'aggiornamento del Manuale delle segnalazioni statistiche e di vigilanza dei fondi pensione (di seguito, Manuale). Le modifiche sono effettuate per: a) integrare gli schemi segnaletici con alcune informazioni richieste dalla BCE e dall'EIOPA; b) raccogliere ulteriori informazioni utili per l'attività statistica e di vigilanza nonché perfezionare alcune definizioni anche alla luce del continuo confronto con gli operatori.

Per quanto riguarda il punto *sub a)*, nel corso del 2019 diventeranno operativi il Regolamento della BCE no. 2018/231¹ nonché la Decisione del Board of Supervisors EIOPA no. 18/114². Su tali basi, sono posti in essere flussi regolari di informazioni statistiche relative ai fondi pensione a favore della BCE e dell'EIOPA. I flussi avranno frequenza trimestrale e annuale per dati a livello aggregato (per BCE ed EIOPA) e frequenza annuale per dati a livello di singolo fondo, limitatamente a quelli con valore dell'attivo pari o superiore al miliardo di euro (per EIOPA).

Per entrambi i flussi informativi, si è seguito un approccio teso a minimizzare gli oneri a carico dei soggetti vigilati. I dati saranno forniti dalla COVIP, rispettivamente, alla Banca

¹ Cfr. <https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/celex3a32018r02313aen3atxt.pdf>

² Cfr. https://eiopa.europa.eu/Publications/Protocols/Decision%20on%20Consultation%20Paper_EIOPA-CP-17-005.pdf

d'Italia, che ne curerà la trasmissione alla BCE, e all'EIOPA. Fatte salve alcune delle modifiche di seguito elencate, i dati che la COVIP raccoglie con gli attuali schemi segnalatici coprono la gran parte dei fabbisogni informativi di entrambe le rilevazioni. Nessun modulo di segnalazione aggiuntiva è pertanto richiesto alle forme pensionistiche né è richiesto alcun adeguamento dei formati e degli standard di trasmissione delle attuali segnalazioni COVIP a quelli previsti dalla BCE ovvero dall'EIOPA.

Le variazioni apportate al Manuale sono le seguenti:

Segnalazioni aggregate trimestrali (survey AT):

- a) “Tav. I.2 – Movimentazione iscritti e gestione previdenziale”:
- la voce ‘C0002102 – Iscritti a fine periodo a livello di fondo per condizione professionale e tipologia di adesione’ è ridenominata ‘C0002102 – Iscritti a fine periodo a livello di fondo ’; tra le variabili di classificazione si aggiunge ‘Modalità di adesione’ (cfr. tavola di dominio ‘D0016 – Modalità di adesione’; per il codice ‘003 – Contrattuale’ si precisa che riguarda il caso in cui l’adesione del lavoratore si perfeziona a seguito del versamento del contributo c.d. ‘contrattuale’ a carico del datore di lavoro previsto dal contratto collettivo di riferimento o da specifiche disposizioni normative);
 - la voce ‘C0019600 – Iscritti non versanti a livello di fondo per condizione professionale e tipologia di adesione’ è ridenominata ‘C0019600 – Iscritti non versanti a livello di fondo’; tra le variabili di classificazione si aggiunge ‘Modalità di adesione’ (cfr. tavola di dominio ‘D0016 – Modalità di adesione’);
 - per la voce ‘C0002300 – Nuovi iscritti nel periodo a livello di fondo’, tra le variabili di classificazione si aggiunge ‘Modalità di adesione’ (cfr. tavola di dominio ‘D0016 – Modalità di adesione’);
 - per la voce ‘C0006100 – Contributi’, la variabile di classificazione ‘Tipologia di contribuzione’ include la contribuzione aggiuntiva del datore di lavoro riferita al contributo previsto dal contratto collettivo di riferimento a favore di tutti i lavoratori cui lo stesso si applica o anche da specifiche disposizioni normative (cfr. tavola di dominio ‘D0002 – Tipologia di contribuzione’, il codice ‘008 – Contributi contrattuali’ è ridenominato ‘008 – Contributi aggiuntivi del datore di lavoro’);
- b) “Tav. I.3 – Attività, passività e patrimonio”:
- per le voci ‘C0008102 (C0009902) – Depositi bancari a livello di comparto (mandato)’ tra le variabili di classificazione si aggiungono ‘Tipologia deposito’ (cfr. la nuova tavola di dominio ‘D0095 – Tipologia deposito’, con i codici ‘001 – Deposito rimborsabile a vista’, ‘002 – Deposito rimborsabile con preavviso’, ‘003 – Deposito rimborsabile a scadenza’) e ‘Valuta’ (cfr. tavola di dominio ‘D0203 – Valuta: codice ISO’). La variabile ‘Area geografica’ è sostituita da ‘Paese’ (cfr. tavola di dominio ‘D0204 – Paese: codice ISO’);
 - le voci ‘C0008104 (C0009904) – Crediti per operazioni PCT a livello di comparto (mandato)’ e ‘C0008118 (C0009918) – Debiti per operazioni PCT a livello di comparto (mandato)’ sono ridenominate ‘C0008104 (C0009904) – Crediti per operazioni PCT e prestito titoli a livello di comparto (mandato)’ e ‘C0008118 (C0009918) – Debiti per operazioni PCT e prestito titoli a livello di comparto (mandato)’; tra le variabili di classificazione si aggiungono ‘Valuta’ (cfr. tavola di

dominio ‘D0203 – Valuta: codice ISO’) e ‘Categoria controparte’ (cfr. tavola di dominio ‘D0046 – Categoria controparte’). La variabile ‘Area geografica’ è sostituita da ‘Paese’ (cfr. tavola di dominio ‘D0204 – Paese: codice ISO’);

c) “Tav. I.5 – Valuta e strumenti finanziari derivati”:

- per le voci ‘C0016100 (C0016900) – Esposizione in valuta a livello di comparto (mandato)’ nelle Istruzioni di compilazione si precisa che, ai fini del calcolo, occorre considerare anche le posizioni creditorie (debitorie) in strumenti derivati che comportano l’obbligo (diritto) di acquistare (vendere) titoli di debito e/o titoli di capitale in valuta diversa dall’euro, qualora da tali operazioni si generi un rischio di cambio;

d) “Tav. I.6 – OICR”:

- la tavola prevede la razionalizzazione delle informazioni oggi raccolte in modo da reperire informazioni aggiuntive utili per l’attività statistica e di vigilanza e per rispondere alle esigenze delle rilevazioni europee. Inoltre, la compilazione della tavola è estesa anche nel caso di investimento in fondi immobiliari a prescindere dalla percentuale di possesso.

In particolare:

- 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 debito per il tramite degli OICR a livello di comparto per categoria emittente e fasce di duration’ sono condensate nella voce ‘C0017700 – Esposizione in titoli di debito sottostanti gli OICR a livello di comparto’³. Alle attuali variabili di classificazione, si aggiungono ‘Valuta’ (cfr. tavola di dominio ‘D0203 – Valuta: codice ISO’) e ‘Indicatore di quotazione’ (cfr. tavola di dominio ‘D0035 – Indicatore di quotazione’); la variabile ‘Area geografica’ è sostituita da ‘Paese’ (cfr. tavola di dominio ‘D0204 – Paese: codice ISO’);
- le voci ‘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’ sono condensate nella voce ‘C0017900 – Esposizione in titoli di capitale sottostanti gli OICR a livello di comparto’⁴. Alle attuali variabili di classificazione, si aggiungono ‘Valuta’ (cfr. tavola di dominio ‘D0203 – Valuta: codice ISO’) e ‘Indicatore di quotazione’ (cfr. tavola di dominio ‘D0035 – Indicatore di quotazione’); la variabile ‘Area geografica’ è sostituita da ‘Paese’ (cfr. tavola di dominio ‘D0204 – Paese: codice ISO’);
- le voci ‘C0027100 – Depositi bancari sottostanti gli OICR a livello di comparto’, ‘C0027300 – Altri OICR sottostanti gli OICR a livello di comparto’, ‘C0027500 – Immobili sottostanti gli OICR a livello di comparto’ sono aggiunte⁵. Si richiedono

³ Analogamente, le corrispondenti voci a livello di mandato (cfr. ‘C0018302’, ‘C0018304’, ‘C0018306’) sono condensate nella voce ‘C0018300 – Esposizione in titoli di debito sottostanti gli OICR a livello di mandato’.

⁴ Analogamente, le corrispondenti voci a livello di mandato (cfr. ‘C0018502’, ‘C0018504’) sono condensate nella voce ‘C0018500 – Esposizione in titoli di capitale sottostanti gli OICR a livello di mandato’.

⁵ Analogamente, per le corrispondenti voci a livello di mandato ‘C0029500’, ‘C0029700’, ‘C0029900’.

le variabili di classificazione ‘Valuta’ (cfr. tavola di dominio ‘D0203 – Valuta: codice ISO’) e ‘Paese’ (cfr. tavola di dominio ‘D0204 – Paese: codice ISO’); per le voci ‘C0027100’ e ‘C0027300’⁶ si richiede anche la variabile ‘Tipologia di investimento’ (cfr. tavola di dominio ‘D0079 – Tipologia di investimento’ con i codici modificati in ‘001 – OICVM armonizzati’, ‘003 – OICR chiusi immobiliari’, ‘002 – Altri OICR’);

- nelle Istruzioni di compilazione, si precisa che nel caso di fondi immobiliari che investono a loro volta in altri fondi immobiliari (fondi immobiliari di livello superiore al primo), il principio del *look through* va applicato sino al livello necessario a consentire di segnalare la composizione di almeno il 90 per cento dell’investimento complessivo in fondi immobiliari del comparto della forma pensionistica.

Segnalazioni aggregate annuali di bilancio (survey BL):

a) “Tav. I.13 – Informazioni sulle riserve tecniche”:

- alla voce ‘C0022700 – Riserve tecniche’ è aggiunta la variabile ‘Tasso tecnico di attualizzazione’;

Segnalazioni disaggregate trimestrali (survey DT):

a) “Tav. I.14 – Portafoglio titoli e OICR. Anagrafica”:

- per la riga di segnalazione ‘R1000004 – Titoli di debito senza codice ISIN’ è aggiunta la variabile ‘V1000011 – Data di emissione’;
- per le righe di segnalazione ‘R1000002 – Titoli di capitale senza codice ISIN’, ‘R1000004 – Titoli di debito senza codice ISIN’, è aggiunta la variabile ‘V1000028 – Denominazione società promotrice’, ridenominata ‘V1000028 – Denominazione emittente/società promotrice’;
- per le righe di segnalazione ‘R1000001 – Titoli di capitale con codice ISIN’, ‘R1000002 – Titoli di capitale senza codice ISIN’, ‘R1000005 – OICR con codice BdI’, ‘R1000006 – OICR senza codice BdI’, sono aggiunte le variabili ‘V1000039 – Data di frazionamento/raggruppamento’ e ‘V1000041 – Rapporto di frazionamento/raggruppamento’ da compilare nel caso il capitale degli emittenti i titoli sia stato interessato da operazioni di frazionamento/raggruppamento;

b) “Tav. I.16 – Portafoglio titoli e OICR. Acquisti, vendite e consistenze finali”:

- per le righe di segnalazione ‘R1000020 – Acquisti di titoli e OICR’, ‘R1000021 – Vendite di titoli e OICR’, la variabile ‘Tipologia operazione’ distingue il caso in cui la transazione derivi da raggruppamenti/frazionamenti di azioni (cfr. tavola di dominio ‘D0044 – Tipologia operazione’, il nuovo codice ‘007 – Frazionamenti/raggruppamenti azionari’);

c) “Tav. I.17 – Strumenti finanziari derivati. Anagrafica” e “Tav. I.18 – Strumenti finanziari derivati. Acquisti, vendite e consistenze finali”:

- nelle Istruzioni di compilazione, si precisa che le compravendite a termine di valuta sono segnalate in queste due tavole;

⁶ Analogamente, per le corrispondenti voci a livello di mandato ‘C0029500’ e ‘C0029700’.

- per la riga di segnalazione ‘R1000030 – Strumenti finanziari derivati con codice ISIN’ non è più richiesta la variabile ‘Identificativo unico del prodotto (UPI)’ che, pertanto, viene eliminata;
- per le righe di segnalazione ‘R1000040 – Acquisti di strumenti finanziari derivati e ‘R1000041 – Vendite di strumenti finanziari derivati’, la variabile ‘Tipologia operazione’ include le compravendite a termine di valuta nella più ampia categoria dei contratti forward (cfr. tavola di dominio ‘D0045 – Categoria strumento finanziario derivato’, il codice ‘002 – FRAs’ è ridenominato ‘002 – Forward’);

Segnalazioni disaggregate annuali (survey DA):

- per la riga di segnalazione ‘R1000120 – Adesione’, la variabile ‘Modalità di adesione’ include i casi di adesione contrattuale per effetto del contratto collettivo di riferimento o anche di specifiche disposizioni normative (cfr. tavola di dominio ‘D0016 – Modalità di adesione’, il codice ‘003 – Contrattuale’);
- per la riga di segnalazione ‘R1000124 – Contributi’, la variabile ‘Tipologia di contribuzione’ include la contribuzione aggiuntiva del datore di lavoro riferita al contributo previsto dal contratto collettivo di riferimento o anche da specifiche disposizioni normative (cfr. tavola di dominio ‘D0002 – Tipologia di contribuzione’, il codice ‘008 – Contributi contrattuali’ è ridenominato ‘008 – Contributi aggiuntivi del datore di lavoro’);

Informazioni strutturali (survey ST):

- a) “Tav. II.1 – Informazioni strutturali. Forma pensionistica. Caratteristiche”:
- per la riga di segnalazione ‘R2000010 – Forma pensionistica. Recapiti’, nelle Istruzioni di compilazione si precisa che per la variabile ‘V2000042 – Indirizzo e-mail (PEC)’ trattasi dell’indirizzo di posta elettronica destinato a ricevere le comunicazioni PEC che la COVIP invia alla forma pensionistica.

Con l’occasione, si comunica che nel documento inerente alle Modalità tecnico-operative per la trasmissione dei dati sono fornite precisazioni sulle situazioni che, sotto il profilo tecnico, potranno dare luogo allo scarto della segnalazione (cfr. ‘Aspetti di carattere generale – Rappresentazione dei dati pari a zero’, ‘Tab. 2 – Informazioni sulle variabili’).

* * *

Le modifiche sopra menzionate hanno le seguenti decorrenze:

- segnalazioni aggregate trimestrali e disaggregate trimestrali (survey AT e DT): data contabile 31 marzo 2019;
- segnalazioni aggregate annuali di bilancio (survey BL): data contabile 31 dicembre 2019;
- segnalazioni disaggregate annuali (survey DA): data contabile 31 dicembre 2019;

Sul sito internet della COVIP, alla pagina [www.covip.it/manualistica segnalazioni](http://www.covip.it/manualistica_segnalazioni) è pubblicata la versione con evidenza delle revisioni del Manuale e delle Modalità tecnico-operative per la trasmissione dei dati.

Per eventuali chiarimenti è possibile contattare il servizio di *helpdesk* al numero 06-69506307 o alla casella di posta elettronica servizio.segnalazioni.mv@covip.it.

Il Presidente: PADULA

Allegati:

- Manuale delle segnalazioni statistiche e di vigilanza dei fondi pensione. 5° aggiornamento – Dicembre 2018.
- Modalità tecnico-operative per la trasmissione dei dati.