



---

Bollettino  
Anno IV - n. 10

Ottobre 2009

---



*ISVAP*

(Legge 12 agosto 1982, n.576 e successive modificazioni ed integrazioni)



*ISVAP*

(Legge 12 agosto 1982, n.576 e successive modificazioni ed integrazioni)

---

Bollettino  
Anno IV - n. 10

Ottobre 2009

---

30 Novembre 2009

Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato S.p.A.

ISVAP  
via del Quirinale, 21 • 00187 Roma  
tel +39 06 421331 • fax +39 06 42133206  
[www.isvap.it](http://www.isvap.it)

# Indice

1. ATTIVITÀ PROVVEDIMENTALE ISVAP .....	1
1.1 <b>PROVVEDIMENTI DI CARATTERE GENERALE</b> .....	3
<b>Provvedimento n. 2743 del 27 ottobre 2009</b> Istruzioni applicative per la predisposizione del rapporto annuale sul controllo delle reti distributive di cui all'articolo 40 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006. ....	5
1.2 <b>PROVVEDIMENTI RIGUARDANTI SINGOLE IMPRESE</b> .....	9
<b>Provvedimento n. 2729 del 6 agosto 2009</b> Progress Assicurazioni S.p.A., con sede in Palermo – Divieto di compiere atti di disposizione sui beni esistenti nel territorio della Repubblica italiana .....	11
<b>Provvedimento n. 2738 del 2 ottobre 2009</b> Fusione per incorporazione di La Piemontese Assicurazioni S.p.A. e La Piemontese Vita S.p.A., entrambe con sede in Torino, in Compagnia Italiana di Previdenza Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A. (in breve Italiana Assicurazioni S.p.A.), con sede in Milano .....	12
<b>Provvedimento n. 2739 del 7 ottobre 2009</b> Autorizzazione a FINANIM S.A., con sede in Lussemburgo, ad assumere, per il tramite di Tecnocasa Holding S.p.A. con sede in Rozzano (MI), una partecipazione rilevante pari al 19% del capitale sociale di CF Assicurazioni S.p.A., con sede in Roma. ....	14
<b>Provvedimento n. 2740 del 15 ottobre 2009</b> Fusione per incorporazione di Bernese Vita S.p.A., con sede in Roma, in Allianz Società per Azioni (in breve Allianz S.p.A.), con sede in Trieste. ....	16
<b>Provvedimento n. 2741 del 15 ottobre 2009</b> Cessione totale di ramo d'azienda da parte di Bernese Assicurazioni S.p.A., con sede in Roma, a favore di Allianz Società per Azioni (in breve Allianz S.p.A.), con sede in Trieste Decadenza di Bernese Assicurazioni S.p.A. dalle autorizzazioni all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa. ....	18
2. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI.....	21
2.1 <b>SANZIONI AMMINISTRATIVE PECUNIARIE: ORDINANZE</b> .....	23
2.2 <b>SANZIONI DISCIPLINARI: RADIAZIONI - INTERMEDIARI E PERITI</b> .....	163

OMISSIS

## OMISSIS

I

3.	ATTI COMUNITARI DI INTERESSE PER IL SETTORE ASSICURATIVO .....	179
3.1	<i>SELEZIONE DALLA GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA</i> .....	181
4.	BILANCIO ISVAP .....	183
5.	ALTRE NOTIZIE.....	219
5.1	<i>MODIFICHE STATUTARIE</i> .....	221
	Aumento di capitale sociale di Liguria - Società di Assicurazioni - S.p.A., con sede in Segrate (Mi).....	221
5.2	<i>TASSO DI INTERESSE GARANTIBILE NEI CONTRATTI RELATIVI AI RAMI VITA</i> .....	222
	Determinazione dei tassi massimi di interesse da applicare ai contratti dei rami vita espressi in euro che prevedono una garanzia di tasso di interesse.....	222





# 1. ATTIVITÀ PROVVEDIMENTALE ISVAP

---



## 1.1 PROVVEDIMENTI DI CARATTERE GENERALE

---



Provvedimento n. 2743 del 27 ottobre 2009

**Istruzioni applicative per la predisposizione del rapporto annuale sul controllo delle reti distributive di cui all'articolo 40 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006.**

## **L'ISVAP**

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576 e successive modificazioni ed integrazioni, concernente la riforma della vigilanza sulle assicurazioni;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 e successive modificazioni ed integrazioni, recante il Codice delle Assicurazioni Private;

**VISTO** il regolamento ISVAP 16 ottobre 2006, n. 5, e successive modificazioni ed integrazioni, recante la disciplina dell'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa, e, in particolare, l'articolo 40 secondo cui le imprese di assicurazione e riassicurazione verificano l'adeguatezza della formazione e dell'aggiornamento professionale effettuati dalle reti distributive di cui si avvalgono nonché l'osservanza delle regole generali di comportamento di cui all'articolo 47 e riportano le verifiche svolte in un rapporto annuale da inviare all'ISVAP;

## **Adotta**

**il seguente Provvedimento:**

### **Art.1**

#### **(Definizioni)**

1. Ai fini del presente Provvedimento si intende per:
  - a) "formazione": la formazione professionale di cui agli articoli 17, 21 e 42 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006 e successive modificazioni ed integrazioni;
  - b) "aggiornamento professionale": l'aggiornamento di cui all'articolo 38 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006 e successive modificazioni ed integrazioni.

### **Art. 2**

#### **(Rapporto annuale)**

1. Il rapporto annuale di cui all'articolo 40 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006:
  - a) contiene la descrizione della composizione della rete di vendita, delle modalità di distribuzione adottate dall'impresa, dei piani di formazione e di aggiornamento professionale e delle relative modalità di attuazione;

- b) illustra i controlli effettuati dall'impresa, con indicazione dell'unità organizzativa a ciò delegata, sulle attività di formazione e di aggiornamento professionale, inclusi i controlli sui supporti didattici utilizzati;
  - c) illustra i controlli effettuati dall'impresa sull'osservanza da parte della rete di vendita delle regole generali di comportamento;
  - d) descrive le procedure adottate dall'impresa nell'attività di controllo e la frequenza dei controlli stessi.
2. In caso di controlli con esito negativo sull'adeguatezza della formazione o dell'aggiornamento professionale o sull'osservanza delle regole generali di comportamento, il rapporto illustra le criticità rilevate e le conseguenti iniziative adottate dall'impresa.
  3. Contestualmente all'invio del rapporto di cui al comma 1, le imprese trasmettono all'ISVAP le tabelle indicate nell'allegato 1, nonché la documentazione dalla quale risultino le osservazioni formulate dal responsabile dell'*internal auditing* all'organo amministrativo dell'impresa e le conseguenti deliberazioni di quest'ultimo.

### **Art.3**

#### **(Modalità di trasmissione)**

1. Il rapporto e le tabelle di cui all'articolo 2 nonché la documentazione di cui al comma 3 del medesimo articolo sono trasmessi all'ISVAP, nei tempi previsti dall'articolo 40 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006, tramite posta elettronica all'indirizzo [rapportoreti@isvap.it](mailto:rapportoreti@isvap.it) nei formati "pdf", per la parte descrittiva, ed "excel", per la parte quantitativa.
2. Il file *excel* ed il relativo allegato con le caratteristiche tecniche dei tracciati sono disponibili sul sito internet dell'ISVAP.

### **Art. 4**

#### **(Abrogazioni)**

1. Dalla data di entrata in vigore del presente Provvedimento sono abrogati l'articolo 2, comma 3 della circolare ISVAP n. 533 del 4 giugno 2004 e la circolare ISVAP n. 573 del 21 dicembre 2005.

### **Art. 5**

#### **(Entrata in vigore)**

1. Fatto salvo quanto previsto al comma 2, il presente Provvedimento entra in vigore il 1° gennaio 2010.

2. Per l'esercizio 2009, le tabelle 1 e 1.1 di cui all'allegato 1 al presente Provvedimento sostituiscono la tabella 1 della circolare ISVAP n 573 del 21 dicembre 2005.

**Art. 6**

**(Pubblicazione)**

1. Il presente Provvedimento è pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana, nel Bollettino e sul sito internet dell'ISVAP.

Il Presidente  
(Giancarlo Giannini)

Gli allegati al presente regolamento sono disponibili sul sito internet dell'Autorità all'indirizzo [www.isvap.it](http://www.isvap.it) nella sezione Normativa/Provvedimenti



## 1.2 PROVVEDIMENTI RIGUARDANTI SINGOLE IMPRESE

---



Provvedimento n. 2729 del 6 agosto 2009

**Progress Assicurazioni S.p.A., con sede in Palermo – Divieto di compiere atti di disposizione sui beni esistenti nel territorio della Repubblica italiana**

### **L'ISVAP**

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576 e successive modificazioni ed integrazioni, recante la riforma della vigilanza sulle assicurazioni;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 e successive modificazioni e integrazioni, recante il Codice delle assicurazioni private, e, in particolare, gli articoli 44 e 46;

**VISTO** il Regolamento ISVAP n. 19 del 14 marzo 2008 concernente la disciplina del margine di solvibilità delle imprese di assicurazione;

**VISTA** la violazione delle norme in tema di margine di solvibilità e quota di garanzia contestata a Progress Assicurazioni S.p.A., ai sensi dell'articolo 222, commi 1 e 2, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, con nota in data odierna, con la quale è stato richiesto di presentare un piano di finanziamento a breve termine, nel quale siano indicate le misure che si intendono adottare per ristabilire la situazione finanziaria;

**CONSIDERATO** che sussistono i presupposti per l'adozione del provvedimento di divieto di compiere atti di disposizione sui beni a norma dell'articolo 222, comma 3, del citato decreto legislativo n. 209/2005, a tutela degli interessi degli assicurati e degli altri aventi diritto a prestazioni assicurative,

### **Dispone**

E' fatto divieto a Progress Assicurazioni S.p.A., con sede in Palermo, di compiere atti di disposizione sui beni esistenti nel territorio della Repubblica italiana a partire dalla data di ricezione del presente provvedimento, ai sensi dell'articolo 222, comma 3, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

Il Presidente  
Giancarlo Giannini

Provvedimento n. 2738 del 2 ottobre 2009

**Fusione per incorporazione di La Piemontese Assicurazioni S.p.A. e La Piemontese Vita S.p.A., entrambe con sede in Torino, in Compagnia Italiana di Previdenza Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A. (in breve Italiana Assicurazioni S.p.A.), con sede in Milano.**

## L'ISVAP

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576, recante la riforma della vigilanza sulle assicurazioni, e le successive disposizioni modificative e integrative;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, concernente il Codice delle Assicurazioni private, e le successive disposizioni modificative e integrative;

**VISTO** il regolamento ISVAP n. 14 del 18 febbraio 2008 recante le procedure di autorizzazione delle fusioni;

**VISTO** il decreto ministeriale 26 novembre 1984 di ricognizione delle autorizzazioni all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa rilasciate a Compagnia Italiana di Previdenza Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A. (in breve Italiana Assicurazioni S.p.A.), con sede in Milano, Via Ulpio Traiano, 18 ed i successivi provvedimenti autorizzativi;

**VISTO** il decreto ministeriale 26 novembre 1984 di ricognizione delle autorizzazioni all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa rilasciate a La Piemontese Vita S.p.A., con sede in Torino, Via Corte d'Appello n. 11;

**VISTO** il provvedimento Isvap n. 72 del 17 novembre 1995 di autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa rilasciata a La Piemontese Assicurazioni S.p.A., con sede in Torino, Corso Palestro n. 5 ed i successivi provvedimenti autorizzativi;

**VISTA** l'istanza congiunta in data 27 maggio 2009, con la quale le predette società hanno chiesto l'autorizzazione della fusione per incorporazione di La Piemontese Assicurazioni S.p.A. e La Piemontese Vita S.p.A. in Italiana Assicurazioni S.p.A.;

**VISTA** la documentazione allegata alla predetta istanza ed i successivi documenti integrativi pervenuti da ultimo in data 25 settembre 2009;

**ACCERTATO** che la società incorporante Italiana Assicurazioni S.p.A. dispone del margine di solvibilità necessario, tenuto conto della fusione;

**CONSIDERATO** che l'operazioni di fusione non contrasta con la sana e prudente gestione dell'impresa incorporante Italiana Assicurazioni S.p.A.;

**RILEVATO** che l'operazione di fusione soddisfa le condizioni poste dalla normativa di settore per la tutela degli assicurati e dei danneggiati;

**VISTA** la delibera con la quale il Consiglio dell'ISVAP, nella seduta del 30 settembre 2009, ha espresso parere favorevole in ordine all'accoglimento della citata istanza;

**Dispone**

E' autorizzata la fusione per incorporazione di La Piemontese Assicurazioni S.p.A. e La Piemontese Vita S.p.A., entrambe con sede in Torino, in Compagnia Italiana di Previdenza Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A. (in breve Italiana Assicurazioni S.p.A.), con sede in Milano.

Il presente provvedimento è pubblicato nel Bollettino e nel sito internet dell'Autorità.

Il Presidente  
(Giancarlo Giannini)

Provvedimento n. 2739 del 7 ottobre 2009

**Autorizzazione a FINANIM S.A., con sede in Lussemburgo, ad assumere, per il tramite di Tecnocasa Holding S.p.A. con sede in Rozzano (MI), una partecipazione rilevante pari al 19% del capitale sociale di CF Assicurazioni S.p.A., con sede in Roma.**

## L'ISVAP

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576, recante la riforma della vigilanza sulle assicurazioni e le successive disposizioni modificative ed integrative;

**VISTA** la legge 9 gennaio 1991, n. 20, recante integrazioni e modifiche alla legge 12 agosto 1982, n. 576 e norme sul controllo delle partecipazioni di imprese o enti assicurativi e in imprese o enti assicurativi, e le successive disposizioni modificative ed integrative;

**VISTO** il decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 24 aprile 1997, n. 186, concernente la determinazione dei requisiti di onorabilità e professionalità ai fini del rilascio dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa, nonché la determinazione dei criteri per la concessione, la sospensione e la revoca delle autorizzazioni all'assunzione di una partecipazione qualificata o di controllo in imprese assicuratrici;

**VISTO** il decreto legislativo 4 agosto 1999, n. 343, di attuazione della direttiva 95/26/CE in materia di rafforzamento della vigilanza prudenziale nel settore assicurativo;

**VISTO** il provvedimento dell'ISVAP del 21 luglio 2000, n. 1617, concernente le modalità tecniche di individuazione delle fattispecie di stretti legami di cui all'art. 1 del decreto legislativo 4 agosto 1999, n. 343, di attuazione della direttiva 95/26/CE in materia di rafforzamento della vigilanza prudenziale nel settore assicurativo;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, concernente il Codice delle assicurazioni private, e le successive disposizioni modificative ed integrative;

**VISTA** la comunicazione dell'ISVAP del 2 luglio 2009, n. 3, concernente le disposizioni della direttiva 2007/44/CE, relativa a regole procedurali e criteri per la valutazione prudenziale di acquisizioni e incrementi di partecipazioni nel settore finanziario, di diretta applicazione alle imprese di assicurazione, alle imprese di riassicurazione, alle capogruppo di gruppi assicurativi nonché, nel caso di controllo, alle società che detengono partecipazioni rilevanti nelle suddette imprese;

**VISTA** l'istanza del 1° luglio 2009, pervenuta il 7 luglio 2009 ed integrata da ultimo in data 23 settembre 2009, con la quale FINANIM S.A. ha chiesto l'autorizzazione all'assunzione, per il tramite di Tecnocasa Holding S.p.A., di una partecipazione rilevante pari al 19% del capitale sociale di CF Assicurazioni S.p.A., con sede in Roma.

**CONSIDERATO** che a seguito dell'istruttoria espletata sulla base dei criteri di cui al decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 24 aprile 1997, n.186, e all'articolo 15 *ter* della direttiva 92/49/CEE nonché di tutta la documentazione all'uopo presentata, non sono emersi elementi ostativi;

**Dispone**

FINANIM S.A., con sede in Lussemburgo, è autorizzata ad assumere, per il tramite di Tecnocasa Holding S.p.A. con sede in Rozzano (MI), una partecipazione rilevante pari al 19% del capitale sociale di CF Assicurazioni S.p.A., con sede in Roma.

Il presente provvedimento sarà pubblicato nel Bollettino e sul sito internet dell'Autorità.

Il Presidente  
(Giancarlo Giannini)

Provvedimento n. 2740 del 15 ottobre 2009

**Fusione per incorporazione di Bernese Vita S.p.A., con sede in Roma, in Allianz Società per Azioni (in breve Allianz S.p.A.), con sede in Trieste.**

### L'ISVAP

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576, recante la riforma della vigilanza sulle assicurazioni, e le successive disposizioni modificative e integrative;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, concernente il Codice delle Assicurazioni private, e le successive disposizioni modificative e integrative;

**VISTO** il regolamento ISVAP n. 14 del 18 febbraio 2008 recante, tra l'altro, le procedure di autorizzazione delle fusioni;

**VISTO** il provvedimento Isvap n. 2398 del 21 dicembre 2005 di autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa rilasciata ad Allianz Società per Azioni (in breve Allianz S.p.A.), con sede in Trieste, Largo Ugo Irneri, 1;

**VISTO** il decreto ministeriale 26 novembre 1984 di ricognizione delle autorizzazioni all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa già rilasciate a Bernese Vita S.p.A., con sede in Roma, Via A. Guattani, 6/A;

**VISTA** l'istanza congiunta in data 31 luglio 2009, con la quale le predette società hanno chiesto l'autorizzazione della fusione per incorporazione di Bernese Vita S.p.A. in Allianz S.p.A.;

**VISTA** la documentazione allegata alla predetta istanza ed i successivi documenti integrativi pervenuti da ultimo in data 12 ottobre 2009;

**ACCERTATO** che la società incorporante Allianz S.p.A. dispone del margine di solvibilità necessario, tenuto conto della fusione;

**CONSIDERATO** che l'operazione di fusione non contrasta con la sana e prudente gestione dell'impresa incorporante Allianz S.p.A.;

**RILEVATO** che l'operazione di fusione e le relative modalità soddisfano le condizioni poste dalla normativa di settore per la tutela degli assicurati;

**VISTA** la delibera con la quale il Consiglio dell'ISVAP, nella seduta del 15 ottobre 2009, ha espresso parere favorevole in ordine all'accoglimento della citata istanza;

**Dispone**

E' autorizzata la fusione per incorporazione di Bernese Vita S.p.A., con sede in Roma, in Allianz Società per Azioni (in breve Allianz S.p.A.), con sede in Trieste.

Il presente provvedimento è pubblicato nel Bollettino e nel sito internet dell'Autorità.

Il Presidente  
(Giancarlo Giannini)

Provvedimento n. 2741 del 15 ottobre 2009

**Cessione totale di ramo d'azienda da parte di Bernese Assicurazioni S.p.A., con sede in Roma, a favore di Allianz Società per Azioni (in breve Allianz S.p.A.), con sede in Trieste.**

**Decadenza di Bernese Assicurazioni S.p.A. dalle autorizzazioni all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa.**

### L'ISVAP

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576, recante la riforma della vigilanza sulle assicurazioni, e le successive disposizioni modificative e integrative;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, concernente il Codice delle Assicurazioni private, e le successive disposizioni modificative e integrative;

**VISTO** il regolamento ISVAP n. 14 del 18 febbraio 2008 recante, tra l'altro, le procedure di autorizzazione dei trasferimenti di ramo d'azienda;

**VISTO** il provvedimento Isvap n. 2398 del 21 dicembre 2005 di autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa rilasciata ad Allianz Società per Azioni (in breve Allianz S.p.A.), con sede in Trieste, Largo Ugo Inneri, 1;

**VISTO** il decreto ministeriale 26 novembre 1984 di ricognizione delle autorizzazioni all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa già rilasciate a Bernese Assicurazioni S.p.A., con sede in Roma, Via A. Guattani, 6/A ed i successivi provvedimenti autorizzativi;

**VISTE** le istanze in data 4 agosto 2009 e 4 settembre 2009, con le quali le società Allianz S.p.A. e Bernese Assicurazioni S.p.A. hanno chiesto l'autorizzazione alla cessione totale di ramo d'azienda da parte di Bernese Assicurazioni S.p.A. a favore di Allianz S.p.A.;

**VISTA** la documentazione allegata alle predette istanze ed i successivi documenti integrativi pervenuti da ultimo in data 8 ottobre 2009;

**CONSIDERATO** che l'operazione di cessione totale di ramo d'azienda e le relative modalità soddisfano le condizioni poste dalla normativa di settore per la tutela degli assicurati e dei danneggiati;

**TENUTO CONTO** che ricorrono i presupposti di cui all'art. 240, comma 1, lettera d) del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 per l'emanazione del provvedimento di decadenza di Bernese Assicurazioni S.p.A. dalle autorizzazioni all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa;

**VISTA** la delibera con la quale il Consiglio dell'ISVAP, nella seduta del 15 ottobre 2009, ha espresso parere favorevole in ordine all'accoglimento delle citate istanze;

**Dispone**

**Art. 1**

E' autorizzata la cessione totale di ramo d'azienda da parte di Bernese Assicurazioni S.p.A., con sede in Roma, a favore di Allianz Società per Azioni (in breve Allianz S.p.A.), con sede in Trieste, con effetto 1° gennaio 2010.

**Art. 2**

Bernese Assicurazioni S.p.A. decade, dalla data di effetto della cessione totale di ramo d'azienda di cui all'articolo 1, dalle autorizzazioni all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa.

Il presente provvedimento è pubblicato nel Bollettino e nel sito internet dell'Autorità.

Il Presidente  
(Giancarlo Giannini)



## 2. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI

---



*I provvedimenti sanzionatori e le relative informazioni contenuti in questa sezione del Bollettino sono omessi poiché decorsi cinque anni dalla pubblicazione.*

**OMISSIS**

### 3. ATTI COMUNITARI DI INTERESSE PER IL SETTORE ASSICURATIVO

---



3.1 SELEZIONE DALLA GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA

<b>GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA</b>	<b>DESCRIZIONE DELL'ATTO</b>
L 258 del 1°ottobre 2009	Direttiva 2009/101/CE del Parlamento europeo e del Consiglio del 16 settembre 2009 intesa a coordinare, per renderle equivalenti, le garanzie che sono richieste, negli Stati Membri, alle società a mente dell'articolo 48, secondo comma, del trattato per proteggere gli interessi dei soci e dei terzi.
L 259 del 2 ottobre 2009.	Direttiva 2009/109/CE del Parlamento europeo e del Consiglio del 16 settembre 2009 che modifica le direttive del Consiglio 77/91/CEE, 78/855/CEE e 82/891/CEE e la direttiva 2005/56/CE per quanto riguarda gli obblighi in materia di relazioni e di documentazione in caso di fusioni e scissioni.
L 263 del 7 ottobre 2009.	Direttiva 2009/103/CE del Parlamento europeo e del Consiglio del 16 settembre 2009 concernente l'assicurazione della responsabilità civile risultante dalla circolazione di autoveicoli e il controllo dell'obbligo di assicurare tale responsabilità.
L 265 del 9 ottobre 2009.	Rettifica del Regolamento (CE) n. 1126/2008 della Commissione, del 3 novembre 2008, che adotta taluni principi contabili internazionali conformemente al regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento europeo e del Consiglio.
L 266 del 9 ottobre 2009.	Regolamento (CE) N. 924/2009 del Parlamento europeo e del Consiglio del 16 settembre 2009 relativo ai pagamenti transfrontalieri nella Comunità e che abroga il regolamento (CE) n. 2560/2001.

L 267 del 10 ottobre 2009.	Direttiva 2009/110/CE del Parlamento europeo e del Consiglio del 16 settembre 2009 concernente l'avvio, l'esercizio e la vigilanza prudenziale dell'attività degli istituti di moneta elettronica, che modifica le direttive 2005/60/CE e 2006/48/CE e che abroga la direttiva 2000/46/CE.
L 269 del 14 ottobre 2009.	Regolamento (CE) N. 951/2009 del Consiglio del 9 ottobre 2009 che modifica il regolamento (CE) n. 2533/98 sulla raccolta di informazioni statistiche da parte della Banca centrale europea.
L 274 del 20 ottobre 2009.	Decisione della Commissione del 16 ottobre 2009 che stabilisce misure per facilitare l'uso di procedure per via elettronica mediante gli "sportelli unici" di cui alla direttiva 2006/123/CE del Parlamento europeo e del Consiglio relativa ai servizi nel mercato interno.

## 4. BILANCIO ISVAP

---



# **BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO FINANZIARIO 2010**

Approvato dal Consiglio nella seduta del 30 settembre 2009

Pubblicato nel supplemento ordinario alla G.U.R.I. n. 253 del 30 ottobre 2009

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



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

<b>PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE</b>			
<b>ENTRATE</b>			
		<i>Previsione competenza 2009 (euro)</i>	<i>Previsione competenza 2010 (euro)</i>
<b>A</b>	<b>ENTRATE CONTRIBUTIVE</b>		
<b>A1.0</b>	<b>CONTRIBUTI DI VIGILANZA</b>		
<b>A1.1</b>	Contributo vigilanza sull'attività di ass. e riass.	41.820.000,00	44.347.000,00
<b>A1.2</b>	Contributo vigilanza sugli intermediari	8.650.000,00	8.650.000,00
<b>A1.3</b>	Contributo vigilanza sui periti	<u>350.000,00</u>	<u>350.000,00</u>
		50.820.000,00	53.347.000,00
<b>A2</b>	Contributo di enti e privati	0,00	0,00
<b>A3</b>	Altre entrate	0,00	0,00
	<b>Totale ...</b>	<u>50.820.000,00</u>	<u>53.347.000,00</u>
<b>B</b>	<b>ENTRATE DIVERSE</b>		
<b>B1</b>	Entrate non contributive	700.000,00	300.000,00
<b>B2</b>	Entrate derivanti da alienazione di beni patrimoniali e realizzo di valori mobiliari		
<b>B3</b>	Riscossione di crediti e realizzo valori mobiliari	0,00	0,00
<b>B4</b>	Entrate derivanti da accensione di prestiti	0,00	0,00
	<b>Totale ...</b>	<u>700.000,00</u>	<u>300.000,00</u>

Bilancio

<b>PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE</b>			
<b>SPESE</b>			
		<i>Previsione competenza 2009 (euro)</i>	<i>Previsione competenza 2010 (euro)</i>
<b>C</b>	<b>SPESE DIRETTE PER FUNZIONI ISTITUZIONALI</b>		
<b>C1.0</b>	<u>SERVIZI DI VIGILANZA I E II</u>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	1.880.313,00	2.226.635,00
	Compensi per lavoro straordinario	68.818,00	84.256,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
		1.949.131,00	2.310.891,00
<b>C1.1</b>	<b>SEZIONE ATTUARIATO</b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	1.570.922,00	1.539.760,00
	Compensi per lavoro straordinario	52.616,00	48.613,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
		1.623.538,00	1.588.373,00
<b>C1.2</b>	<b>SEZIONE PATRIMONIALE E FONDI PENSIONE</b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	3.983.349,00	4.084.585,00
	Compensi per lavoro straordinario	164.732,00	163.111,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
		4.148.081,00	4.247.696,00
<b>C1.3</b>	<b>SEZIONE AUTORIZZAZIONI E MERCATO</b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	2.200.896,00	2.331.132,00
	Compensi per lavoro straordinario	93.408,00	95.848,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
		2.294.304,00	2.426.980,00
	<b>Totale ...</b>	<b>10.015.054,00</b>	<b>10.573.940,00</b>
<b>C2.0</b>	<u>SERVIZIO ISPETTORATO</u>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	558.291,00	685.299,00
	Compensi per lavoro straordinario	13.165,00	16.597,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
<b>C2.1</b>	<b>SEZIONE ISPETTORATO I</b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	1.699.988,00	1.748.193,00
	Compensi per lavoro straordinario	68.780,00	68.244,00
	Indennità e rimborsi spese per missioni all'interno	550.000,00	600.000,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
		2.318.768,00	2.416.437,00
<b>C2.2</b>	<b>SEZIONE ISPETTORATO II</b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	1.724.950,00	1.433.340,00
	Compensi per lavoro straordinario	64.232,00	63.322,00
	Indennità e rimborsi spese per missioni all'interno	550.000,00	600.000,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
		2.339.182,00	2.096.662,00
	<b>Totale ...</b>	<b>5.229.406,00</b>	<b>5.214.995,00</b>

<b>PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE</b>			
<b>ENTRATE</b>			
		<i>Previsione competenza 2009 (euro)</i>	<i>Previsione competenza 2010 (euro)</i>

Bilancio

<b>PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE</b>			
<b>SPESE</b>			
		<i>Previsione competenza 2009 (euro)</i>	<i>Previsione competenza 2010 (euro)</i>
<b>C3.0</b>	<b><u>DIREZIONE COORDINAMENTO GIURIDICO</u></b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	306.080,00	314.702,00
	Compensi per lavoro straordinario	3.447,00	3.444,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
		<b>309.527,00</b>	<b>318.146,00</b>
<b>C3.1</b>	<b>SEZIONE CONSULENZA LEGALE</b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	1.427.408,00	1.485.340,00
	Compensi per lavoro straordinario	56.021,00	56.423,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
		<b>1.483.429,00</b>	<b>1.541.763,00</b>
	<b>Totale ...</b>	<b>1.792.956,00</b>	<b>1.859.909,00</b>
<b>C4.0</b>	<b><u>SERVIZIO DI VIGILANZA INTERMEDIARI E PERITI</u></b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	269.481,00	511.647,00
	Compensi per lavoro straordinario	0,00	9.733,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
		<b>269.481,00</b>	<b>521.380,00</b>
<b>C4.0.1</b>	<b>SEZIONE INTERMEDIARI E PERITI</b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	2.266.158,00	0,00
	Compensi per lavoro straordinario	108.042,00	0,00
	Spese per il Collegio di Garanzia	340.000,00	0,00
	Spese per espellimento prove di idoneità	220.000,00	0,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
	Altre spese direttamente imputabili	360.000,00	0,00
		<b>3.294.200,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C4.0.2</b>	<b>UFFICIO INTERMEDIARI I E II</b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	0,00	2.112.285,00
	Compensi per lavoro straordinario	0,00	93.878,00
	Spese per il Collegio di Garanzia	0,00	400.000,00
	Spese per espellimento prove di idoneità	0,00	210.000,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
	Altre spese direttamente imputabili	0,00	810.000,00
		<b>0,00</b>	<b>3.626.163,00</b>
<b>C4.0.3</b>	<b>UFFICIO PERITI</b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	295.113,00	304.998,00
	Compensi per lavoro straordinario	13.158,00	13.461,00
		<b>308.271,00</b>	<b>318.459,00</b>
	<b>Totale ...</b>	<b>3.871.952,00</b>	<b>4.466.002,00</b>

<b>PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE</b>			
<b>ENTRATE</b>			
		<i>Previsione competenza 2009 (euro)</i>	<i>Previsione competenza 2010 (euro)</i>

Bilancio

<b>PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE</b>			
<b>SPESE</b>			
		<i>Previsione competenza 2009 (euro)</i>	<i>Previsione competenza 2010 (euro)</i>
<b><u>C5.0</u></b>	<b><u>SERVIZIO SANZIONI</u></b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	1.354.964,00	1.701.690,00
	Compensi per lavoro straordinario	62.128,00	62.834,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
	<b>Totale ...</b>	<b>1.417.092,00</b>	<b>1.764.524,00</b>
<b><u>C6.0</u></b>	<b><u>SERVIZIO LIQUIDAZIONI ORDINARIE E COATTE AMMINISTRATIVE</u></b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	1.028.879,00	773.721,00
	Compensi per lavoro straordinario	35.184,00	34.651,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
	<b>Totale ...</b>	<b>1.064.063,00</b>	<b>808.372,00</b>
<b><u>C7.0</u></b>	<b><u>SERVIZIO TUTELA DEGLI UTENTI</u></b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	802.326,00	826.769,00
	Compensi per lavoro straordinario	25.059,00	24.836,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
	<b>Totale ...</b>	<b>827.385,00</b>	<b>851.605,00</b>
<b><u>C7.1</u></b>	<b><u>SEZIONE TUTELA DEI DANNEGGIATI</u></b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	2.917.715,00	2.995.377,00
	Compensi per lavoro straordinario	126.565,00	125.430,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
	<b>Totale ...</b>	<b>3.044.280,00</b>	<b>3.120.807,00</b>
<b><u>C7.2</u></b>	<b><u>SEZIONE TUTELA DEGLI ASSICURATI</u></b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	1.100.330,00	1.274.244,00
	Compensi per lavoro straordinario	41.534,00	47.470,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
	<b>Totale ...</b>	<b>1.141.864,00</b>	<b>1.321.714,00</b>
<b><u>C8.0</u></b>	<b><u>SERVIZIO RISORSE UMANE</u></b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	552.857,00	478.875,00
	Compensi per lavoro straordinario	8.940,00	8.876,00
	Spese di formazione professionale	300.000,00	270.000,00
	<b>Totale ...</b>	<b>861.797,00</b>	<b>757.751,00</b>
<b><u>C8.1</u></b>	<b><u>SEZIONE GESTIONE RISORSE UMANE E FORMAZIONE</u></b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	228.563,00	1.980.040,00
	Compensi per lavoro straordinario	10.554,00	78.126,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
	<b>Totale ...</b>	<b>239.117,00</b>	<b>2.058.166,00</b>

<b>PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE</b>			
<b>ENTRATE</b>			
		<i>Previsione competenza 2009 (euro)</i>	<i>Previsione competenza 2010 (euro)</i>

Bilancio

<b>PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE</b>			
<b>SPESE</b>			
		<i>Previsione competenza 2009 (euro)</i>	<i>Previsione competenza 2010 (euro)</i>
<b>C8.2</b>	<b>UFFICIO AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE</b>		
	Stipendi, oneri previd.,assistenz. ed altri oneri	711.442,00	447.462,00
	Compensi per lavoro straordinario	32.583,00	19.844,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
		744.025,00	467.306,00
	<b>Totale ...</b>	<b>1.844.939,00</b>	<b>3.283.223,00</b>
<b>C9.0</b>	<b>SERVIZIO STUDI</b>		
	Stipendi, oneri previd.,assistenz. ed altri oneri	444.983,00	536.289,00
	Compensi per lavoro straordinario	10.063,00	10.565,00
	Spese per pubblicazioni	0,00	0,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
		455.046,00	546.854,00
<b>C9.1</b>	<b>SEZIONE AFFARI INTERNAZIONALI</b>		
	Stipendi, oneri previd.,assistenz. ed altri oneri	1.234.759,00	1.395.788,00
	Compensi per lavoro straordinario	47.281,00	52.592,00
	Indennità e rimborsi spese per missioni all'estero	430.000,00	600.000,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
		1.712.040,00	2.048.380,00
<b>C9.2.0</b>	<b>SEZIONE STUDI</b>		
	Stipendi, oneri previd.,assistenz. ed altri oneri	791.506,00	831.117,00
	Compensi per lavoro straordinario	27.194,00	27.676,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
		818.700,00	858.793,00
<b>C9.2.1</b>	<b>UFFICIO STATISTICA</b>		
	Stipendi, oneri previd.,assistenz. ed altri oneri	0,00	365.637,00
	Compensi per lavoro straordinario	0,00	16.118,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
		0,00	381.755,00
<b>C9.3</b>	<b>UFFICIO RIASSICURAZIONE</b>		
	Stipendi, oneri previd.,assistenz. ed altri oneri	173.149,00	200.845,00
	Compensi per lavoro straordinario	8.002,00	8.827,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
		181.151,00	209.672,00
	<b>Totale ...</b>	<b>3.166.937,00</b>	<b>4.045.454,00</b>

<b>PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE</b>			
<b>ENTRATE</b>			
		<i>Previsione competenza 2009 (euro)</i>	<i>Previsione competenza 2010 (euro)</i>

Bilancio

<b>PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE</b>			
<b>SPESE</b>			
		<i>Previsione competenza 2009 (euro)</i>	<i>Previsione competenza 2010 (euro)</i>
<b>C10.0</b>	<u>DIREZIONE COORDINAMENTO OPERATIVO***</u>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	377.667,00	0,00
	Compensi per lavoro straordinario	5.420,00	0,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
	<b>Totale ...</b>	<b><u>383.087,00</u></b>	<b><u>0,00</u></b>
<b>C11.0</b>	<u>SERVIZIO CONTABILITA' E AMMINISTRAZIONE</u>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	2.353.961,00	1.022.938,00
	Compensi per lavoro straordinario	93.743,00	37.289,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
	<b>Totale ...</b>	<b>2.447.704,00</b>	<b>1.060.227,00</b>
<b>C11.1</b>	<u>SEZIONE CONTABILITA' E BILANCIO</u>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	1.241.244,00	655.973,00
	Compensi per lavoro straordinario	40.501,00	29.146,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
	<b>Totale ...</b>	<b>1.281.745,00</b>	<b>685.119,00</b>
<b>C11.2</b>	<u>UFFICIO AMMINISTRAZIONE E ACQUISTI</u>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	1.103.966,00	1.288.233,00
	Compensi per lavoro straordinario	50.689,00	50.467,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
	<b>Totale ...</b>	<b>1.154.655,00</b>	<b>1.338.700,00</b>
<b>C12.0</b>	<u>SERVIZIO ORGANIZZAZIONE E SISTEMI</u>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	0,00	268.734,00
	Compensi per lavoro straordinario	0,00	0,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
	<b>Totale ...</b>	<b>0,00</b>	<b>268.734,00</b>
<b>C12.1</b>	<u>SEZIONE TECNOLOGIE E SISTEMI</u>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	1.823.804,00	2.081.054,00
	Compensi per lavoro straordinario	75.538,00	82.050,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
	<b>Totale ...</b>	<b>1.899.342,00</b>	<b>2.163.104,00</b>
<b>C12.2</b>	<u>UFFICIO ORGANIZZAZIONE E PROCESSI</u>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	86.828,00	0,00
	Compensi per lavoro straordinario	3.829,00	0,00
	<b>Totale ...</b>	<b>90.657,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Totale ...</b>	<b><u>1.989.999,00</u></b>	<b><u>2.431.838,00</u></b>

<b>PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE</b>			
<b>ENTRATE</b>			
		<i>Previsione competenza 2009 (euro)</i>	<i>Previsione competenza 2010 (euro)</i>

Bilancio

<b>PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE</b>			
<b>SPESE</b>			
		<i>Previsione competenza 2009 (euro)</i>	<i>Previsione competenza 2010 (euro)</i>
<b>C13.0</b>	<b>SERVIZIO STATISTICA***</b>		
	Stipendi, oneri previd., assistenz. ed altri oneri	567.117,00	0,00
	Compensi per lavoro straordinario	26.269,00	0,00
	Spese di formazione professionale	0,00	0,00
	<u>Totale ...</u>	593.386,00	0,00
	Totale spese dirette	41.266.504,00	42.826.429,00



Bilancio

<b>PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE</b>			
<b>SPESE</b>			
		<i>Previsione competenza 2009 (euro)</i>	<i>Previsione competenza 2010 (euro)</i>
	<b>SPESE INDIRETTE PER SERVIZI GENERALI</b>		
<b>D</b>	– Funzionamento		
<b>D1</b>	Organi d'Istituto	985.000,00	1.035.000,00
<b>D2</b>	Uffici di staff	2.004.967,00	2.225.133,00
<b>D3</b>	Internal auditing	223.529,00	233.438,00
<b>D4</b>	Oneri di funzionamento	8.581.000,00	8.492.000,00
	<b>Totale...</b>	<b>11.794.496,00</b>	<b>11.985.571,00</b>
	– Investimenti		
<b>D5</b>	Acquisto immobilizzazioni	769.000,00	1.435.000,00
<b>D6</b>	Concessione di crediti e acquisto valori mobiliari	0,00	0,00
<b>D7</b>	Uscite derivanti da estinzioni di prestiti	0,00	0,00
	<b>Totale...</b>	<b>769.000,00</b>	<b>1.435.000,00</b>
	<b>Totale spese indirette</b>	<b>12.563.496,00</b>	<b>13.420.571,00</b>
	<b>TOTALE USCITE</b>	<b>53.830.000,00</b>	<b>56.247.000,00</b>
	Disavanzo di amministrazione presunto	0,00	0,00
	<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>53.830.000,00</b>	<b>56.247.000,00</b>

Oneri di funzionamento:

Spese per servizi e utenze	3.481.000,00	3.430.000,00
Canoni di locazione	3.400.000,00	3.403.000,00
Oneri tributari, finanziari e vari	460.000,00	700.000,00
Beni di consumo	270.000,00	250.000,00
Commissioni e comitati e prestazioni professionali	234.000,00	204.000,00
Manutenzioni	191.000,00	110.000,00
Pubblicazioni	100.000,00	45.000,00
Pubblicità	90.000,00	60.000,00
Spese di rappresentanza	25.000,00	50.000,00
Fondo di riserva spese impreviste	80.000,00	80.000,00
Organizzazione e partecipazione convegni e congressi	250.000,00	160.000,00
	<b>8.581.000,00</b>	<b>8.492.000,00</b>

\*\*\* Nella seduta del 22 gennaio 2009 il Consiglio ha soppresso la Direzione Coordinamento operativo e il Servizio Statistica.



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

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI							
ENTRATE							
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2009 (euro)	Previsione competenza 2010 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO da:				
			- contributo di vigilanza sull'attività di ass. e riass.	1.610.000,00	1.900.000,00	290.000,00	18,01
			- contributo di vigilanza sugli intermediari	0,00	0,00	0,00	0,00
			- contributo di vigilanza sui periti	0,00	0,00	0,00	0,00
			Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ex art.6, comma 3, regolamento contabilità e amministrazione	700.000,00	700.000,00	0,00	0,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ex art.6, comma 3, regolamento contabilità e amministrazione	5.570.422,00	4.870.422,00	-700.000,00	0,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO Totale	7.880.422,00	7.470.422,00	-410.000,00	-5,20
I			ENTRATE CORRENTI				
	1^		ENTRATE CONTRIBUTIVE				
		10101	Contributo di vigilanza sull'attività di ass. e riass.	41.820.000,00	44.347.000,00	2.527.000,00	6,04
		10102	Contributo di enti e privati	0,00	0,00	0,00	0,00
		10103	Altre entrate	0,00	0,00	0,00	0,00
		10104	Contributo di vigilanza sugli intermediari	8.650.000,00	8.650.000,00	0,00	0,00
		10105	Contributo di vigilanza sui periti	350.000,00	350.000,00	0,00	0,00
			<u>Totale...</u>	50.820.000,00	53.347.000,00	2.527.000,00	4,97
	2^		ENTRATE NON CONTRIBUTIVE				
		10201	Entrate derivanti da sanzioni	0,00	0,00	0,00	0,00
		10202	Altre entrate	700.000,00	300.000,00	-400.000,00	-57,14
			<u>Totale...</u>	700.000,00	300.000,00	-400.000,00	-57,14
			Totale titolo I	51.520.000,00	53.647.000,00	2.127.000,00	4,13
II			ENTRATE PER ALIENAZIONE BENI PATRIMONIALI RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI				
	3^		ALIENAZIONE DI BENI				
		20301	Alienazione beni immobili	0,00	0,00	0,00	0,00
		20302	Alienazione beni mobili	0,00	0,00	0,00	0,00
			<u>Totale...</u>	0,00	0,00	0,00	0,00
	4^		RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI				
		20401	Riscossione crediti diversi	0,00	0,00	0,00	0,00
		20402	Realizzo valori mobiliari	0,00	0,00	0,00	0,00
			<u>Totale...</u>	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale titolo II	0,00	0,00	0,00	0,00

Bilancio

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI							
SPESE							
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2009 (euro)	Previsione competenza 2010 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %
			DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO	0,00	0,00	0,00	0,00
			SPESE CORRENTI				
			ORGANI DELL'ISTITUTO				
			Indennità di Presidenza				
			Indennità componenti Consiglio Istituto				
			Missioni e rimborsi agli organi dell'Istituto				
			<u>Totale ...</u>				
			ONERI DI FUNZIONAMENTO				
			Stipendi				
			Oneri previdenziali e assistenziali				
			Compensi per lavoro straordinario				
			Indennità e rimborsi spese per missioni all'interno				
			Indennità e rimborsi spese per missioni all'estero				
			Altri oneri del personale				
			Spese di formazione professionale				
			Spese per funzionamento di commissioni e comitati				
			Prestazioni professionali				
	10210		Spese per l'organizzazione e la partecipazione a congressi, convegni e altre manifestazioni	200.000,00	160.000,00	-40.000,00	-20,00
			Canoni di locazione e oneri accessori				
			Acquisto di beni di consumo				
			Spese per servizi e utenze				
			Manutenzione ordinaria beni mobili e immobili				
			Spese di rappresentanza				
			Spese di pubblicità				
			Spese per pubblicazioni				
			<u>Totale ...</u>				
			ONERI VARI E STRAORDINARI				
			Oneri tributari e finanziari				
			Altri oneri				
			<u>Totale ...</u>				

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI								
ENTRATE								
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2009 (euro)	Previsione competenza 2010 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %	
III	5 <sup>A</sup>		ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI					
			ACCENSIONE PRESTITI					
		30501	Accensione mutui		0,00	0,00	0,00	0,00
		30502	Accensione altri debiti finanziari		0,00	0,00	0,00	0,00
			<u>Totale ...</u>		0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale titolo III		0,00	0,00	0,00	0,00
			<u>Totale generale...</u>	51.520.000,00	53.647.000,00	2.127.000,00	4,13	

Bilancio

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI								
SPESE								
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2009 (euro)	Previsione competenza 2010 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %	
II	4 <sup>^</sup>		FONDI COSTITUITI IN BASE A DISPOSIZIONI NORMATIVE E REGOLAMENTARI					
		10401	Fondo di riserva spese impreviste	80.000,00		80.000,00	0,00	
		10402	Fondo di compensazione entrate contributive	0,00		0,00	0,00	
		10403	Altri fondi	0,00		0,00	0,00	
			Totale ...	80.000,00		80.000,00	0,00	
			Totale titolo I	53.026.000,00				
			SPESE IN CONTO CAPITALE					
	5 <sup>^</sup>			ACQUISTO IMMOBILIZZAZIONI				
		20501		Acquisto immobili e oneri di ristrutturazione	0,00		0,00	0,00
		20502		Acquisto impianti, attrezzature e macchine d'ufficio non informatiche	55.000,00	*	55.000,00	0,00
20503			Acquisto apparecchiature e programmi informatici	669.000,00				
20504			Acquisto mobili d'ufficio e arredi	80.000,00		80.000,00	0,00	
20505			Acquisto automezzi	0,00		0,00	0,00	
		Totale ...	804.000,00					
6 <sup>^</sup>			CONCESSIONE CREDITI E ACQUISTO VALORI MOBILIARI					
	20601		Concessione crediti diversi	0,00		0,00	0,00	
	20602		Acquisto valori mobiliari	0,00		0,00	0,00	
			Totale ...	0,00		0,00	0,00	
		Totale titolo II	804.000,00					
III	7 <sup>^</sup>		USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI					
			ESTINZIONE PRESTITI					
		30701	Rimborsi mutui	0,00		0,00	0,00	
		30702	Rimborsi di altri oneri finanziari	0,00		0,00	0,00	
		Totale ...						
		Totale titolo III	0,00		0,00	0,00		
		Totale generale ...	53.830.000,00					

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI							
ENTRATE							
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2009 (euro)	Previsione competenza 2010 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %
			PARTITE DI GIRO				
			ENTRATE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO				
		40601	Partite di giro	58.023.000,00	53.023.000,00	-5.000.000,00	-8,62
			Fondo per la realizzazione del progetto pilota per il monitoraggio della incidentalità degli autoveicoli (decreto M.A.P. 23.11.2004)	700.000,00	700.000,00	0,00	0,00
		40603	Fondo per la realizzazione del servizio di preventivazione R.C.A.	30.000,00	30.000,00	0,00	
			Totale ...	58.753.000,00	53.753.000,00	-5.000.000,00	-8,51
			Totale titolo IV				
			TOTALE ENTRATE	110.273.000,00		-2.873.000,00	-2,61
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO da:				
			- contributo di vigilanza sull'attività di ass. e riass.	1.610.000,00	1.900.000,00	290.000,00	18,01
			- contributo di vigilanza sugli intermediari	0,00	0,00	0,00	0,00
			- contributo di vigilanza sui periti	0,00	0,00	0,00	0,00
			Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ex art.6, comma 3, regolamento per la contabilità e l'amministrazione	700.000,00	700.000,00	0,00	0,00
			TOTALE A PAREGGIO				

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI							
SPESE							
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2009 (euro)	Previsione competenza 2010 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %
			Totale generale ...	53.830.000,00			
IV			PARTITE DI GIRO				
	8^		USCITE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO				
		40801	Partite di giro	58.023.000,00			
		40802	Fondo per la realizzazione del progetto pilota per il monitoraggio della incidentalità degli autoveicoli (decreto M.A.P. 23.11.2004)	700.000,00		700.000,00	0,00
		40603	Fondo per la realizzazione del servizio di preventivazione R.C.A.	30.000,00		30.000,00	0,00
			Totale ...	58.753.000,00			
			Totale titolo IV	58.753.000,00			
			TOTALE USCITE	112.583.000,00			
			DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO	0,00		0,00	0,00
			TOTALE A PAREGGIO	112.583.000,00			



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

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI							
ENTRATE							
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2009 (euro)	Previsione competenza 2010 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %
I			ENTRATE CORRENTI	51.520.000,00	53.647.000,00	2.127.000,00	4,13
II			ENTRATE PER ALIENAZIONE BENI PATRIMONIALI RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI	0,00	0,00	0,00	0,00
III			ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI	0,00	0,00	0,00	0,00
IV			PARTITE DI GIRO	58.753.000,00	53.753.000,00	-5.000.000,00	-8,51
			TOTALE ENTRATE	110.273.000,00	107.400.000,00	-2.873.000,00	-2,61
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO	1.610.000,00	1.900.000,00	290.000,00	18,01
			Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ex art.6, comma 3, regolamento per la contabilità e l'amministrazione	700.000,00	700.000,00	-1.400.000,00	0,00
			TOTALE A PAREGGIO	112.583.000,00	110.000.000,00	-2.583.000,00	-2,29

Bilancio

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI							
SPESE							
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2009 (euro)	Previsione competenza 2010 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %
I			SPESE CORRENTI	53.061.000,00	54.812.000,00	1.751.000,00	3,30
II			SPESE IN CONTO CAPITALE	769.000,00	1.435.000,00	666.000,00	86,61
III			USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI	0,00	0,00	0,00	0,00
IV			PARTITE DI GIRO	58.753.000,00	53.753.000,00	-5.000.000,00	-8,51
			TOTALE SPESE	112.583.000,00	110.000.000,00	-2.583.000,00	-2,29
			DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO	0,00	0,00	0,00	0,00
			TOTALE A PAREGGIO	112.583.000,00	110.000.000,00	-2.583.000,00	-2,29



***TABELLA DIMOSTRATIVA DELL'AVANZO  
DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO***

<b>TABELLA DIMOSTRATIVA DELL'AVANZO/DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</b>		
<b>ATTIVITÀ</b>		<b>IMPORTI (euro)</b>
FONDO CASSA AL 1°/1/2010		11.170.422,00
<b>CREDITI</b>		
– Al 31/12/2008	+ 3.230.461,23	
– Eliminati al 31/12/2009 relativi all'anno 2008	- 0,00	
– Riscossi al 31/12/2009 relativi all'anno 2008	- 3.230.461,23	
– Presunti al 31/12/2009 relativi all'anno 2009	+ 300.000,00	
<b>TOTALE</b>		<b>300.000,00</b>
<b>RESIDUI ATTIVI</b>		
– Al 31/12/2008	+ 11.521.910,04	
– Eliminati al 31/12/2009 relativi all'anno 2008	- 0,00	
– Riscossi al 31/12/2009 relativi all'anno 2008	- 11.521.910,04	
– Presunti al 31/12/2009 relativi all'anno 2009	+ 0,00	
<b>TOTALE</b>		<b>0,00</b>
DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO	0,00	0,00
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>		<b>11.470.422,00</b>

<b>TABELLA DIMOSTRATIVA DELL'AVANZO/DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</b>		
<b>PASSIVITÀ</b>		<b>IMPORTI (euro)</b>
<b>DEBITI</b>		
– Al 31/12/2008	+ 5.101.988,45	
– Eliminati al 31/12/2009 relativi all'anno 2008	- 0,00	
– Pagati al 31/12/2009 relativi all'anno 2008	- 5.101.988,45	
– Presunti al 31/12/2009 relativi all'anno 2009	+ 4.000.000,00	
	<b>TOTALE</b>	<b>4.000.000,00</b>
<b>RESIDUI PASSIVI</b>		
– Al 31/12/2008	+ 6.219.649,62	
– Eliminati al 31/12/2009 relativi all'anno 2008	- 0,00	
– Pagati al 31/12/2009 relativi all'anno 2008	- 6.219.649,62	
– Presunti al 31/12/2009 relativi all'anno 2009	+ 0,00	
	<b>TOTALE</b>	<b>0,00</b>
<b>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO da:</b>		
– da contributo di vigilanza sull'attività di ass. e riass.	1.900.000,00	
– da contributo di vigilanza sugli intermediari	0,00	
– da contributo di vigilanza sui periti	0,00	
Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ex art.6, comma 3, regolamento per la contabilità e l'amministrazione	700.000,00	
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ex art.6, comma 3, regolamento per la contabilità e l'amministrazione	4.870.422,00	
<b>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO TOTALE</b>		<b>7.470.422,00</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>		<b>11.470.422,00</b>



## 5. ALTRE NOTIZIE

---



### 5.1 MODIFICHE STATUTARIE

#### **Aumento di capitale sociale di Liguria - Società di Assicurazioni - S.p.A., con sede in Segrate (Mi)**

L'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo - ISVAP - con comunicazione all'impresa del 12 ottobre 2009, ai fini di vigilanza, ha approvato, ai sensi dell'art. 196 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 e del Regolamento Isvap n. 14 del 18 febbraio 2008, la modifica statutaria deliberata in data 9 settembre 2009 dall'assemblea straordinaria degli azionisti di Liguria - Società di Assicurazioni - S.p.A.. Tale modifica riguarda la facoltà attribuita dall'assemblea straordinaria al Consiglio di Amministrazione di aumentare, in una o più volte, il capitale sociale da euro 23.000.000 ad un massimo di euro 46.000.000, entro 5 anni dalla data della deliberazione.

\* \* \* \* \*

**5.2 TASSO DI INTERESSE GARANTIBILE NEI CONTRATTI RELATIVI AI RAMI VITA**

**Determinazione dei tassi massimi di interesse da applicare ai contratti dei rami vita espressi in euro che prevedono una garanzia di tasso di interesse.**

(valori percentuali)

Mese di rilevazione	Rendimento Lordo del titolo di Stato guida BTP a 10 anni (1)	TMO (2)	60%TMO	Tasso massimo garantibile (TMG) (3)	75%TMO	Tasso massimo garantibile (TMG) (4)
2006 lug.	4,306	3,805	2,283	2,00	2,854	2,75
ago.	4,171	3,865	2,319	2,00	2,899	2,75
set.	4,036	3,928	2,357	2,00	2,946	2,75
ott.	4,070	3,980	2,388	2,25	2,985	2,75
nov.	3,970	3,970	2,382	2,25	2,978	2,75
dic.	4,038(*)	4,038	2,423	2,25	3,029	2,75
2007 gen.	4,263	4,106	2,464	2,25	3,080	2,75
feb.	4,280	4,155	2,493	2,25	3,116	2,75
mar.	4,176	4,176	2,506	2,25	3,132	2,75
apr.	4,370	4,188	2,513	2,25	3,141	2,75
mag.	4,490	4,205	2,523	2,25	3,154	2,75
giug.	4,772	4,245	2,547	2,25	3,184	2,75
lug.	4,760	4,283	2,570	2,25	3,212	2,75
ago.	4,584	4,317	2,590	2,25	3,238	3,25
set.	4,574	4,362	2,617	2,25	3,272	3,25
ott.	4,591	4,406	2,643	2,50	3,304	3,25
nov.	4,449	4,446	2,667	2,50	3,334	3,25
dic.	4,538	4,487	2,692	2,50	3,365	3,25
2008 gen.	4,399	4,399	2,639	2,50	3,299	3,25
feb.	4,354	4,354	2,612	2,50	3,266	3,25
mar.	4,377	4,377	2,626	2,50	3,283	3,25
apr.	4,532	4,532	2,719	2,50	3,399	3,25
mag.	4,703	4,553	2,732	2,50	3,415	3,25
giug.	5,106	4,581	2,748	2,50	3,435	3,25
lug.	5,095	4,609	2,765	2,50	3,465	3,25
ago.	4,814	4,628	2,777	2,50	3,471	3,25
set.	4,804	4,647	2,788	2,50	3,485	3,25
ott.	4,780	4,663	2,798	2,50	3,497	3,25
nov.	4,743	4,687	2,812	2,50	3,515	3,25
dic.	4,469	4,469	2,681	2,50	3,352	3,25
2009 gen.	4,621	4,621	2,773	2,50	3,466	3,25
feb.	4,536	4,536	2,722	2,50	3,402	3,25
mar.	4,458	4,458	2,674	2,50	3,343	3,25
apr.	4,356	4,356	2,614	2,50	3,267	3,25
mag.	4,415	4,415	2,649	2,50	3,311	3,25
giug.	4,606	4,606	2,764	2,50	3,455	3,25
lug.	4,373	4,373	2,624	2,50	3,280	3,25
ago.	4,116	4,116	2,470	2,50	3,087	3,25
set	4,088	4,088	2,453	2,50	3,066	3,25

(1) Desunto dalla pubblicazione mensile della Banca d'Italia "Supplementi al Bollettino Statistico - Indicatori monetari e finanziari - Mercato finanziario - Tavola n. 7, Indicatore S167005D".

(2) Il TMO di ciascun mese è dato, ai sensi dell'art. 12 di cui al Regolamento ISVAP n. 21/08, dal minore fra il rendimento lordo del BTP a 10 anni del mese considerato e la media semplice dei rendimenti lordi del BTP a 10 anni degli ultimi dodici mesi.

(3) Tasso massimo applicabile ai contratti dei rami vita che prevedono una garanzia di tasso di interesse, per i quali le imprese detengono una generica provvista di attivi (contratti di cui all'art. 13 del Regolamento ISVAP n. 21/08). Le variazioni del livello di tasso massimo devono trovare applicazione entro tre mesi dalla fine del mese nel quale se ne determina il valore.

(4) Tasso massimo applicabile, limitatamente ai primi otto anni della durata contrattuale, per i contratti a premio unico di assicurazione sulla vita non di puro rischio e di capitalizzazione, semprechè l'impresa disponga di un'ideonea provvista di attivi per la copertura degli impegni assunti (contratti di cui all'art. 15 del Regolamento ISVAP n.21/08). Le variazioni del livello di tasso massimo devono trovare applicazione entro tre mesi dalla fine del mese nel quale se ne determina il valore.

(\*) Il dato è stato modificato dalla Banca d'Italia con la pubblicazione dei "Supplementi al Bollettino Statistico - Indicatori monetari e finanziari - Mercato finanziario - Anno XVII Numero 9 - 12 Febbraio 2007". In particolare il tasso di dicembre 2006, nella precedente pubblicazione dei Supplementi al Bollettino Statistico dell'11 gennaio 2007, era stato comunicato pari a 4,034. La modifica apportata non influenza la determinazione dei tassi massimi di interesse applicabili.





---

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

BOLLETTINO  
Anno IV- N. 10  
Ottobre 2009  
Registrazione presso il  
Tribunale di Roma n. 278/2006 del 14 luglio 2006  
Direttore Responsabile  
Dr. Giovanni CUCINOTTA

**ISSN 1970 - 6855**

---

**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](mailto:Serv.Studi@isvap.it)

---

**Stampa e diffusione**

Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato s.p.a.  
Stabilimento Salario – Roma

**Condizioni di vendita anno 2009**

ITALIA

Fascicolo	euro 10,00
Abbonamento annuo	euro 80,00

ESTERO

Fascicolo	euro 15,00
Abbonamento annuo	euro 100,00

(Prezzi doppi, tripli, ecc. per quei fascicoli che, stampati in un unico volume, sostituiscono altrettanti numeri della prevista periodicità)

Conto corrente postale n. 387001

Intestato a:

Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato S.p.A.

Funzione Arte/Editoria

Piazza Verdi, 10 – 00198 Roma

Contatti:

- |                       |  |
|-----------------------|--|
| - abbonamenti         | 0685082207 – 0685084124  |
| - vendita al pubblico | 0685082147 – 0685082591  |
| - fax                 | 0685084117   |
| - e – mail            | <a href="mailto:venditeperiodici@ipzs">venditeperiodici@ipzs</a> |

I fascicoli singoli ed i numeri arretrati possono essere richiesti, anche telefonicamente, e verranno spediti in contrassegno maggiorando l'importo per spese di spedizione a mezzo posta ordinaria o tramite corriere.

---

