

ATTIVITA' A COPERTURA DELLE RISERVE **TECNICHE**

Controlli

Nel presente documento sono elencati i controlli effettuati sui dati relativi alle attività a copertura delle riserve tecniche.

Le formule riportate esprimono solo relazioni teoriche tra i dati, a prescindere dall'unità di misura con la quale gli stessi vengono esposti nei modelli

1. Controlli interni ai dati relativi alla copertura delle riserve tecniche (comunicazione ex Regolamento 36)	4
1.1 VALIDITÀ DEI DATI.....	4
1.1.1. ALLEGATO A.....	4
1.1.2 ELENCO MODELLO 1 E ELENCO MODELLO 4.....	4
1.1.3 ELENCO MODELLO 2.....	6
1.2 CONTROLLI TRA MODELLI.....	7
2. Controlli con gli allegati alla nota integrativa e con i moduli di vigilanza (comunicazione ex Regolamento 36)	7
2.1 MODELLI 1 E 4.....	7
2.2 MODELLO 2.....	10
2.3 ELENCHI MODELLI 1 E 4.....	10
3. Controlli interni ai dati relativi alla copertura delle riserve tecniche derivanti dalla gestione dei fondi pensione (classe D.II dello Stato Patrimoniale)	12
4. Riserve tecniche derivanti dalla gestione dei fondi pensione: controlli con gli allegati alla nota integrativa e con i moduli di vigilanza	12

1. CONTROLLI INTERNI AI DATI RELATIVI ALLA COPERTURA DELLE RISERVE TECNICHE (COMUNICAZIONE EX REGOLAMENTO 36)

I prospetti facenti parte della comunicazione ex Regolamento 36 verranno indicati come segue:

Modello 1: prospetto di copertura delle riserve ex artt. 36 e 41, comma 4, del d.lgs. 209/05

Modello 2: prospetto di copertura delle riserve ex art. 41, commi 1 e 2, del d. lgs. 209/05

Modello 3: prospetto di copertura delle riserve tecniche derivanti dalla gestione dei fondi pensione (classe D.II dello Stato Patrimoniale)

Modello 4: prospetto di copertura delle riserve ex art. 37 del d.lgs. 209/05

Allegato A: distinta, per valuta, degli impegni e delle attività a copertura

elenco modello x: elenco di dettaglio degli investimenti presenti nel modello x (x = 1, 2, 3 o 4).

I controlli significativi per il solo bilancio sono contrassegnati con la lettera (B).

1.1 Validità dei dati

1.1.1. Allegato A

I codici delle valute debbono essere presenti nella tabella “Valute” che può essere consultata sul sito della Banca d'Italia nella sezione STATISTICHE – RACCOLTA DATI E SERVIZI – Anagrafe Titoli e ISIN – Tabelle.

1.1.2 Elenco Modello 1 e Elenco Modello 4

Gli attivi delle classi 1, 2, 3, 4, 5, 6, 10, 12, 15, 16, 20, 22, 23, 24, 25, 26 devono avere il codice ISIN presente in anagrafe titoli e non scaduto, con le seguenti eccezioni:

- nelle classi 1,2,3,4 i certificati di deposito non fungibili ed i depositi sono codificati con il codice fittizio '999999999999';
- nella classe 4 i depositi bancari in qualsiasi forma che prevedano prelievi soggetti a limiti di tempo superiori a 15 giorni sono codificati con il codice fittizio '999999999999';
- nelle classi 12 e 13 le quote di srl o di scrl sono codificate con il codice fittizio '999999999999'.

I titoli di Stato negoziati e non negoziati in un mercato regolamentato, di cui alle classi 1 e 2, devono essere emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più di detti Stati membri, ed avere coefficiente di rischio = 1,2,3,4 o garanzia dello Stato = 1.

I titoli obbligazionari non negoziati in un mercato regolamentato e le obbligazioni con scadenza residua inferiore ai 12 mesi di cui alle classi 4 e 5 devono avere le seguenti caratteristiche:

- emittente appartenente ad uno Stato membro dell'Unione Europea o dell'OCSE e coefficiente di rischio = 5, 6 e garanzia dello Stato = 0.

Il subtotale dei titoli non quotati (classi 2,4,5,13, 24 e 25), non deve includere titoli della classe 4 aventi limiti di tempo.

Controlli sui mutui, classe 11:

- a) se il mutuo è senza ipoteca, deve essere indicata la società garante;
- b) se il mutuo è con ipoteca, questa deve essere di 1° grado;
- c) il campo "data di scadenza" deve essere necessariamente valorizzato.

Controlli sugli immobili (classe 17):

- a) (valore immobile - ipoteca) >= (importo a copertura)
- b) debbono essere necessariamente valorizzati il codice identificativo dell'immobile ed il valore contabile dell'immobile.

Controllo sugli immobili in leasing (classe 18): importo a copertura deve essere <= (valore immobile- ipoteca)

Verifica correttezza della classificazione (controlli effettuati con l'Anagrafe titoli Fonte Banca d'Italia):

- a) classi da 1 a 5: "natura" = 'TS.', 'O..', 'CD.', 'PRS';
- b) classi 6, 15, 22, 23: "natura" = 'FCO';
- b1) classe 26: "natura" = 'O..'
- c) classe 16 = 'FCC';
- d) classi 24, 25: "natura" = 'FCC', 'FCO', 'FC.', 'O..';
- e) classe 12: "natura" = 'AOR', 'APL', 'ARI';
- f) classe 3: "fattore di rischio" = 5, 6 e "garanzia dello stato" = 0;
- g) classi 1 e 2: "comparto" = 001, 001A, 005A, 005B, 005C, 005D, 010, 020, 035A, 035D, 035E, 035F, 070, 600A, 600B, 600D, 800A, 800B, 800D, 805A, 805B, 720, 720A, 720B, 720C, 200, 400A, 400B, 400C, 400E, 400G, 400H, 400L, 410A, 410B, 410C, 410D, 420A, 440C, 450A, 700C, 700D, 870G, N01A, N01B, N01C, N01D, N01E, N15, N17, N17A, N30A, N30B; sono ammessi anche i titoli appartenenti ai compartimenti 420B, 420C, 440A, 440B e 440E purchè già presenti nella comunicazione relativa al IV trimestre 2010 e per un importo totale non superiore al 5% delle riserve;
- h) classi 3, 4, 5: "comparto" = 200, 400A, 400B, 400C, 400E, 400G, 400H, 400L, 410A, 410B, 410C, 410D, 420A, 440C, 450A, 700C, 700D, 870G, N01A, N01B, N01C, N01D, N01E, N15, N17, N17A, N30A, N30B; sono ammessi anche i titoli appartenenti ai compartimenti 420B, 420C, 440A, 440B e 440E purchè già presenti nella comunicazione relativa al IV trimestre 2010 e per un importo totale non superiore al 5% delle riserve;
- i) classi 6, 15: "comparto" = 491A, 491B, 491D, 491E, 920A, 920B, 920E, 920F;
- j) classe 16: "comparto" = 920D, 493A, 930B, 930C;
- k) classe 20: "comparto" = 493B, 920D;
- l) classi 22 e 23: "comparto" = 491C, 920C, 930A, 491F, 491G, 920G, 920H, 921B;
- m) classe 24: "comparto" = 492A, 492B, 920C, 920D, 930A, 930B, 930C, 440C, 493A;
- n) classe 25: "comparto" = 492C, 920C, 920D, 930A, 930B, 930C, 440C, 493B;
- o) classe 26: "comparto" = 400A, 450A.

N.B. :

- Per i titoli presenti nell'Anagrafe titoli molti dei dati di confronto vengono presi dalla anagrafe stessa: tipo di tasso, tasso, valuta, data scadenza, stato, nome titolo, ragione sociale impresa, partita iva impresa;
- Importo a copertura
Per tutte le classi di attivi l'importo a copertura deve essere impostato con un valore maggiore di zero.
- Valore nominale
Per le seguenti classi di attivi: 01, 02, 03, 04, 05, 07, 12, 13, nonché 24, 25 (limitatamente a quelli con natura 'O..') e 26 deve essere impostato con un valore maggiore di zero.
- Codice fiscale della controparte
Il codice fiscale della controparte deve essere impostato per le classi 07, 11, 19.
- Controlli sulle azioni (classi 12,13)
I seguenti campi debbono essere necessariamente valorizzati: quantità, capitale sociale.
- Controlli su fondi (classi 06, 15, 16, 20, 22, 23, nonché 24, 25 limitatamente a quelli con natura diversa da 'O..')
Il campo quantità deve necessariamente essere valorizzato.
- Controlli sulle obbligazioni della classe 26
Il campo "Soggetto garante" deve necessariamente essere valorizzato.

1.1.3 Elenco Modello 2

La tipologia di investimento (classe) deve essere codificata secondo le indicazioni riportate nell'Allegato 5 alle Istruzioni per la trasmissione informatica .

Gli attivi delle classi '1a',' 1b',' 1c','1e','2a','2b','2c','2d', '7' devono avere un codice ISIN presente in Anagrafe titoli.

L'allocazione degli attivi nelle singole classi deve essere effettuata facendo riferimento ai codici "natura" e "comparto" di cui alle specifiche tecniche relative agli strumenti finanziari pubblicati dalla Banca d'Italia.

L'importo a copertura di ciascun attivo deve essere diverso da zero.

1.2 Controlli tra modelli

Verifica dei sottototali e dei totali dei Modelli 1 e 4

All. A: somma riserve	= danni: Modello 4 v.5; vita: Modello 1 v. 9
All. A: somma attivi	= danni: Modello 4 v. 177; vita: Modello 1 v. 189
All. A al Modello 1: somma attivi – Modello 1 attivi classi B,C,D,E	= elenco di dettaglio allegato al Modello 1: somma attivi
All. A al Modello 4: somma attivi – Modello 4 attivi classi B,C,D,E	= elenco di dettaglio allegato al Modello 4: somma attivi
Modello 1 (o 4): attivi cat. A	= elenco di dettaglio allegato al Modello 1 (o 4): somma attivi (tolleranza $\pm 1\%$)
Modello 1 (o 4): attivi cat. A: per ogni classe	= elenco di dettaglio allegato al Modello 1 (o 4): somma attivi della classe
Modello 2: somma attivi	= elenco di dettaglio allegato al Modello 2: somma attivi (tolleranza $\pm 1\%$)
Modello 2 per ogni contratto: somma attivi	= elenco di dettaglio allegato al Modello 2: somma attivi del contratto (tolleranza $\pm 1\%$)

2. CONTROLLI CON GLI ALLEGATI ALLA NOTA INTEGRATIVA E CON I MODULI DI VIGILANZA (COMUNICAZIONE EX REGOLAMENTO 36)

2.1 Modelli 1 e 4

PROSPETTO ATTIVI A COPERTURA R.T.	ALTRI MODELLI
Riserve tecniche da coprire: <u>(B)</u> danni: voce 5 vita: voce 9	= Modulo 10: voce 13 = Modulo 11: voce 13
Obbligazioni: A.1.1a, A.1.1b, A.1.2a, A.1.2b, A.1.2c, A.1.3 (B) danni: voci 9+13+17+21+25+513 vita: voci 13+17+21+25+29+513	\leq All. 1 N.I.: voci 28+44+50 \leq All. 2 N.I.: voci 28+44+50
OICR: A.1.4, A.3.3, A.3.4, A.4.4, A.5.1a, A.5.1b (B) danni: voci 29+73+77+97+301+305 vita: voci 33+77+81+101+301+305	\leq All. 1 N.I.: voce 40 \leq All. 2 N.I.: voce 40

OICR: A.1.4, A.5.1a (B)	
danni: voce 29 + voce 301	≤ Modulo 5/D: valore di bilancio somma righe con "Tipo-(4)" = O
vita: voce 33 + voce 301	≤ Modulo 5/V: valore di bilancio somma righe con "Tipo-(4)" = O
OICR: A.3.3, A.5.1b (B)	
danni: voce 73 + voce 305	≤ Modulo 5/D: valore di bilancio somma righe con "Tipo-(4)" = A
vita: voce 77 + voce 305	≤ Modulo 5/V: valore di bilancio somma righe con "Tipo-(4)" = A
OICR: A.3.4, A.5.2a (B)	
danni: voce 77 + elenco di dettaglio allegato al Modello 4: somma attivi della classe 24 aventi "natura" diversa da 'O..'	≤ Modulo 5/D: valore di bilancio somma righe con "Tipo-(2)" = C
vita: voce 81 + elenco di dettaglio allegato al Modello 1: somma attivi della classe 24 aventi "natura" diversa da 'O..'	≤ Modulo 5/V: valore di bilancio somma righe con "Tipo-(2)" = C
OICR: A.4.4 (B)	
danni: voce 97	≤ Modulo 5/D: valore di bilancio somma righe con "Tipo-(2)" = I
vita: voce 101	≤ Modulo 5/V: valore di bilancio somma righe con "Tipo-(2)" = I
OICR: A.1.4 + A.3.3 (B)	
danni: voci 29 + 73	≤ Modulo 5/D: valore di bilancio somma righe con "Tipo-(2)" = F, S, T, A
vita: voci 33 + 77	≤ Modulo 5/V: valore di bilancio somma righe con "Tipo-(2)" = F, S, T, A
Investimenti finanziari diversi: A.1.5 (B)	
danni: voci 33	≤ All. 1 N.I.: voce 51
vita: voci 37	≤ All. 2 N.I.: voce 51
Ratei su titoli: A.1.8 (B)	
danni: voce 49	≤ All. 1 N.I.: voce 96
vita: voce 53	≤ All. 2 N.I.: voce 96
Azioni quotate: A.3.1a (B)	
danni: voce 61	≤ All. 1 N.I.: voce 36 +

<p>vita: voce 65</p>	<p>All. 7 N.I.: valore di bilancio somma righe aventi colonna (3) = 'D' e corrispondenti a società che nell'All. 6 N.I. presentano nella colonna "Quot. o non quot." il valore 'Q'</p>
<p>Azioni non quotate: A.3.1b (B) danni: voce 65</p>	<p>≤ All. 2 N. I.: voce 36 + All. 7 N.I.: valore di bilancio somma righe aventi colonna (3) = 'V' e corrispondenti a società che nell'All. 6 N.I. presentano nella colonna "Quot. o non quot." il valore 'Q'</p>
<p>vita: voce 69</p>	<p>≤ All. 1 N. I.: voce 37 + All. 7 N.I.: valore di bilancio somma righe aventi colonna (3) = 'D' e corrispondenti a società che nell'All. 6 N.I. presentano nella colonna "Quot. o non quot." il valore 'NQ'</p>
<p>Terreni: A.4.1, A.4.2 (B) danni: voci 85+89</p>	<p>≤ All. 2 N. I.: voce 37 + All. 7 N.I.: valore di bilancio somma righe aventi colonna (3) = 'V' e corrispondenti a società che nell'All. 6 N.I. presentano nella colonna "Quot. o non quot." il valore 'NQ'</p>
<p>vita: voci 89+93</p>	<p>≤ Modulo 1/D: valore di bilancio – ipoteche somma di tutte le righe</p>
<p>Partecipazioni in società immobiliari: A.4.3 (B) danni: voce 93</p>	<p>≤ Modulo 1/V: valore di bilancio – ipoteche somma di tutte le righe</p>
<p>vita: voce 97</p>	<p>≤ All. 7 N.I.: valore di bilancio somma righe aventi colonna (3) = 'D' e corrispondenti a società che nell'All. 6 N.I. presentano nella colonna "Attività svolta" il valore 4 e nella colonna "Quota posseduta – diretta" un valore ≥ 10</p>
<p>vita: voce 97</p>	<p>≤ All. 7 N.I.: valore di bilancio somma righe aventi colonna (3) = 'V' e corrispondenti a società che nell'All. 6 N.I. presentano</p>

nella colonna "Attività svolta" il valore 4 e
nella colonna "Quota posseduta – diretta"
un valore ≥ 10

B.4 (B)

danni: Crediti derivanti da salvataggio o surrogazione:

voce 125

\leq All. 1 N.I.: voce 76

vita: Anticipazioni su polizze: voce 133

\leq All. 2 N.I.: voce 46

Crediti d'imposta: B.5 (B)

danni: voce 129

\leq Modulo 8/D: voce 1

vita: voce 137

\leq Modulo 8/V: voce 1

Crediti v/fondi di garanzia: B.6 (B)

danni: voce 133

\leq Modulo 8/D: voce 2

vita: voce 141

\leq Modulo 8/V: voce 2

Depositi: D (B)

danni: voce 169

\leq All. 1 N.I. : voce 88

vita: voce 181

\leq All. 2 N.I. : voce 88

2.2 Modello 2

PROSPETTO ATTIVI A COPERTURA R.T.

ALTRI MODELLI

Riserve tecniche da coprire: (B)

Somma riserve di tutti i contratti

= Modulo 11: voce 14

Attivi: (B)

Somma attivi di tutti i contratti:

\leq All. 2 N.I.: voce 55

2.3 Elenchi Modelli 1 e 4

ELENCO ATTIVI A COPERTURA R.T.

ALTRI MODELLI

Per le classi 1,2,3,4,5,6,12,13,15,16, 22, 23, 24, 25, 26 (B)

Somma importo a copertura per singolo titolo \leq Moduli 2;4;5 e 6 e All. 7 N.I.: somma
valore di bilancio per singolo titolo

L'abbinamento è effettuato sul codice ISIN

Per le classi 17, 18 (B)

importo a copertura per singolo immobile

≤Modulo 1: per singolo immobile somma valori di bilancio - valore ipoteca singolo immobile (vengono sommati i valori relativi a diverse destinazioni d'uso)

3. CONTROLLI INTERNI AI DATI RELATIVI ALLA COPERTURA DELLE RISERVE TECNICHE DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE (CLASSE D.II DELLO STATO PATRIMONIALE)

Modello 3: colonne "Riserve" e "Investimenti": verifica dei Totali di Sezione e del Totale Generale

Per ciascun fondo pensione, di cui alla Sezione I (fondi pensione aperti) e 2 (fondi pensione chiusi) del Modello 3, e per ciascuna linea di investimento

totale investimenti = totale investimenti al netto delle passività di cui agli allegati 1, 2, 3, e 4 al Modello 3

allegato 5 al Modello 3 annuale

n. quote al 1 gennaio dell'esercizio + quote emesse - quote eliminate = n. quote al 31 dicembre dell'esercizio;

attivo netto destinato alle prestazioni/n. quote al 31 dicembre = valore unitario della quota al 31 dicembre;

allegato 5 al Modello 3 annuale: totale generale dell'"attivo netto destinato alle prestazioni" = voce 10 del modello 3 annuale ("Investimenti" - riga Totale Generale)

4. RISERVE TECNICHE DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE: CONTROLLI CON GLI ALLEGATI ALLA NOTA INTEGRATIVA E CON I MODULI DI VIGILANZA

Modello 3 annuale (B)
totale generale degli investimenti ≤ Altri modelli
totale generale delle riserve tecniche ≤ All. 2 alla nota integrativa: voce 56
= Modulo 11: voce 15

Allegato 1 al Modello 3 annuale (B)

tipologia a.1 e b.1:

totale valore corrente azioni di gruppo ≤ totale valore bilancio azioni e quote di cui all'allegato 7 alla nota integrativa, colonna 3 = 'V2'

≤ All. 12 alla nota integrativa (riepilogo fondi pensione): voce 1

totale generale: valore corrente azioni e quote (B) ≤ All. 12 alla nota integrativa (riepilogo fondi pensione): ∑ voci 1 e 3

Allegato 2 al Modello 3 annuale (B)

totale generale valore corrente obbligazioni ≤ All. 12 alla nota integrativa (riepilogo fondi pensione): ∑ voci 2 e 4

Allegato 3 al Modello 3 annuale (B)

totale generale valore corrente quote di OICR ≤ All.12 alla nota integrativa (riepilogo fondi pensione): voce 5

Allegato 4 al Modello 3 annuale (B)

totale generale valore corrente restanti attività e passività \leq All. 12 alla nota integrativa
(riepilogo fondi pensione): Σ voci
6, 7, 8, 9, 10 e 11

Allegati 1, 2, 3, 4

(B) totale generale valore corrente di tutti gli investimenti \leq All. 12 alla nota
integrativa (riepilogo fondi pensione):
voce 12.