

7. PARERI RESI
ALL'AUTORITA' GARANTE
DELLA CONCORRENZA E
DEL MERCATO (ART. 20,
COMMA 4, LEGGE 287/90)

PARERE del 2 aprile 2004

Parere preliminare all'apertura di istruttoria – Intesa Banco Popolare di Verona e Novara, Società Cattolica di Assicurazione, Credito Bergamasco e BPV Vita.

Si fa riferimento alla nota del 2 marzo 2003 prot. n.14392/04 – Proc n. I/602, con la quale codesta Autorità ha chiesto a questo Istituto il parere di cui all'art. 20, comma 4, della legge 287/90 in ordine all'operazione di cui all'oggetto.

1. L'operazione e le imprese coinvolte.

L'intesa in esame ha per oggetto il rinnovo, per il prossimo triennio, di due accordi, in regime di esclusiva, di distribuzione di prodotti assicurativi, entrambi scaduti il 31 dicembre 2003, stipulati l'uno tra Banco Popolare di Verona e Novara S.c.ar.l. e società Cattolica di Assicurazione S.c.ar.l nei rami danni, e l'altro tra Banco Popolare di Verona Vita S.c.ar.l e B.P.V. Vita S.p.A. nei rami vita.

Con tale operazione si è proceduto inoltre a riallineare gli attuali due rapporti di bancassicurazione in corso tra Credito Bergamasco S.p.A. rispettivamente nei rami danni con Società Cattolica di Assicurazione e nei rami vita con B.P.V. Vita, in conseguenza della cessione da parte della allora Banca Popolare di Novara S.p.A. (prima della fusione con la Banca Popolare di Novara s.c.ar.l.) al Credito Bergamasco della partecipazione del 15% nel capitale sociale di B.P.V. Vita .

La struttura societaria e gli assetti proprietari dei gruppi Banco Popolare di Verona e Novara e società Cattolica di Assicurazione sono riportati nella documentazione allegata, aggiornati alla data del 31 dicembre 2003 (all. n.1). La società BPV Vita S.p.A. è partecipata integralmente da Banco Popolare di Verona e Novara s.c.ar.l. (35%), Credito Bergamasco (15%) e Cattolica di assicurazione s.c.a r.l. (50%).

2. Criteri di valutazione

Gli effetti dell'operazione in esame sono stati valutati sul mercato della distribuzione dei prodotti assicurativi vita e danni, con riguardo ai singoli rami assicurativi, considerati come distinti mercati, nonché sui singoli canali distributivi utilizzati.

Alla luce delle osservazioni formulate per casi consimili da questo Istituto nella valutazione degli accordi di distribuzione, si espongono valutazioni tese a circoscrivere il mercato della produzione nell'ambito nazionale, riconoscendo invece alla raccolta premi a livello distributivo una dimensione provinciale.

3. Mercato del prodotto.

Le società del gruppo Cattolica (compresa B.P.V.Vita S.p.A.) hanno realizzato, nei rami vita, premi lordi contabilizzati, al terzo trimestre 2003, in euro 2.002.941.000, corrispondenti ad una quota di mercato del 4,49% e nei rami danni premi pari a euro 986.663.000 equivalenti al 4,09% del mercato assicurativo danni.

Le predette società detengono nei singoli rami vita le seguenti quote di mercato: rami I (*assicurazione sulla durata della vita umana*) il 4,24% (collocandosi all'ottavo posto nella graduatoria dei principali gruppi assicurativi); ramo III (*assicurazioni di cui al ramo I connessi con i fondi d'investimento*) il 5,45% (sesto posto); ramo IV (*assicurazione malattia*) lo 0,22% (terzo posto); ramo V (*operazioni di capitalizzazione*) il 2,45% (quinto posto); ramo VI (*operazione di gestione di fondi collettivi*) il 4,5% (quinto posto).

Anche nei rami danni il gruppo Cattolica si colloca nei primi 10 gruppi assicurativi realizzando comunque quote di mercato inferiori al 5%: *ramo 1* realizza il 3,31%, *ramo 2* il 3,3% , *ramo 3* il 3,37%, *ramo 4* lo 0,05%, *ramo 5* l'1,93%, *ramo 6* lo 0,36%, *ramo 7* lo 0,85%, *ramo 8* il 4,03%, *ramo 9* il 4,1%, *ramo 10* il 4,73%, *ramo 12* il 3,88%, *ramo 13* il 3,98%, *ramo 15* l'1,52%, *ramo 16* il 3,05%, *ramo 17* il 2,8%, *ramo 18* il 4,33%.

Tali quote sono comunque inferiori a quelle detenute da altri importanti gruppi assicurativi, tra cui Premafin, Generali, Allianz-Ras, San Paolo Imi. Dagli anzidetti dati emerge una ripartizione equilibrata del mercato, per cui

è presumibile ritenere che l'operazione in esame non determinerà effetti rilevanti nei mercati assicurativi corrispondenti ai predetti rami assicurativi.

4. Mercato della distribuzione.

4.1 Canali distributivi.

Per comprendere la reale portata dell'operazione si è valutata la capacità di raccolta delle parti interessate nei diversi canali distributivi al fine di verificare l'eventuale sussistenza di elevati livelli di concentrazione rispetto a ciascuno di essi.

Il gruppo Cattolica opera in tutti i rami vita e danni tramite agenti in esclusiva e sportelli bancari. Per la distribuzione delle polizze vita utilizza in misura prevalente il canale bancario (68,36%). Il fenomeno è in linea con la tendenza rilevata nel mercato nazionale che ha registrato, al terzo trimestre 2003, un rafforzamento della raccolta realizzata tramite sportelli bancari rappresentando il 62,8% del portafoglio vita rispetto al 59,6% al terzo trimestre 2002.

Nei rami danni, considerata l'incidenza marginale del canale distributivo bancario (1% in termini di raccolta premi), si esclude che l'intesa in esame possa alterare in misura significativa la situazione competitiva esistente. Il gruppo Cattolica utilizza infatti per la distribuzione dei prodotti assicurativi danni in misura pressoché totalitaria il canale agenziale (93,19%) rappresentando la raccolta intermediata dalla rete bancaria solo lo 0,73%.

4.2 Mercati locali.

L'esame delle quote di mercato detenute dai partner bancari circoscrive i possibili effetti restrittivi dell'operazione alle province di Verona, Modena, Reggio Emilia e Bergamo.

Dalla documentazione trasmessa risulta infatti che Banco Popolare di Verona e Novara è presente al 31 dicembre 2002, con 381 sportelli (considerando i trasferimenti effettuati nel corso del 2003) dislocati al centro nord e detiene le quote più consistenti dei depositi bancari nelle province di Modena (14,43%), Reggio Emilia (17,26%) e Verona (26,11%). Credito Bergamasco è radicato territorialmente con 219 sportelli e raggiunge quote importanti dei depositi nella sola provincia di Bergamo (11,52%).

Il rischio che l'operazione in esame possa significativamente compromettere la situazione competitiva nei mercati provinciali risulta escluso, come emerge dalla seguente tabella, dalla constatazione che in tali mercati locali le società del gruppo Cattolica detengono quote di mercato competitive rispetto alle quote detenute dai principali gruppi concorrenti

Mercati locali	CATTOLICA			ALLIANZ-RAS		GENERALI		HOLMO/UNIPOL	
	Vita			vita	danni	vita	danni	vita	danni
	Tot.	Di cui B.P.V.Vita	danni						
Modena	18,32%	16,57%	8,05%	16,55%	17,25%	10,83%	14,40%	19,11%	13,16%
Reggio Emilia	12,12%	11,33%	5,58%	4,06%	18,08%	38,69%	15,96%	11,21%	17,21%
Verona	27,91%	23,36%	16,09%	14,15%	17,89%	13,09%	13,14%	6,36%	4,79%
Bergamo	16,13%	10,50%	3,66%	3,45%	16,70%	15,96%	10,16%	4,38%	4,25%

Considerato che le quote di mercato indicate riflettono in gran misura l'effetto dei cessati accordi distributivi, con i partner bancari, si ritiene che l'operazione in esame non sia in grado di compromettere l'assetto concorrenziale nei mercati provinciali interessati, e non determini la costituzione di una posizione dominante nell'ambito della distribuzione di polizze vita e danni.

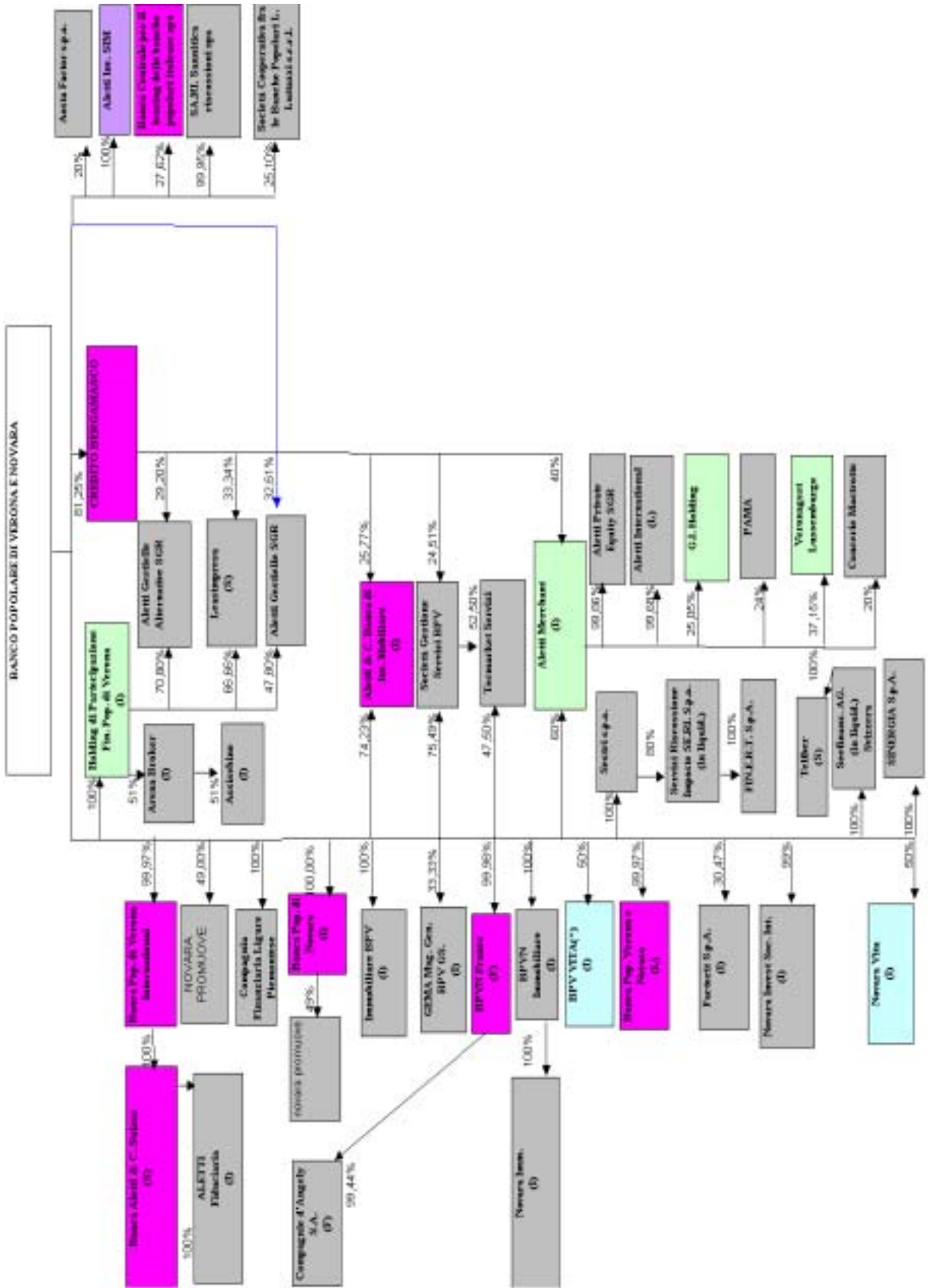
Anche considerando l'ulteriore apporto all'assetto distributivo, derivante dal trasferimento di n. 117 sportelli bancari che nel corso del corrente anno sono stati attribuiti da Banca Popolare di Verona S.p.A. a Banco Popolare di Verona e Novara (84 sportelli) e a Credito Bergamasco (33 sportelli), la potenzialità distributiva del gruppo assicurativo risulta essere contenuta dalla circostanza che tali sportelli continueranno a distribuire anche i prodotti assicurativi del gruppo SAI in quanto non si applicherà la clausola di esclusiva.

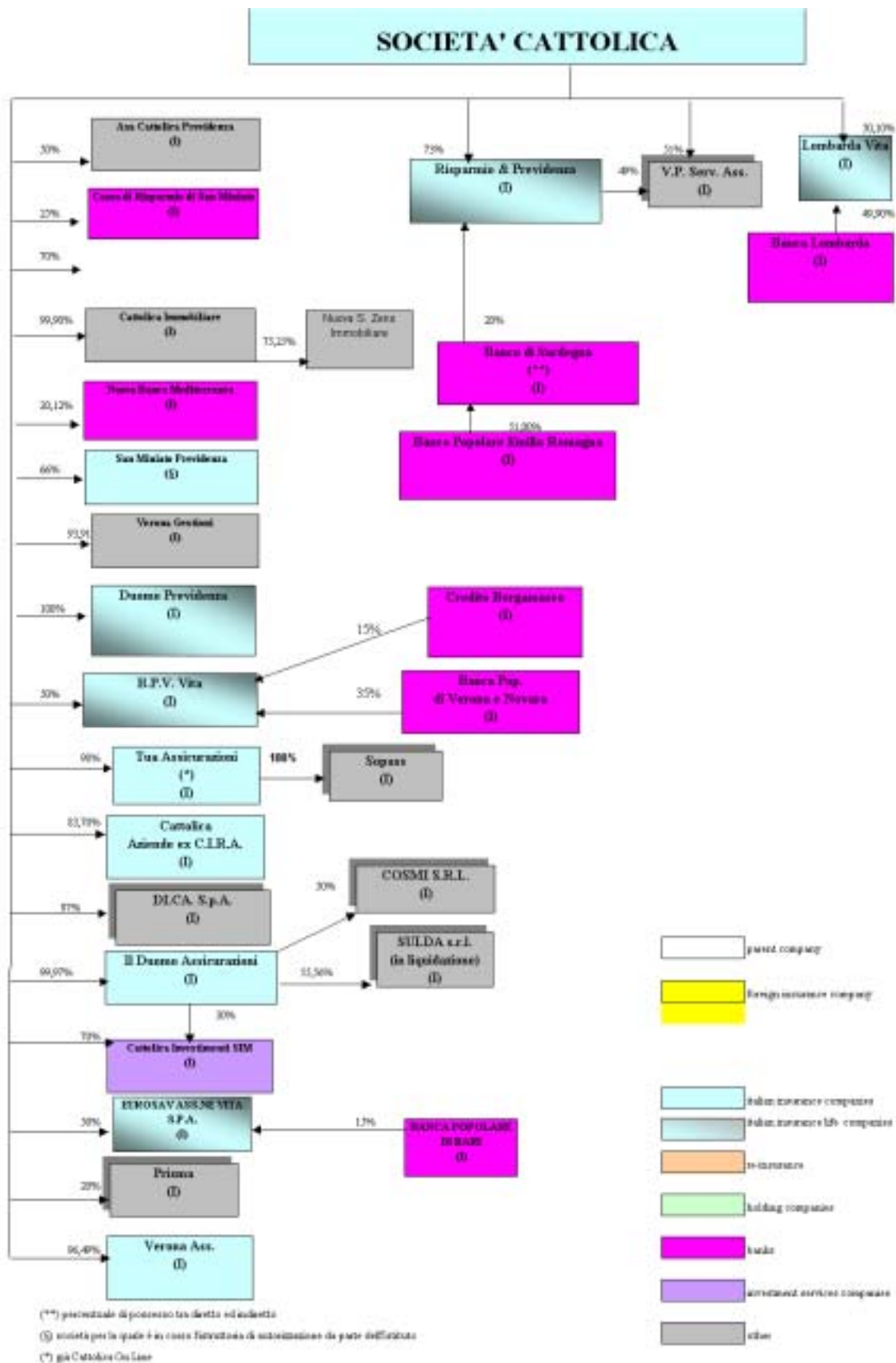
Si segnala inoltre che sugli stessi mercati operano altri qualificati gruppi bancari, caratterizzati da un forte radicamento sul territorio, che distribuiscono prodotti assicurativi, in regime di esclusiva, di importanti gruppi assicurativi (Intesa/Generali, Unicredito/Allianz-Ras), capaci di contenere eventuali effetti anticompetitivi degli accordi in esame.

5. Conclusioni.

Considerata la posizione di mercato e la forza distributiva delle parti nonché la circostanza che gli accordi in esame sostituiscono i precedenti accordi di distribuzione, senza apportarvi modifiche di rilievo, si ritiene che l'intesa sia inidonea a determinare una modificazione sostanziale della posizione del gruppo assicurativo tale da restringere la concorrenza nel mercato della distribuzione dei prodotti assicurativi vita e danni, né che il ricorso al canale distributivo bancario, nei termini qui analizzati, sia suscettibile di realizzare una ipotesi di posizione dominante.

Il Presidente
(Giancarlo Giannini)





PARERE del 16 aprile 2004

Parere preliminare all'apertura di istruttoria – Operazione d'acquisizione del ramo d'azienda costituito da PREVICREDIT di proprietà della società CreditRas Previdenza SIM da parte della società CreditRas Vita.

Si fa riferimento alla nota del 19 marzo 2004 prot. n.15477/04 – Proc n. C/6383, con la quale codesta Autorità ha chiesto a questo Istituto il parere di cui all'art. 20, comma 4, della legge 287/90 in ordine all'operazione di cui all'oggetto.

1. L'operazione e le imprese coinvolte

L'operazione in esame ha per oggetto l'acquisizione da parte di CreditRas Vita S.p.A. (gruppo Ras) del ramo d'azienda *PREVICREDIT – Fondo pensione aperto a contribuzione definita* di proprietà di CreditRas Previdenza SpAIM (gruppo Unicredito Italiano).

Tale operazione si inserisce nel quadro delle riorganizzazioni delle attività condivise tra Unicredito Italiano e Ras, detentori in misura paritetica del capitale sociale di CreditRas Vita S.p.A. e CreditRas Previdenza SpA.

In particolare, *CreditRas Vita* è una joint-venture di bancassurance, che per effetto dell'intesa autorizzata da codesta Autorità (Prov.1568 del 7/8/2003) distribuisce prodotti assicurativi vita di Ras fino alla scadenza dell'attuale accordo di distribuzione (giugno 2004) mentre *CreditRasPrevidenza* opera nel mercato della intermediazione mobiliare, offrendo prodotti di previdenza integrativa, commercializzati tramite la rete di vendita delle società del gruppo bancario Unicredito.

Considerati i risultati non soddisfacenti della propria attività che ha registrato una perdita pari, al 31.12.2002, ad euro 129.000,00, il Consiglio di amministrazione della società CreditRas Previdenza S.I.M.p.A. ha deliberato di cedere le attività di previdenza complementare in favore di CreditRas Vita mediante la vendita del corrispondente ramo d'azienda rappresentato appunto dalle attività afferenti al fondo pensione aperto per poi procedere entro il 1° settembre del 2004 alla liquidazione della stessa società CreditRas Previdenza.

La struttura societaria e gli assetti proprietari del gruppo Allianz-Ras sono riportati nella documentazione allegata aggiornata alla data del 31 dicembre 2003 (all. 1).

2. Criteri di valutazione

Gli effetti dell'operazione in esame sono stati valutati sul mercato della produzione assicurativa di ramo VI, il cui esercizio consiste in “operazioni di gestione di fondi collettivi costituiti per l'erogazione di prestazioni in caso di morte, in caso di vita o in caso di cessazione o riduzione dell'attività lavorativa”.

Nell'ambito di questo si è valutato come rilevante il mercato della produzione e della distribuzione dei fondi pensione aperti.

Tra i soggetti che gestiscono l'attività dei fondi pensione aperti, ai sensi dell'art. 6, comma 1, del d.lgs. 124/1993, sono ammessi oltre le imprese di assicurazioni anche le banche, le imprese di investimento e le società di gestione del risparmio.

Sotto il profilo della distribuzione, valutate le caratteristiche della domanda (l'ammontare degli iscritti ai fondi risulta costituito da lavoratori e si basa prevalentemente su adesioni individuali (88%)) si ritiene che il mercato possa essere considerato nella sua dimensione provinciale.

3. Mercato del prodotto.

La gestione delle risorse dei fondi pensione a contribuzione definita, appartiene all'ambito di operatività delle imprese autorizzate all'esercizio delle attività di assicurazione sulla “gestione di fondi collettivi” (ramo VI), dove il gruppo assicurativo ha acquisito, al terzo trimestre 2003, contributi pari a euro 29.058.000,00 corrispondenti ad una quota di mercato del 22,77% collocandosi al primo posto nella graduatoria dei principali gruppi assicurativi. Tale dato non è comunque relativo soltanto alla gestione dei fondi pensione aperti essendovi compresi anche i contributi relativi ai fondi pensione negoziali (o chiusi) – ex art. 3 dl.lgs. 124/1993 - con garanzia di prestazione.

Per quanto riguarda il mercato dei soli fondi pensione aperti, il gruppo Allianz-Ras ha contabilizzato, al 31 dicembre 2003, contributi pari ad euro 21.569.000, 00, corrispondenti al 4,83% del totale di mercato,

seguito dal gruppo Premafin con 17.379.000,00 euro corrispondente al 3,91% e dal gruppo Holmo con 11.379.000,00 euro corrispondenti al 2,51%. I contributi per nuove adesioni ai predetti fondi del gruppo, al quarto trimestre 2003, sono stati pari ad euro 7.780.000,00 di cui 22.000,00 imputabili alla società CreditRas Vita.

L'esiguità di tali quote riflette la generale tendenza del mercato dei fondi pensione, caratterizzato ancora per il 2003, come risulta dalla relazione annuale resa dalla Covip, da una situazione di attesa pur in presenza di elevate potenzialità di crescita. Il totale dei contributi complessivi raccolti dai fondi pensione aperti nel corso del 2003 è stato infatti pari a circa 446 milioni di euro, registrando una crescita del 6% rispetto al 2002, di cui 301 milioni di euro versati dai lavoratori autonomi e 145 versati da lavoratori dipendenti.

Alla fine del 2003, i fondi pensione aperti gestiti dalle imprese di assicurazioni erano pari a 50 (su un totale di 96 di cui 82 operativi) con un numero di 69.308 iscritti e rappresentano il 27,96% del totale mercato dei fondi pensione aperti.

4. Mercato della distribuzione.

4.1 Canali distributivi.

Nel mercato assicurativo la ripartizione, per canale distributivo, dei contributi raccolti dai principali gruppi assicurativi, a tutto il quarto trimestre 2003, a fronte di nuove adesioni a fondi pensioni aperti, risulta la seguente:

Gruppo (valori in migliaia di euro)	Agenzie	quota di mercato	Promotori finanziari	quota di mercato	Sportelli bancari	quota di mercato	Brokers	quota di mercato	Agenzie in economia	quota di mercato	Totale
LLOYD ADRIATICO	4486	99,27	0	0,00	32	0,71	0	0,00	0	0,00	4519
RAS	238	7,35	520	16,05	0	0,00	456	14,08	2025	62,52	3239
CREDITRAS VITA	0	0,00	0	0,00	22	100,00	0	0,00	0	0,00	22
Totale ALLIANZ AKTIENGESELLSCHAFT	4724	60,72	520	6,68	54	0,69	456	5,86	2025	26,03	7780
UNIPOL ASSICURAZIONI	2540	53,68	0	0,00	1398	29,54	1	0,02	793	16,76	4732
WINTRTHUR VITA S.P.A.	144	68,90	65	31,10	0	0,00	0	0,00	0	0,00	209
Totale HOLMO	2684	54,32	65	1,32	1398	28,29	1	0,02	793	16,05	4941
FONDIARIA-SAI	1137	89,95	0	0,00	77	6,09	50	3,96	0	0,00	1264
NOVARA VITA	0	0,00	0	0,00	74	100,00	0	0,00	0	0,00	74
PO VITA ASS.NI S.P.A.	0	0,00	0	0,00	178	100,00	0	0,00	0	0,00	178
BIM VITA	0	0,00	0	0,00	1537	100,00	0	0,00	0	0,00	1537
Totale PREMAFIN	1137	37,24	0	0,00	1866	61,12	50	1,64	0	0,00	3053
ALLEANZA ASSICURAZIONI	27	72,97	10	27,03	0	0,00	0	0,00	0	0,00	37
GENERALI VITA	3006	78,06	4	0,10	0	0,00	0	0,00	841	21,84	3851
INA VITA	223	100,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	223
Totale GENERALI	3256	79,20	14	0,34	0	0,00	0	0,00	841	20,46	4111
ITAS VITA SPA	1972	72,02	0	0,00	766	27,98	0	0,00	0	0,00	2738
Totale ITAS	1972	72,02	0	0,00	766	27,98	0	0,00	0	0,00	2738
ZURICH INVESTMENTS LIFE	143	78,57	0	0,00	0	0,00	39	21,43	0	0,00	182
ZURICH LIFE	14	1,71	54	6,59	752	91,71	0	0,00	0	0,00	820
Totale ZURICH FINANCIAL SERVICES	157	15,67	54	5,39	752	75,05	39	3,89	0	0,00	1002
SOCIETA' REALE MUTUA	593	100,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	593
Totale REALE MUTUA	593	100,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	593
AZURITALIA VITA	57	10,36	176	32,00	317	57,64	0	0,00	0	0,00	550
Totale CREDITO EMILIANO/AZUR-GMF	57	10,36	176	32,00	317	57,64	0	0,00	0	0,00	550
AXA ASSICURAZIONI	194	100,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	194
Totale AXA	194	100,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	194
MONTE DEI PASCHI VITA	0	0,00	0	0,00	1	100,00	0	0,00	0	0,00	1
TICINO VITA	0	0,00	0	0,00	9	100,00	0	0,00	0	0,00	9
Totale MONTE DEI PASCHI DI SIENA	0	0,00	0	0,00	10	100,00	0	0,00	0	0,00	10
Totale complessivo	14774	59,16	829	3,32	5163	20,68	546	2,19	3659	14,65	24972

Risulta evidente che i gruppi assicurativi presenti nel mercato della previdenza complementare hanno utilizzato, per le nuove adesioni ai fondi pensione aperti, in misura prevalente la rete agenziale (76,20%); la raccolta intermediata dal canale bancario rappresenta appena il 18,75% dell'intera raccolta mentre il restante mercato (4,05%) è distribuito tramite promotori finanziari e brokers.

Alla luce di quanto esposto, si ritiene che l'operazione in esame, sotto il profilo della distribuzione, potrebbe potenzialmente contribuire a migliorare la ripartizione della raccolta dei contributi destinati ai fondi pensione aperti tra i diversi canali distributivi.

5. I mercati locali

In considerazione della circostanza che i prodotti di CreditRas Previdenza S.p.A. vengono commercializzati tramite la rete di sportelli e dei promotori finanziari facenti capo al gruppo bancario Unicredito e che tale gruppo è radicato sull'intero territorio (n. 2687 sportelli) - anche se prevalentemente al centro-nord - si segnala che nella quasi totalità delle province interessate dall'accordo, le quote di mercato (desunte dal bilancio dell'esercizio 2002) per l'insieme dei rami vita del gruppo assicurativo non sembrano determinare un significativo effetto cumulativo di blocco in detti mercati locali.

L'esame della composizione per area geografica degli iscritti ai fondi pensione aperti ha evidenziato una maggiore concentrazione della previdenza complementare nelle regioni del nord-occidentale (31%), e del centro Italia (27%). L'offerta previdenziale assume invece un peso minore nelle regioni meridionali ed insulari che rappresentano il 23% degli iscritti a fondi pensione aperti seguite dalle regioni del nord-est con il 19%.

Considerato l'esiguità della quota di mercato del ramo d'azienda Previcredit (con una quota di mercato pari allo 0,1% sia in termini di raccolta netta che di attivo netto di gestione), una puntuale delimitazione del mercato geografico rilevante non appare necessaria in quanto la sovrapposizione di quote di mercato tra società acquirente ed attività acquisita non determina effetti di riduzione della concorrenza sul mercato dei fondi pensione aperti.

6. Conclusioni.

Considerato che l'attività del fondo acquirente è poco significativa e valutato altresì che il settore dei fondi pensione aperti costituisce un mercato ancora non pienamente sviluppato, si ritiene che l'operazione in esame non sia idonea a modificare gli equilibri concorrenziali esistenti nel mercato considerato.

Il Presidente
(Giancarlo Giannini)

(1)	(2)	(3)	(4)	
Attività	Denominazione Impresa Partecipata	Stato	%	
			Denominaz. della partecipante diretta	
			Controllo	
			direzione unitaria	
Italia				
6	AGRICOLA SAN FELICE S.p.A., Milano	Italia	R.A.S.	C
6	AGRIGEST S.p.A., Roma	Italia	R.A.S.	C
1	ALLIANZ SUBALPINA S.p.A., Società di Assicurazioni e Riassicurazioni, Torino	Italia	R.A.S.	C
1	RAS TUTELA GIUDIZIARIA S.p.A., Milano	Italia	R.A.S.	C
6	ASSIMEDIASS S.r.l., Milano	Italia	L'Assicuratrice Italiana Danni (99.00)	C
6	AZIENDA AGRICOLA PEROLLA S.r.l., Milano	Italia	L'Assicuratrice Italiana Danni (0.50)	C
3	BERNESE ASSICURAZIONI FINANZIARIA S.p.A., Roma	Italia	R.A.S. (99.50)	C
1	BERNESE ASSICURAZIONI Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni, Roma	Italia	Allianz Suisse Versicherungs Bernese Assn Finanzaria (27.86)	C
1	BERNESE VITA S.p.A.	Italia	Allianz Suisse Versicherung Bernese Assn Finanzaria (12.33)	C
6	BORGO SAN FELICE S.r.l., Castelnuovo Berardenga	Italia	Allianz Suisse Versicherung Bernese Assn (3.75)	C
4	COMMERZBANK ASSET MANAGEMENT ITALIA S.p.A., Milano	Italia	L'Assicuratrice Italiana Danni (0.50)	C
5	COMMERZBANK SGR S.p.A., Milano	Italia	Rasbank	C
1	CREDITRAS VITA S.p.A., Milano	Italia	Ras Investiment et Sim	C
1	CREDITRAS ASSICURAZIONI S.p.A., Milano	Italia	R.A.S.	C
5	CREDITRAS PREVIDENZA SIM S.p.A., Milano	Italia	R.A.S.	C
6	SOLVET S.R.L. (già FINMATIC S.r.l.), Milano	Italia	R.A.S.	C
6	G.LAZZ S.R.L.	Italia	Allianz Subalpina	C
6	GE.SI. - Gestione Sistemi Informatici, Milano	Italia	R.A.S. (51.00)	C
			Allianz Subalpina (48.99)	
			Ras Tutela Giudiziarria (0.001)	
			L'Assicuratrice Italiana Danni (0.001)	
			RB Vita (0.001)	
			L'Assicuratrice Italiana Vita (0.001)	
			Genialloyd (0.001)	
			Intermediass (0.001)	
			Assimediass (0.001)	
			Prevint (0.001)	
			Ras Asset Management Sgr (0.001)	
			Raservice (0.001)	
			Rasbank (0.001)	
			Gestriass (0.001)	
			R.I.T. (0.001)	
6	GESTIASS S.r.l., Torino	Italia	Allianz Subalpina	C
6	INTERMEDIASS S.r.l., Milano	Italia	L'assicuratrice Italiana Danni (99.00)	C
3	INVESTIORI HOLDING S.p.A., Milano	Italia	R.A.S. (1.00)	C
5	INVESTITORI SGR S.p.A., Milano	Italia	R.A.S.	C
1	L'ASSICURATRICE ITALIANA DANNI S.p.A., Milano	Italia	Investitori Holding (94.06)	C
1	L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A., Milano	Italia	R.A.S. (5.94)	C
1	GENIALLOYD Società per Azioni di Assicurazioni (ex ILOYD 1885 S.p.A.)	Italia	R.A.S.	C
6	PREVINT DISTRIBUZIONE S.p.A., Milano	Italia	R.A.S.	C
6	PREVINT Gestione Servizi Previdenziali S.p.A., Milano	Italia	R.A.S.	C
6	RAS ALTERNATIVE INVESTMENTS SGR S.p.A., Milano	Italia	R.A.S. (99.50)	C
5	RAS ASSET MANAGEMENT SGR S.p.A., Milano	Italia	L'Assicuratrice Italiana Danni (0.50)	C
4	RASBANK S.p.A., Milano	Italia	R.A.S.	C
5	RASFIN SIM S.p.A., Milano	Italia	Rasbank	C
6	RAS IMMOBILIARE S.r.l., Milano	Italia	R.A.S.	C
6	RASSERVICE S.r.l., Milano	Italia	R.A.S.	C
			R.A.S. (83.55)	
			Allianz Subalpina (16.40)	
			RB Vita (0.025)	
			L'Assicuratrice Italiana Danni (0.025)	

Attività	Denominazione Impresa Partecipata	Stato	%	Denominaz. della partecipante diretta	Controllo	direzione unitaria
6	RB FIDUCIARIA S.p.A., Milano	Italia	100,00	Rasbank	C	
1	RB VITA S.p.A., Milano	Italia	100,00	RAS	C	
6	R.I.T. Servizi per l'Information Technology S.p.A., Milano	Italia	100,00	Rasbank	C	
6	R.I.T.A. Rete Italiana Telematica Assicurativa, Milano	Italia	13,14	RAS (11,15) RB Vita (0,09)		
5	SOFIGEA S.R.L., Roma	Italia	12,03	Allianz Subalpina (1,70) Bernese Assicurazioni (0,18) Bernese Vita (0,02)		
6	VILLA LA PAGLIAIA S.r.l., Località la Pagliata	Italia	100,00	RAS (9,65) Allianz Subalpina (2,21) Bernese Assicurazioni (0,17) Agricola San Felice (99,50) RAS (0,50)	C	
Europa						
Paesi della CEE						
1	ALLIANZ ELEMENTAR VERSICHERUNGS AG, Vienna	Austria	50,10	Ras International NV	C	
1	ALLIANZ ELEMENTAR LEBENSVERSICHERUNGS AG, Vienna	Austria	99	Allianz Elementar Versicherings	C	
6	ALLIANZ FINANZ INVEST BERATUNGS GmbH, Vienna	Austria	100,00	Allianz Elementar Lebensversicherings	C	
6	ALLIANZ KUNDENSERVICE Gesellschaft mbH, Vienna	Austria	100,00	Allianz Elementar Versicherings	C	
6	ALLIANZ RISIKO SERVICE GmbH, Vienna	Austria	100,00	Allianz Elementar Versicherings	C	
6	ALLIANZ PENSIONSKASSE AKTIEGESELLSCHAFT, Vienna	Austria	74,00	Allianz Elementar Versicherings	C	
6	BAWAG ALLIANZ MITARBEITER-VORSORGEKASSE AG	Austria	50,00	Allianz Elementar Versicherings	C	
6	BRÄUN & CO GmbH, Vienna	Austria	75,00	Allianz Elementar Versicherings	C	
6	IPC International Pension Consultants GmbH, Vienna	Austria	40,00	Allianz Elementar Lebensversicherings	C	
6	"LOGISTIKWERKSTATT", ASSISTANCE GmbH, Vienna	Austria	100,00	Allianz Elementar Versicherings	C	
6	MVK DATENMANAGEMENT GmbH, Vienna	Austria	24,97	Allianz Kundenservice (24,97)		
5	ALLIANZ INVESTMENTBANK AG, Vienna	Austria	100,00	Bawag Allianz Mitarbeiter-Vorsorgekasse (50,00) Allianz Elementar Lebensversicherings (33,33)	C	
6	ITB IMMOBILIENREHANDL Gesellschaft mbH, Vienna	Austria	100,00	Allianz Elementar Versicherings (66,67)	C	
5	ALLIANZ INVESTKAPITALANLAGE Gesellschaft mbH, Vienna	Austria	100,00	Allianz Investmentbank	C	
6	OPERNRING-HOF BAU-UND BETRIEBS AG, Vienna	Austria	100,00	Allianz Elementar Versicherings (100,00)	C	
1	IOVD VERSICHERUNGSDIENST GmbH, Vienna	Austria	40,00	Allianz Elementar Versicherings		
	la società PROVIDENTIA VERMOEGENSWERALTUNGS BETRIEBS GmbH, Vienna è stata fusa in Opernring-Hof Bau- und Betriebs-AG	Austria				
1	SK VERSICHERUNG AG, Vienna	Austria	25,82	Allianz Elementar Versicherings		
	eliminata la partecipazione in WIENER ALLIANZ LEASING GmbH, Vienna	Austria				
	eliminata la partecipazione in WIENER ALLIANZ LEASING GmbH & CO Austria	Austria				
6	ALLIANZ ELEMENTAR WERKKLICHENBETRIEBS GmbH, Vienna	Austria	100,00	Allianz Elementar Versicherings	C	
6	VERSICHERUNGSBÜRO DR-IGNAZ FIALA GmbH, Vienna	Austria	33,33	Allianz Elementar Versicherings	C	
6	DARTA SAVING LIFE ASSURANCE LIMITED	Danimarca	100,00	RAS	C	
	la società DOMUS FORSKRINGS AKTIESELSKABET, Taastrup è stata liquidata nel mese di luglio 2003					
6	NEREUS GmbH, Monaco	Germania	100,00	AGF Ras Holding	C	
6	PALLAS GmbH, Monaco	Germania	100,00	AGF Ras Holding	C	
6	RAS HELLAS SA, Atene	Grecia	99,998	Ras International NV	C	
5	RAS ASSET MANAGEMENT LUX SA, Lussemburgo	Lussemburgo	99,999	Ras International NV	C	
6	RAS INTERNATIONAL NV, Amsterdam	Olanda	100,00	Ras	C	
3	AGF RAS HOLDING BV, Amsterdam	Olanda	50,00	Ras International NV	C	
6	CASTIL PARQUE SOCIEDADE EXPLORADORA S.A., Lisbona	Portogallo	18,18	Allianz Portugal	C	
5	UNIPENSAO-SOC.GESTORA DE FUNDOS DE PENSÕES, Lisbona	Portogallo	81,40	Allianz Portugal	C	
1	COMPANHIA DE SEGUROS ALLIANZ PORTUGAL SA, Lisbona	Portogallo	64,84	Ras International NV (26,151) Ras (38,70)	C	
6	AGF ATLANTICO, ENTIDAD GESTORA DE FONDOS PENSIONES SA, Madrid	Spagna	50,00	Allianz Seguros	C	
1	ALLIANZ, COMPANIA DE SEGUROS Y REASEGUROS SA, Madrid	Spagna	96,621	AGF Ras Holding (96,462) azioni proprie (0,159)	C	

Attività	Denominazione Impresa Partecipata	Stato	%	Denominaz. della partecipante diretta	Controllo	direzione unitaria
6	ALLIANZ GESTION SA SGHC, Madrid	Spagna	100,00	Allianz Seguros	C	
6	ALLIANZ INVERSIONES, SOCIEDAD DE VALORES, S.A., Madrid	Spagna	100,00	Allianz Seguros	C	
6	ALLIANZ SOC ANONIMA Agencia de Seguros, Madrid	Spagna	100,00	Allianz Seguros	C	
6	AMAYA, Companhia de Seguros y Reaseguros, S.A., Madrid	Spagna	100,00	Amaya, Berna	C	
6	DJEZNET, COMERCIO ELECTRONICO, S.A., Madrid	Spagna	50,00	Allianz Seguros		
6	EUROPENISIONES SA, Madrid	Spagna	49,00	AGF Ras Holding		
1	EUROVIDA SA COMPANIA DE SEGUROS Y REASEGUROS, Madrid	Spagna	51,00	AGF Ras Holding	C	
6	PEMSE SA, Madrid	Spagna	100,00	Allianz Seguros	C	
1	FENIX DIRECTO S.A., Madrid	Spagna	100,00	Allianz Seguros (98,00) El Fenix Espanol (2,00)	C	
3	EL FENIX ESPANOL SA - in liquidazione, Madrid	Spagna	99,998	Allianz Seguros	C	
6	INFORMATICA Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.A., Madrid	Spagna	100,00	Allianz Seguros	C	
6	SANTA FELICIANA, S.L., Madrid	Spagna	50,00	Immobiliaria Inverfenix	C	
Altri Paesi Europei						
6	ACTIVITA CARE MANAGEMENT AG, Zollikon	Svizzera	13,6	Allianz Suisse Versicherungen		
1	ALBA ALLGEMEINE VERSICHERUNGS-GESELLSCHAFT, Basilea	Svizzera	100,00	Allianz Suisse Versicherungen	C	
5	ALLIANZ ASSET MANAGEMENT AG, Zurigo	Svizzera	100,00	Allianz Suisse Versicherungen	C	
1	ALLIANZ SUISSE LEBENSVERSICHERUNGS-Gesellschaft, Zurigo	Svizzera	99,981	Allianz Suisse Versicherungen	C	
6	ALLIANZ SUISSE PERSONAL FINANCIAL SERVICES AG, Zurigo	Svizzera	100,00	Allianz Suisse Versicherungen	C	
1	ALLIANZ SUISSE VERSICHERUNGS-Gesellschaft, Zurigo	Svizzera	69,78	Ras International NV	C	
6	AMAYA AG, Berna	Svizzera	100,00	Allianz Suisse Versicherungen	C	
1	CAP COMPAGNIE D'ASSURANCE DE PROTECTION JURIDIQUE SA, Zug	Svizzera	100,00	Allianz Suisse Versicherungen	C	
6	ALLIANZ SUISSE IMMOBILIEN AG (già DEGGO AG)	Svizzera	100,00	Allianz Suisse Versicherungen	C	
6	ALLVOR AG (già ELFTAS AG), Zug	Svizzera	100,00	Allianz Suisse Versicherungen	C	
1	ELMONDA, Zurigo	Svizzera	50,00	Ras International NV		
6	EUROTAX GARANTIE, Freienbach	Svizzera	48,50	Allianz Suisse Versicherungen		
6	GESELLSCHAFT FÜR VORSORGERATUNGS, Berna	Svizzera	100,00	Allianz Suisse Lebensversicherungen	C	
5	INVESTITORSUISSE SA, Lugano	Svizzera	100,00	Investitori Holding	C	
1	PHENIX COMPAGNIE D'ASSURANCE SUR LA VIE, Lausanne	Svizzera	100,00	Allianz Suisse Versicherungen	C	
1	PHENIX COMPAGNIE D'ASSURANCES, Lausanne	Svizzera	100,00	Phenix Compagnie d'Assurance sur la Vie	C	
1	QUALITY AG, Hombrechtikon	Svizzera	9,5	Allianz Suisse Versicherungen	C	
6	SHA SEMINARHOTEL Untergereri	Svizzera	100,00	Allianz Suisse Versicherungen	C	
6	SOCIETE FINANCIERE DU LEMAN SA, Losanna	Svizzera	100,00	Allianz Vers. Schweiz (20,00)	C	
1	KOC ALLIANZ HAYAT SIGORTA A.S., Istanbul	Turchia	34,00	Ras International NV (80,00) Ras (33,00)		
1	KOC ALLIANZ SIGORTA A.S., Istanbul	Turchia	33,75	RB Vita (1,00) Ras		
America Latina						
6	EMPRESA DE INVERSIONES SA, Lima	Perù	99,94	Ras International NV	C	
6	ORGANIZACION GO SA, Lima	Perù	99,95	Ras International NV	C	
	In società SABESAC INVERSIONES, Sao Paulo è stata liquidata nel mese di settembre 2003					

- (1) Codifica per attività
 1 = assicurazioni
 2 = riassicurazioni
 3 = holding di partecipazioni
 4 = banche
 5 = imprese di investimento
 6 = altre attività

- (2) Stato di ubicazione
 (3) C = in caso di controllo
 (4) D = direzione unitaria

PARERE del 30 aprile 2004

Parere preliminare all'apertura di istruttoria – operazione di acquisizione della società Fondiaria-Sai S.p.A., tramite la società finanziaria S.p.A.

Si fa riferimento alla nota del 2 aprile 2004 prot. n. 16349/04 – Proc n. C/6413 con la quale codesta Autorità ha chiesto a questo Istituto il parere di cui all'art. 20, comma 4, della legge 287/90 in ordine all'operazione di cui all'oggetto.

L'operazione consiste nell'acquisizione da parte di Fondiaria-Sai (gruppo Premafin Finanziaria), tramite la società interamente controllata, *SAIFIN – Saifinanziaria S.p.A.*, di una partecipazione azionaria pari al 50% del capitale sociale di *My Fin S.p.A.*, di proprietà di Merliobanca S.p.A., banca attiva nel settore del credito fondiario a medio termine, della finanza aziendale, dei servizi di fusioni e acquisizioni nonché del private banking.

Il gruppo Premafin Finanziaria ha realizzato nel mercato assicurativo premi, nei rami danni, pari a 6.803.192.000,00 euro corrispondenti ad una quota di mercato del 19,89% e, nei rami vita, premi pari a 1.425.184,00 euro corrispondenti ad una quota di mercato del 2,27% (dati desunti dalle comunicazioni statistiche al quarto trimestre 2003).

La struttura societaria e gli assetti proprietari del gruppo Premafin Finanziaria aggiornati al 31 dicembre 2003 sono riportati nel prospetto di seguito allegato (all. 1).

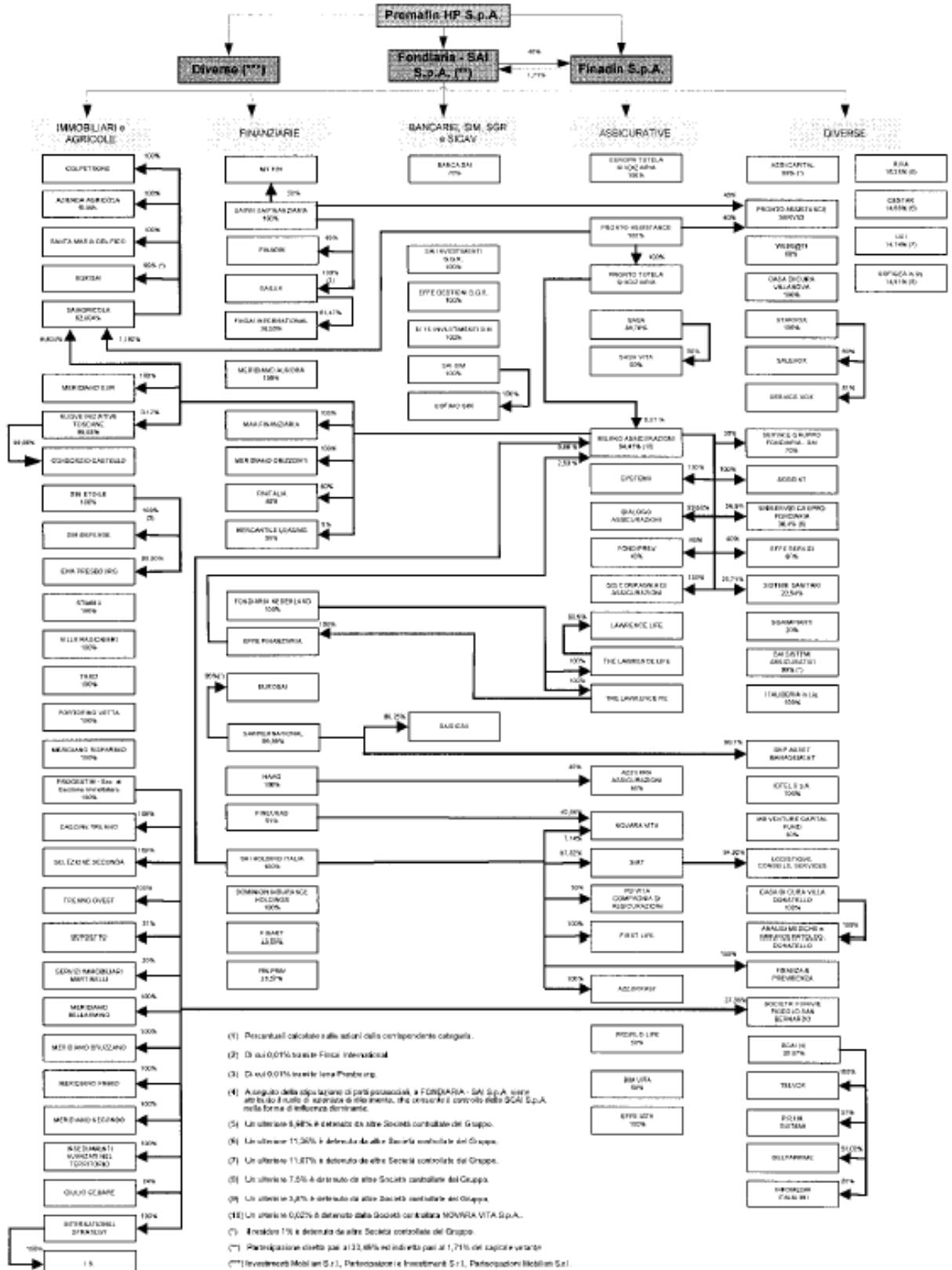
Per effetto di tale operazione, il gruppo Fondiaria-Sai acquista, se pur indirettamente, il controllo esclusivo della società *My Fin*, posto che il restante 50% del capitale sociale della società è già di proprietà della stessa *SAIFIN*.

L'operazione è finalizzata a rafforzare le attività del gruppo Fondiaria-Sai nel solo mercato del credito al consumo sviluppando sinergie tra il settore di attività della società *My Fin*, attiva nel settore del credito non finalizzato e delle *carte revolving*, e quello della società *Finitalia* (controllata in misura totalitaria da Fondiaria-Sai) attiva nel settore del credito finalizzato.

Considerato che l'operazione non riguarda l'attività assicurativa ma in particolare l'attività di concessione, a commercianti e professionisti di crediti anche finalizzati all'acquisto di beni specifici assimilabili ai prestiti personali e alle forme di credito rotativo, e che pertanto il mercato rilevante del prodotto sia da individuare nel mercato del credito al consumo, questo Istituto ritiene che tale attività non è suscettibile di apportare modifiche all'assetto concorrenziale esistente nel mercato assicurativo.

Il Presidente
(Giancarlo Giannini)

PREMAFIN FINANZIARIA - S.P.A. Holding di Partecipazioni
STRUTTURA DEL GRUPPO AL 31 DICEMBRE 2003 (1)



8. ALTRE NOTIZIE

8.1 AVVISI E COMUNICATI DELL'ISVAP

Comunicazione del trasferimento parziale del portafoglio assicurativo, ivi inclusi i contratti in regime di libertà di prestazione di servizi per i rischi situati in Italia, dalla Zurich Eurolife S.A. alla Euresa Life S.A. entrambe con sede in Lussemburgo. (G.U. del 16 aprile 2004, n. 89)

L'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo - ISVAP, da notizia che l'Autorità di Vigilanza del Lussemburgo ha approvato il trasferimento parziale del portafoglio assicurativo, ivi inclusi i contratti in regime di libertà di prestazione di servizi per i rischi situati in Italia, dalla Zurich Eurolife S.A. alla Euresa Life S.A. entrambe con sede in Lussemburgo. Più in particolare il trasferimento riguarda alcuni contratti relativi al ramo I e tutto il portafoglio afferente i rami III e V.

Il trasferimento non è causa di risoluzione dei contratti trasferiti; tuttavia i contraenti che hanno il loro domicilio abituale o, se persone giuridiche, la loro sede nel territorio della Repubblica possono recedere dai rispettivi contratti entro il termine di sessanta giorni dalla pubblicazione della presente comunicazione.

* * * * *

Aumento del capitale sociale di “POSTE VITA S.p.A.” con sede in Roma. (G.U. del 16 aprile 2004, n. 89)

L'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo – ISVAP con nota del 1 marzo 2004, ha approvato, ai sensi dell'art. 37, comma 4, del decreto legislativo 17 marzo 1995, n. 174, la modifica statutaria deliberata in data 3 dicembre 2003 dall'Assemblea straordinaria degli azionisti di “Poste Vita S.p.A.” concernente l'aumento a pagamento del capitale sociale da euro 200.000.000,00 a euro 230.000.000,00.

* * * * *

Aumento del capitale sociale di “Dialogo Assicurazioni S.p.A.” con sede in Assago- Milanofiori (MI).
(G.U. del 16 aprile 2004, n. 89)

L'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo – ISVAP con nota del 1 marzo 2004, ha approvato, ai sensi dell'art. 40, comma 4, del decreto legislativo 17 marzo 1995, n. 175, la modifica statutaria deliberata in data 1 dicembre 2003 dall'Assemblea straordinaria degli azionisti di “Dialogo Assicurazioni S.p.A.” concernente l'aumento a pagamento del capitale sociale a euro 6.617.125,00.

* * * * *

Aumento di capitale sociale di “CreditRas Vita S.p.A.”. (G.U. del 23 aprile 2004, n. 95)

L'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo – ISVAP con nota del 9 marzo 2004, ha approvato, ai sensi dell'art. 37, comma 4, del decreto legislativo 17 marzo 1995, n. 174, la modifica

statutaria deliberata in data 4 dicembre 2003 dall'Assemblea straordinaria degli azionisti di "CreditRas Vita S.p.A." concernente l'aumento a titolo gratuito del capitale sociale da euro 96,9 milioni a euro 102 milioni.

* * * * *

Cambio della denominazione sociale di "Giano Assicurazioni S.p.A.", con sede in Roma. (G.U. del 12 maggio 2004, n. 110)

L'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo – ISVAP, con nota del 4 maggio 2004, ha approvato ai sensi dell'art. 40, comma 4, del d.lgs. n. 175/1995, le modifiche statutarie deliberate in data 16 marzo 2004 dall'Assemblea straordinaria degli azionisti di "Giano Assicurazioni S.p.A.". Tali modifiche riguardano il cambio della denominazione sociale in "Fineco Assicurazioni S.p.A."

* * * * *

Cambio della denominazione sociale di Alba S.p.A. Assicurazioni e Riassicurazioni (G.U. del 28 giugno 2004, n. 149)

L'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo - ISVAP - con nota del 15 aprile 2004 ha approvato, ai sensi dell'art. 37, comma 4, del decreto legislativo 17 marzo 1995, n. 174, le modifiche statutarie deliberate dall'assemblea straordinaria degli azionisti di Alba S.p.A Assicurazioni e Riassicurazioni in data 25 settembre 2003, concernente la riduzione per esubero del capitale sociale da euro 15.750.000,00 ad euro 7.000.000,00, e in data 11 marzo 2004, concernente il cambio della denominazione sociale in "Assicurazioni Rischi Agricoli VMG 1857 S.p.A." e per brevità "ARA 1857 S.p.A."

* * * * *

Comunicazione del trasferimento del portafoglio assicurativo, ivi inclusi i contratti in regime di libertà di prestazione di servizi per i rischi situati in Italia, dalla Manneheimer Lebensversicherung AG alla Protektor Lebensversicherungs-AG, entrambe con sede in Germania. (G.U. del 29 giugno 2004, n. 150)

L'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo - ISVAP, da notizia che l'Autorità di Vigilanza tedesca ha approvato il trasferimento del portafoglio assicurativo, ivi inclusi i contratti in regime di libertà di prestazione di servizi per i rischi situati in Italia, dalla Manneheimer Lebensversicherung AG alla Protektor Lebensversicherungs-AG, entrambe con sede in Germania.

Il trasferimento non è causa di risoluzione dei contratti trasferiti; tuttavia i contraenti che hanno il loro domicilio abituale o, se persone giuridiche, la loro sede nel territorio della Repubblica possono recedere dai rispettivi contratti entro il termine di sessanta giorni dalla pubblicazione della presente comunicazione.

8.2 CALENDARIO DELLE ADUNANZE DEL COLLEGIO DI GARANZIA PER LA DISCIPLINA DEGLI ALBI DEGLI AGENTI DI ASSICURAZIONE, DEI MEDIATORI DI ASSICURAZIONE E DI RIASSICURAZIONE E DEL RUOLO DEI PERITI ASSICURATIVI

COLLEGIO DI GARANZIA PER LA DISCIPLINA DEGLI ALBI E DEL RUOLO

Viste le norme di organizzazione e funzionamento del Collegio approvate del Consiglio dell'ISVAP con provvedimento n. 1338 dell'11 novembre 1999 e successive modificazioni e integrazioni, si stabilisce il seguente calendario delle adunanze riferito ai mesi di:

LUGLIO 2004

Giorni: 7

SETTEMBRE 2004

Giorni: 22 e 29

OTTOBRE 2004

Giorni: 13, 20 e 27

NOVEMBRE 2004

Giorni: 10, 17 e 24

DICEMBRE 2004

Giorni: 1, 15

Orario stabilito per l'apertura delle adunanze: h. 9,30.

Il Presidente
Antonio La Torre

9. BILANCIO ISVAP

**BILANCIO CONSUNTIVO
ESERCIZIO FINANZIARIO 2003**

(art.14, comma 1, lett.b) legge 12 agosto 1982, n.576 e successive disposizioni modificative ed integrative)

***RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E
DELLE SPESE PER DESTINAZIONE***

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

ENTRATE

		Previsione assestata 2003 (euro)	Somme accertate	Differenze rispetto alle previsioni
A	ENTRATE CONTRIBUTIVE			
A1	Contributo di vigilanza	34.016.474,00	34.085.098,29	68.624,29
A2	Contributo di enti e privati	0,00	0,00	0,00
A3	Altre entrate	0,00	0,00	0,00
	Totale ...	34.016.474,00	34.085.098,29	68.624,29
B	ENTRATE DIVERSE			
B1	Entrate non contributive	850.000,00	716.323,33	133.676,67
B2	Entrate derivanti da alienazione di beni patrimoniali e realizzo di valori mobiliari	0,00	9.700,00	9.700,00
B3	Riscossione di crediti e realizzo valori mobiliari	206.600,00	275.177,49	68.577,49
B4	Entrate derivanti da accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00
	Totale ...	1.056.600,00	1.001.200,82	55.399,18

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

SPESE

		Previsione assestata 2003 (euro)	Somme impegnate	Differenze rispetto alle previsioni
C	SPESE DIRETTE PER FUNZIONI ISTITUZIONALI			
C1.0	SERVIZIO VIGILANZA ASSICURATIVA I E II			
C1.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		1.065.876,40	
C1.0.2	Compensi per lavoro straordinario		11.292,11	
			1.083.169,11	
C1.1	SEZIONE ATTUARATO			
C1.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		677.580,86	
C1.1.2	Compensi per lavoro straordinario		33.593,89	
			711.174,75	
C1.2	SEZIONE PATRIMONIALE E FONDI PENSIONE			
C1.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		3.194.181,15	
C1.2.2	Compensi per lavoro straordinario		138.560,14	
			3.332.747,29	
C1.3	SEZIONE AUTORIZZAZIONE E MERCATO			
C1.3.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		2.071.815,72	
C1.3.2	Compensi per lavoro straordinario		66.987,86	
			2.138.803,58	
	Totale ...	7.722.680,00	7.265.894,73	-456.785,27
C2.0	SERVIZIO ISPETTORATO			
C2.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		645.346,81	
C2.0.2	Compensi per lavoro straordinario		20.158,60	
			665.505,41	
C2.1	SEZIONE ISPETTORATO I			
C2.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		1.307.496,93	
C2.1.2	Compensi per lavoro straordinario		64.593,57	
C2.1.3	Indennità e rimborsi spese per missioni all'interno		313.096,70	
			1.685.187,20	
C2.2	SEZIONE ISPETTORATO II			
C2.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		1.039.554,25	
C2.2.2	Compensi per lavoro straordinario		44.251,39	
C2.2.3	Indennità e rimborsi spese per missioni all'interno		311.026,09	
			1.394.831,73	
	Totale ...	4.141.344,00	3.745.524,34	-395.819,66

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

ENTRATE

	Previsione assestata 2003 (euro)	Somme accertate	Differenze rispetto alle previsioni

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

SPESE

		Previsione assestata 2003 (euro)	Somme impegnate	Differenze rispetto alle previsioni
C3.0	DIREZIONE COORDINAMENTO GIURIDICO			
C3.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		557.493,75	
C3.0.2	Compensi per lavoro straordinario		17.572,10	
			575.065,85	
C3.1	SEZIONE CONSULENZA LEGALE			
C3.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		965.082,05	
C3.1.2	Compensi per lavoro straordinario		49.941,46	
			1.015.023,51	
	Totale ...	1.663.154,00	1.590.089,36	-73.064,64
C4.0	SERVIZIO ALBI E SANZIONI			
C4.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		194.428,67	
C4.0.2	Compensi per lavoro straordinario		0,00	
			194.428,67	
C4.1	SEZIONE SANZIONI			
C4.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		790.265,18	
C4.1.2	Compensi per lavoro straordinario		45.774,52	
			836.039,70	
C4.2	SEZIONE ALBI INTERMEDIARI E PERITI			
C4.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		1.750.388,27	
C4.2.2	Compensi per lavoro straordinario		101.021,70	
C4.2.3	Spese per il funzionamento del Collegio di Garanzia		95.968,97	
C4.2.4	Spese per pubblicazioni Albi e Ruolo		49.776,00	
C4.2.5	Spese per l'espellimento delle prove di idoneità		91.080,61	
			2.088.235,55	
C4.3	UFFICIO LIQUIDAZIONI COATTE AMMINISTRATIVE			
C4.3.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		851.488,78	
C4.3.2	Compensi per lavoro straordinario		50.871,94	
			902.360,72	
	Totale ...	4.119.960,00	4.021.064,64	-98.895,36
C5.0	SERVIZIO TUTELA DEGLI UTENTI			
C5.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		541.501,80	
C5.0.2	Compensi per lavoro straordinario		14.541,05	
			562.042,85	

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

ENTRATE

	Previsione assestata 2003 (euro)	Somme accertate	Differenze rispetto alle previsioni

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

SPESE

		Previsione assestata 2003 (euro)	Somme impegnate	Differenze rispetto alle previsioni
C5.1	SEZIONE TUTELA DEI DANNEGGIATI			
C5.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		1.883.258,96	
C5.1.2	Compensi per lavoro straordinario		66.618,54	
			1.949.937,50	
C5.2	SEZIONE TUTELA DEGLI ASSICURATI			
C5.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		1.011.404,56	
C5.2.2	Compensi per lavoro straordinario		63.573,13	
			1.074.977,69	
	Totale ...	3.539.368,00	3.586.958,04	47.590,04
C6.0	SERVIZIO CONTABILITA' E AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE			
C6.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		2.181.838,24	
C6.0.2	Compensi per lavoro straordinario		166.086,60	
			2.347.924,84	
C6.1	SEZIONE CONTABILITA' E BILANCIO			
C6.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		1.003.030,72	
C6.1.2	Compensi per lavoro straordinario		47.884,48	
			1.050.915,20	
C6.2	UFFICIO AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE			
C6.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		657.601,79	
C6.2.2	Compensi per lavoro straordinario		36.369,96	
			693.971,75	
	Totale ...	4.257.800,00	4.092.811,79	-164.988,21
C7.0	SERVIZIO RISORSE UMANE E FORMAZIONE			
C7.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		534.913,09	
C7.0.2	Compensi per lavoro straordinario		16.188,95	
C7.0.3	Spese di formazione professionale		208.155,56	
			759.257,60	
	Totale ...	836.118,00	759.257,60	-76.860,40
C8.0	SERVIZIO STUDI			
C8.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		404.380,57	
C8.0.2	Compensi per lavoro straordinario		2.984,88	
C8.0.3	Spese per pubblicazioni		13.893,23	
			421.258,68	

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

ENTRATE

	Previsione assestata 2003 (euro)	Somme accertate	Differenze rispetto alle previsioni

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

SPESE

		Previsione assestata 2003 (euro)	Somme impegnate	Differenze rispetto alle previsioni
C8.1	SEZIONE AFFARI INTERNAZIONALI			
C8.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		686.522,35	
C8.1.2	Compensi per lavoro straordinario		11.983,83	
C8.1.3	Indennità e rimborsi spese per missioni all'estero		200.000,00	
			898.506,18	
C8.2	SEZIONE STUDI			
C8.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		349.814,35	
C8.2.2	Compensi per lavoro straordinario		1.385,22	
			351.199,57	
	Totale ...	1.744.954,00	1.670.964,43	-73.989,57
C9.0	SERVIZIO ORGANIZZAZIONE E SISTEMI			
C9.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		133.489,31	
C9.0.2	Compensi per lavoro straordinario		0,00	
			133.489,31	
C9.1	UFFICIO TECNOLOGIE E SISTEMI			
C9.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		1.121.582,34	
C9.1.2	Compensi per lavoro straordinario		96.668,17	
			1.218.250,51	
C9.2	UFFICIO ORGANIZZAZIONE E PROCESSI			
C9.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		18.138,15	
C9.2.2	Compensi per lavoro straordinario		2.861,45	
			21.005,60	
	Totale ...	1.281.587,00	1.372.745,42	91.158,42
C10.0	SERVIZIO STATISTICA			
C10.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		456.276,40	
C10.0.2	Compensi per lavoro straordinario		17.817,60	
			474.094,00	
	Totale ...	512.475,00	474.094,00	-38.381,00
	Totale spese dirette	29.819.440,00	28.579.404,35	-1.240.035,65

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

ENTRATE

	Previsione assestata 2003 (euro)	Somme accertate	Differenze rispetto alle previsioni
<i>TOTALE ENTRATE</i>	35.073.074,00	35.086.299,11	13.225,11
Utilizzo avanzo di amministrazione presunto	7.165.006,00		
TOTALE A PAREGGIO	42.238.080,00	35.086.299,11	13.225,11

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

SPESE

		Previsione assestata 2003 (euro)	Somme impegnate	Differenze rispetto alle previsioni
D	SPESE INDIRETTE PER SERVIZI GENERALI			
	<i>- Funzionamento</i>			
D1	Organi d'Istituto	551.800,00	453.140,17	
D2	Uffici di staff	1.625.560,00	1.137.570,41	
D3	Internal auditing	0,00	498.767,32	
D4	Oneri di funzionamento	9.256.280,00	6.140.465,19	
	Totale...	11.433.640,00	8.229.943,09	-3.203.696,91
	<i>- Investimenti</i>			
D4	Acquisto immobilizzazioni	795.000,00	323.083,81	
D5	Concessione di crediti e acquisto valori mobiliari	190.000,00	143.789,40	
D6	Uscite derivanti da estinzioni di prestiti	0,00	0,00	
	Totale...	985.000,00	466.873,21	-518.126,79
	Totale spese indirette	12.418.640,00	8.696.816,30	-3.721.823,70
	TOTALE USCITE	42.238.080,00	37.276.220,65	-4.961.859,35
	Ripiano disavanzo di amministrazione presunto	0,00		
	TOALE A PAREGGIO	42.238.080,00	37.276.220,65	-4.961.859,35

Oneri di funzionamento:

Spese per servizi e utenze	1.910.711,56
Funzionamento banca dati sinistri	206.966,41
Canoni di locazione	2.994.914,53
Fondi costituiti in base a dispoz.normative e reg.	0,00
Oneri tributari, finanziari e vari	226.307,10
Beni di consumo	249.288,70
Commissioni e comitati e prestazioni professionali	162.114,31
Manutenzioni	136.114,99
Pubblicazioni	13.754,28
Pubblicità	43.435,56
Spese di rappresentanza	11.592,25
Borse di studio	119.300,00
Varie	<u>65.965,50</u>
	6.140.465,19

***PROSPETTO DI RIPARTIZIONE
DELLE ENTRATE E DELLE SPESE
PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI***

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE									
ENTRATE									
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2003	Accertamenti	Riscossioni	Totale crediti	Totale residui attivi	Differenza accertamenti - previsioni
I			ENTRATE CORRENTI						
		1^	ENTRATE CONTRIBUTIVE						
		10101	Contributo di vigilanza	34.016.474,00	34.085.098,29	34.085.098,29	0,00	0,00	68.624,29
		10102	Contributo di enti e privati	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10103	Altre entrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale ...	34.016.474,00	34.085.098,29	34.085.098,29	0,00	0,00	68.624,29
		2^	ENTRATE NON CONTRIBUTIVE						
		10201	Entrate derivanti da sanzioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10202	Altre entrate	850.000,00	716.323,33	157.925,40	539.244,34	19.153,59	-133.676,67
			Totale ...	850.000,00	716.323,33	157.925,40	539.244,34	19.153,59	-133.676,67
		Totale titoli I	34.866.474,00	34.801.421,62	34.243.023,69	539.244,34	19.153,59	-65.052,38	
II			ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E REALIZZO DI VALORI MOBILIARI						
		3^	ALIENAZIONE DI BENI						
		20301	Alienazione beni immobili	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20302	Alienazione beni mobili	0,00	9.700,00	9.700,00	0,00	0,00	9.700,00
		Totale ...	0,00	9.700,00	9.700,00	0,00	0,00	9.700,00	

E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI									
SPESE									
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2003	Impegni	Pagamenti	Totale debiti	Totale residui passivi	Differenza impegni - previsioni
I			SPESE CORRENTI						
	1^		ORGANI DELL'ISTITUTO						
		10101	Indennità di presidenza	283.400,00	283.059,44	283.059,44	0,00	0,00	-340,56
		10102	Indennità componenti Consiglio	232.400,00	157.468,91	130.604,91	0,00	26.864,00	-74.931,09
		10103	Missioni e rimborsi agli organi dell'Istituto	36.000,00	12.611,82	12.383,50	228,32	0,00	-23.388,18
			Totale ...	551.800,00	453.140,17	426.047,85	228,32	26.864,00	-98.659,83
	2^		ONERI DI FUNZIONAMENTO						
		10201	Stipendi	18.700.000,00	18.700.000,00	17.188.959,69	1.511.040,31	0,00	0,00
		10202	Oneri previdenziali e assistenziali	5.178.000,00	4.840.649,17	4.608.868,57	231.780,60	0,00	-337.350,83
		10203	Compensi per lavoro straordinario	1.572.000,00	1.276.463,93	1.276.463,93	0,00	0,00	-295.536,07
		10204	Indennità e rimborsi spese per missioni all'interno	1.135.000,00	624.122,79	549.646,24	18.924,89	55.551,66	-510.877,21
		10205	Indennità e rimborsi spese per missioni all'estero	200.000,00	200.000,00	192.202,30	1.697,70	6.100,00	0,00
		10206	Altri oneri del personale	2.543.000,00	2.538.274,46	1.188.785,92	1.349.488,54	0,00	-4.725,54
		10207	Spese di formazione professionale	338.000,00	327.488,56	126.190,19	26.131,02	175.167,35	-10.511,44
		10208	Spese per funzionamento di commissioni e comitati	222.000,00	142.822,76	120.349,38	22.473,38	0,00	-79.177,24
		10209	Prestazioni professionali	155.000,00	115.260,52	105.400,31	7.751,41	2.108,80	-39.739,48
		10210	Spese per l'organizzazione e la partecipazione a congressi, convegni e altre manifestazioni	68.000,00	65.965,50	63.836,70	2.008,80	120,00	-2.034,50
		10211	Canoni di locazione e oneri accessori	3.250.000,00	2.994.914,53	2.843.532,53	720,00	150.662,00	-255.085,47
		10212	Acquisto di beni di consumo	270.000,00	249.288,70	202.473,28	34.810,12	12.005,30	-20.711,30
		10213	Spese per servizi e utenze	3.172.000,00	2.208.756,58	1.875.499,97	219.728,62	113.527,99	-963.243,42
		10214	Manutenzione ordinaria beni mobili e immobili	143.000,00	136.114,99	92.056,22	23.434,42	20.624,35	-6.885,01
		10215	Spese di rappresentanza	15.000,00	11.592,25	9.501,15	2.091,10	0,00	-3.407,75
		10216	Spese di pubblicità	90.000,00	43.435,56	43.435,56	0,00	0,00	-46.564,44
		10217	Spese per pubblicazioni	100.000,00	77.423,51	77.131,39	0,00	292,12	-22.576,49
			Totale ...	37.151.000,00	34.552.573,81	30.564.333,33	3.452.080,91	536.159,57	-2.598.426,19

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE										
ENTRATE										
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2003	Accertamenti	Riscossioni	Totale crediti	Totale residui attivi	Differenza accertamenti - previsioni	
III	4 [^]		RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI							
		20401	Riscossione crediti diversi	206.600,00	275.177,49	265.952,38	9.225,11	0,00	68.577,49	
		20402	Realizzo valori mobiliari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			Totale ...	206.600,00	275.177,49	265.952,38	9.225,11	0,00	68.577,49	
			Totale titolo II	206.600,00	284.877,49	275.652,38	9.225,11	0,00	78.277,49	
			ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI							
		5 [^]		ACCENSIONE PRESTITI						
			30501	Accensione mutui	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
			30502	Accensione altri debiti finanziari	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
				Totale ...	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
			Totale titolo III	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	

E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI										
SPESE										
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2003	Impegni	Pagamenti	Totale debiti	Totale residui passivi	Differenza impegni - previsioni	
II	3^	ONERI VARI E STRAORDINARI								
		10301	Oneri tributari e finanziari	1.851.000,00	1.757.698,72	1.513.285,61	197.413,11	47.000,00	-93.301,28	
		10302	Altri oneri	47.000,00	45.934,74	45.934,74	0,00	0,00	-1.065,26	
			Totale ...	1.898.000,00	1.803.633,46	1.559.220,35	197.413,11	47.000,00	-94.366,54	
	4^	FONDI COSTITUITI IN BASE A DISPOSIZIONI NORMATIVE E REGOLAMENTARI								
		10401	Fondo di riserva spese impreviste	975.520,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-975.520,00
		10402	Fondo di compensazione entrate	676.760,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-676.760,00
		10403	Altri fondi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
				Totale ...	1.652.280,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale titolo I	41.253.080,00	36.809.347,44	32.549.601,53	3.649.722,34	610.023,57	610.023,57	-4.443.732,56
II	5^	SPESE IN CONTO CAPITALE								
		ACQUISTO IMMOBILIZZAZIONI								
	20501	Acquisto immobili e oneri di ristrutturazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	20502	Acquisto impianti, attrezzature e macchine d'ufficio non informatiche	15.000,00	14.281,52	9.950,31	2.976,64	1.354,57	1.354,57	-718,48	
	20503	Acquisto apparecchiature e programmi informatici	690.000,00	252.005,12	170.722,37	18.067,57	63.215,18	63.215,18	-437.994,88	
	20504	Acquisto mobili d'ufficio e arredi	90.000,00	56.797,17	48.657,67	6.269,90	1.869,60	1.869,60	-33.202,83	
	20505	Acquisto automezzi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			Totale ...	795.000,00	323.083,81	229.330,35	27.314,11	66.439,35	66.439,35	-471.916,19
	6^	CONCESSIONE CREDITI E ACQUISTO VALORI MOBILIARI								
		20601	Concessione crediti diversi	190.000,00	143.789,40	143.789,40	0,00	0,00	0,00	-46.210,60
20602		Acquisto valori mobiliari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Totale ...	190.000,00	143.789,40	143.789,40	0,00	0,00	0,00	-46.210,60	
		Totale titolo II	985.000,00	466.873,21	373.119,75	27.314,11	66.439,35	66.439,35	-518.126,79	

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE									
ENTRATE									
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2003	Accertamenti	Riscossioni	Totale crediti	Totale residui attivi	Differenza accertamenti - previsioni
IV	6 [^]	40601	PARTITE DI GIRO						
			ENTRATE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO						
			Partite di giro	16.618.000,00	48.587.778,09 *	27.169.482,16	118.295,93	21.300.000,00	31.969.778,09
			Totale ...	16.618.000,00	48.587.778,09 *	27.169.482,16	118.295,93	21.300.000,00	31.969.778,09
			Totale titolo IV	16.618.000,00	48.587.778,09 *	27.169.482,16	118.295,93	21.300.000,00	31.969.778,09
			TOTALE ENTRATE	51.691.074,00	83.674.077,20 *	61.688.158,23	666.765,38	21.319.153,59	31.983.003,20
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE UTILIZZATO	7.165.006,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			TOTALE A PAREGGIO	58.856.080,00	83.674.077,20 *	61.688.158,23	666.765,38	21.319.153,59	24.817.997,20

* di cui euro 35.000.000,00 per regolarizzazioni contabili dei trasferimenti di fondi dalla Banca Finnat EurAmerica s.p.a. alla Banca MPS s.p.a.

Bilancio Consuntivo

E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI									
SPESE									
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2003	Impegni	Pagamenti	Totale debiti	Totale residui passivi	Differenza impegni - previsioni
III			USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI						
	7^		ESTINZIONE PRESTITI						
		30701	Rimborsi mutui	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		30702	Rimborsi di altri oneri finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale ...	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV			PARTITE DI GIRO						
	8^		USCITE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO						
		40801	Partite di giro	16.618.000,00	48.587.778,09 *	47.175.122,21	1.393.502,29	19.153,59	31.969.778,09
			Totale ...	16.618.000,00	48.587.778,09 *	47.175.122,21	1.393.502,29	19.153,59	31.969.778,09
			Totale titolo IV	16.618.000,00	48.587.778,09 *	47.175.122,21	1.393.502,29	19.153,59	31.969.778,09
			TOTALE USCITE	58.856.080,00	85.863.998,74 *	80.097.843,49	5.070.538,74	695.616,51	27.007.918,74
			RIPIANO DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			TOTALE A PAREGGIO	58.856.080,00	85.863.998,74 *	80.097.843,49	5.070.538,74	695.616,51	27.007.918,74

* di cui euro 35.000.000,00 per regolarizzazioni contabili dei trasferimenti di fondi dalla Banca MPS s.p.a. alla Banca Finnat EurAmerica s.p.a.

***QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO
DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI***

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO							
ENTRATE							
Tit.		Previsione definitiva 2003	Accertamenti	Riscossioni	Totale crediti	Totale residui attivi	Differenza accertamenti-previsioni
I	ENTRATE CORRENTI	34.866.474,00	34.801.421,62	34.243.023,69	539.244,34	19.153,59	-65.052,38
II	ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E REALIZZO DI VALORI MOBILIARI	206.600,00	284.877,49	275.652,38	9.225,11	0,00	78.277,49
III	ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	PARTITE DI GIRO	16.618.000,00	48.587.778,09 *	27.169.482,16	118.295,93	21.300.000,00	31.969.778,09
	TOTALE ENTRATE	51.691.074,00	83.674.077,20 *	61.688.158,23	666.765,38	21.319.153,59	31.983.003,20
	AVANZO DI AMMINISTRAZIONE UTILIZZATO	7.165.006,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE	58.856.080,00	83.674.077,20 *	61.688.158,23	666.765,38	21.319.153,59	24.817.997,20

* di cui euro 35.000.000,00 per regolarizzazioni contabili dei trasferimenti di fondi dalla Banca Finnat EurAmerica s.p.a. alla Banca MPS s.p.a.

DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI

SPESE							
Tit.		Previsione definitiva 2003	Impegni	Pagamenti	Totale debiti	Totale residui passivi	Differenza impegni-previsioni
I	SPESE CORRENTI	41.253.080,00	36.809.347,44	32.549.601,53	3.649.722,34	610.023,57	-4.443.732,56
II	SPESE IN CONTO CAPITALE	985.000,00	466.873,21	373.119,75	27.314,11	66.439,35	-518.126,79
III	USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	PARTITE DI GIRO	16.618.000,00	48.587.778,09 *	47.175.122,21	1.393.502,29	19.153,59	31.969.778,09
	TOTALE SPESE	58.856.080,00	85.863.998,74 *	80.097.843,49	5.070.538,74	695.616,51	27.007.918,74
	RIPIANO AVANZO DI AMMINISTRAZIONE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE	58.856.080,00	85.863.998,74 *	80.097.843,49	5.070.538,74	695.616,51	27.007.918,74

* di cui euro 35.000.000,00 per regolarizzazioni contabili dei trasferimenti di fondi dalla Banca MPS s.p.a. alla Banca Finnat EurAmerica s.p.a.

SITUAZIONE GENERALE FINANZIARIA AL 31/12/2003

FONDO DI CASSA All'1/1/2003		+	22.210.423,71
TOTALE RISCOSSIONI ANNO 2003	+	62.682.047,74	
TOTALE PAGAMENTI ANNO 2003	-	84.364.210,73	
DIFFERENZA RISCOSSIONI/PAGAMENTI			- 21.682.162,99
FONDO DI CASSA AL 31/12/2003			528.260,72
CREDITI			
Totale crediti anno 2003 e precedenti	+	720.819,44	
Totale crediti anni precedenti eliminati	-	19.153,59	
			+
RESIDUI ATTIVI			701.665,85
Totale residui attivi anno 2003 e precedenti	+	21.319.153,59	
Totale residui attivi anni precedenti eliminati	-	---	
			+
DEBITI			21.319.153,59
Totale debiti anno 2003 e precedenti	+	5.759.627,29	
Totale debiti anni precedenti eliminati	-	79.243,23	
			-
RESIDUI PASSIVI			5.680.384,06
Totale residui passivi anno 2003 e precedenti	-	1.564.649,53	
Totale residui passivi anni precedenti eliminati	+	625.429,48	
			-
			939.220,05
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ANNO 2003			15.929.476,05 (*)

(*) di cui 10.320.422,00 "Avanzo di amministrazione indisponibile ex art.6, comma 3 Regolamento per la contabilità e l'amministrazione"; 367.849,00 "Avanzo di amministrazione vincolato (D.M. 29 novembre 2002)"; 5.241.205,05 "Avanzo di amministrazione dell'esercizio".

10. INDICE

INDICE

- <i>Sommario</i>	Pag. III
- <i>Premessa</i>	“ V
1. <u>ATTIVITA' PROVVEDIMENTALE</u>	“ 1
1.1 <u>PROVVEDIMENTI DI CARATTERE GENERALE</u>	“ 3
<i>Provvedimento n. 2264 del 1 aprile 2004</i> Prova di idoneità per l'iscrizione nel Ruolo nazionale dei periti assicurativi.	“ 5
1.2 <u>CIRCOLARI DISPOSITIVE</u>	“ 11
<i>Circolare n. 531/D del 14 maggio 2004</i> Attuario incaricato r.c.auto – art. 20 della legge 12 dicembre 2002, n. 273 e decreto del Ministro delle attività produttive del 28 gennaio 2004, n. 67 pubblicato sulla G.U. del 17 marzo 2004 n. 64	“ 13
<i>Circolare n. 533/D del 4 giugno 2004</i> Distribuzione di polizze di assicurazione. Incasso dei premi. Pubblicità dei prodotti assicurativi	“ 24
1.3 <u>ALTRI PROVVEDIMENTI</u>	“ 29
1.3.1 <u>Autorizzazioni all'esercizio dell'attività</u>	
<i>Provvedimento n. 2265 del 2 aprile 2004</i> Autorizzazione alla Berica Vita Società per Azioni (in forma abbreviata Berica Vita s.p.a.) , con sede in Vicenza, all'esercizio dell'attività assicurativa nei rami I, III, IV, e V di cui all'allegato I, tab. A) al decreto legislativo 17 marzo 1995, n. 174	“ 31
1.3.2 <u>Autorizzazioni ad estendere l'esercizio dell'attività</u>	
<i>Provvedimento n. 2263 del 1 aprile 2004</i> Autorizzazione alla CreditRas assicurazioni s.p.a. , con sede in Milano, ad estendere l'esercizio dell'attività assicurativa nel ramo 17. Tutela giudiziaria di cui al punto A) dell'allegato al decreto legislativo 17 marzo 1995, n. 175	“ 31
<i>Provvedimento n. 2281 del 25 maggio 2004</i> Autorizzazione alla Axa Carink Assicurazioni s.p.a. , con sede in Milano, ad estendere l'esercizio dell'attività assicurativa nei rami 1. Infortuni, 2. Malattia, 8. Incendio ed elementi naturali, 9. Altri danni ai beni, 13. R.C.Generale e 16. Perdite pecuniarie di vario genere, di cui al punto A9 della tabella allegata al decreto legislativo 17 marzo 1995, n. 175	“ 32

<i>1.3.3 Fusioni</i>	
Provvedimento n. 2261 del 30 marzo 2004	
Fusione per incorporazione delle società Meieaurora s.p.a. e NewWin Assicurazioni s.p.a. in Winterthur Assicurazioni s.p.a.	Pag. 33
Provvedimento n. 2282 del 25 maggio 2004	
Approvazione della fusione per incorporazione della Commercial Union Insurance s.p.a. nella Commercial Union Italia s.p.a., entrambe con sede in Milano	“ 33
<i>1.3.4 Trasferimenti di portafoglio</i>	
Provvedimento n. 2262 del 30 marzo 2004	
Approvazione del trasferimento totale del portafoglio assicurativo, attuato mediante cessione di ramo d'azienda, della Assicurazioni VMG 1857 s.p.a. alla Alba s.p.a. Assicurazioni e Riassicurazioni, entrambe con sede in Milano, e decadenza della Assicurazioni VMG 1857 s.p.a. dall'autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa	“ 34
<i>1.3.5 Decadenze</i>	
Provvedimento n. 2258 del 23 marzo 2004	
Decadenza di Genialloyd s.p.a. di Assicurazioni, con sede in Milano, dall'autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa in alcuni rami danni	“ 35
Provvedimento n. 2278 del 17 maggio 2004	
Decadenza di Zurich International Italia s.p.a., con sede in Milano, dall'autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa nel ramo R.c.veicoli marittimi, lacustri e fluviali	“ 36
Provvedimento n. 2279 del 17 maggio 2004	
Decadenza di Sicurtà 1879 Assicurazioni s.p.a., con sede in Milano, dall'autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa nel ramo R.c.veicoli marittimi, lacustri e fluviali	“ 36
<i>1.3.6 Composizione degli organi delle procedure concorsuali</i>	
Provvedimento n. 2268 del 6 aprile 2004	
Revoca del Commissario liquidatore di imprese in liquidazione coatta amministrativa.	“ 37
1.4 CIRCOLARI STATISTICHE	“ 39
<i>1.4.1 Elenco delle circolari statistiche (II trimestre 2004)</i>	“ 41
2. PARTECIPAZIONI ASSUNTE DALLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE	“ 43
<i>2.1. PUBBLICAZIONI, ORDINATE PER SOCIETA' ASSICURATIVA DICHIARANTE, RELATIVE ALLE COMUNICAZIONI AI SENSI DELL'ART. 5 DELLA LEGGE 9 GENNAIO 1991, N. 20, COME SOSTITUITO DALL'ART. 114, COMMA 1, LETT. A) DEL DECRETO LEGISLATIVO 17 MARZO 1995, N. 174 (I I TRIMESTRE 2004)</i>	“ 45

3. <u>ATTIVITA' SANZIONATORIA</u>	Pag. 59
3.1 <u>APPLICAZIONE DI SANZIONI (II TRIMESTRE 2004)</u>	“ 61
-Violazione di norme sulla corretta gestione assicurativa	” 61
-Violazione di norme riguardanti gli obblighi di comunicazione all'Isvap	“ 62
-Violazione di norme poste a tutela dell'utenza	“ 64
-Violazione di norme sulla tenuta degli albi e ruoli degli operatori autonomi (brokers, periti) e dei collaboratori delle imprese assicurative (agenti)	“ 66
-Violazione di norme relative alle operazioni finanziarie, intergruppo ed all'autorizzazione alla detenzione del controllo	“ 67
4. <u>RECLAMI</u>	“ 69
4.1 <u>RECLAMI PER TIPOLOGIA DI IMPRESE (II TRIMESTRE 2004)</u>	“ 71
4.2 <u>RECLAMI RIGUARDANTI I RAMI DANNI (II TRIMESTRE 2004)</u>	“ 71
4.3 <u>RECLAMI RIGUARDANTI I RAMI VITA (II TRIMESTRE 2004)</u>	“ 72
4.4 <u>RECLAMI RIGUARDANTI LE IMPRESE IN LIQUIDAZIONE COATTA AMM.VA (II TRIMESTRE 2004)</u>	“ 73
5. <u>ATTI COMUNITARI DI INTERESSE PER IL SETTORE ASSICURATIVO</u>	“ 75
5.1 <u>SELEZIONE DALLA GAZZETTA UFFICIALE DELLE COMUNITA' EUROPEE</u>	“ 77
6. <u>ELENCHI DEGLI OPERATORI DEL MERCATO ASSICURATIVO</u>	“ 79
6.1 <u>IMPRESE DI ASSICURAZIONE</u>	“ 81
6.1.1 <u>Variazioni nell'elenco delle imprese di assicurazione e di riassicurazione autorizzate (II trimestre 2004)</u>	“ 83
6.1.2 <u>Imprese autorizzate in un altro Stato dell'Unione Europea operanti in Italia al 31 marzo 2004</u>	“ 84
6.2 <u>AGENTI DI ASSICURAZIONE ISCRITTI NELL'ALBO NAZIONALE NEL I I TRIMESTRE 2004</u> ...	“ 85
6.3 <u>MEDIATORI DI ASSICURAZIONE E RIASSICURAZIONE ISCRITTI NELL'ALBO NEL I I TRIMESTRE 2004</u>	“ 123
6.4 <u>PERITI ASSICURATIVI ISCRITTI NEL RUOLO NAZIONALE NEL I TRIMESTRE 2004</u>	“ 131

7. <u>PARERI RESI ALL'AUTORITA' GARANTE DELLA CONCORRENZA E DEL MERCATO (ART. 20, COMMA 4, LEGGE 287/90)</u>	“ 143
<i>Parere del 2 aprile 2004</i>	
Parere preliminare all'apertura di istruttoria – Intesa Banco Popolare di Verona e Novara, Società Cattolica di Assicurazione, Credito Bergamasco e BPV Vita	“ 145
<i>Parere del 16 aprile 2004</i>	
Parere preliminare all'apertura di istruttoria – operazione di acquisizione del ramo d'azienda costituito da PREVICREDIT di proprietà della società CreditRas Previdenza SIM da parte della società CreditRas Vita “	“ 150
<i>Parere del 30 aprile 2004</i>	
Parere preliminare all'apertura di istruttoria – operazione di acquisizione della società Fondiarria-Sai S.p.A. tramite la società finanziaria S.p.A.	Pag 157
8. <u>ALTRE NOTIZIE</u>	“ 159
<i>8.1 AVVISI E COMUNICATI DELL'ISVAP</i>	
Comunicazione del trasferimento parziale del portafoglio assicurativo, ivi inclusi i contratti in regime di libertà di prestazione di servizi per i rischi situati in Italia, dalla Zurich Erolife S.A. alla Euresa Life S.A. entrambe con sede in Lussemburgo	“ 161
Aumento del capitale sociale di Poste Vita s.p.a. , con sede in Roma	“ 161
Aumento del capitale sociale di Dialogo Assicurazioni s.p.a. con sede in Assago-Milanofiori	“ 161
Aumento del capitale sociale di CreditRas Vita s.p.a.	“ 161
Cambio della denominazione sociale di Giano Assicurazioni s.p.a. , con sede in Roma	“ 162
Cambio della denominazione sociale di Alba s.p.a. Assicurazioni e Riassicurazioni	“ 162
Comunicazione del trasferimento di portafoglio assicurativo, ivi inclusi i contratti in regime di libertà di prestazione di servizi per i rischi situati in Italia, dalla Manneheimer Lebensversicherung AG alla Protektor Lebensversicherungs-AG , entrambe con sede in Germania	“ 162
<i>8.2 CALENDARIO DELLE ADUNANZE DEL COLLEGIO DI GARANZIA PER LA DISCIPLINA DEGLI ALBI DEGLI AGENTI DI ASSICURAZIONE, DEI MEDIATORI DI ASSICURAZIONE E DI RIASSICURAZIONE E DEL RUOLO DEI PERITI ASSICURATIVI</i>	
9. <u>BILANCIO DELL'ISVAP</u>	“ 165

*Istituto per la vigilanza
sulle assicurazioni private
e di interesse collettivo*

BOLLETTINO
Anno VII - N. 2
Aprile - Giugno 2004

Redazione

**Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni
private e di interesse collettivo**
Via del Quirinale, 21
00187 - Roma
Tel. 06/42.133.1
Fax 06/42.133.735
Internet - <http://www.isvap.it>
E-mail: Serv.Studi@isvap.it

*Pubblicazione della
Presidenza del Consiglio dei Ministri
Dipartimento per l'informazione
e l'editoria*
Via Po, 14 – 00198 Roma – Tel. 06/85981

VITA ITALIANA – SCHEDE

Direttore responsabile

Mauro Masi

Coordinamento editoriale

Augusta Busico

Progetto e realizzazione grafica

Ufficio grafico dell'Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato presso il Dipartimento per l'informazione e l'editoria

Stampa e distribuzione

Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato – Salario

Registrazione

Tribunale di Roma n. 208/88
