

ISVAP

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

Roma 21 dicembre 2001

Prot. n. 166642 Allegati

Alle Imprese di assicurazione con sede
legale in Italia che esercitano
l'assicurazione sulla vita
LORO SEDI

Alle Rappresentanze generali
per l'Italia delle Imprese estere di
assicurazione che esercitano
l'assicurazione sulla vita
LORO SEDI

e, p.c. Alla Presidenza del Consiglio dei Ministri
Dipartimento Affari Giuridici e Legislativi
Piazza Colonna, 370
00187 – ROMA RM

Al Ministro dell'Economia e delle Finanze
Via XX Settembre, 97
00187 – ROMA RM

Al Ministro delle Attività Produttive
Via Molise, 2
00187 – ROMA RM

All'ANIA
Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici
Via della Frezza, 70
00186 – ROMA RM

CIRCOLARE N. 461 S.

Oggetto: revisione dei prospetti informativi trimestrali relativi alla nuova produzione emessa ed ai premi lordi contabilizzati nei rami vita.

Come è noto, il decreto legislativo 18 febbraio 2000, n. 47 nel modificare ed integrare la disciplina della previdenza complementare di cui al decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124, ha previsto, tra l'altro, che dal 1° gennaio 2001, le forme pensionistiche complementari di tipo individuale possano essere attuate, oltre che attraverso l'adesione a fondi aperti (art. 9-bis del d.lgs. n. 124/93) anche mediante contratti di assicurazione sulla vita (art. 9-ter del d.lgs. n. 124/93).

Attesa la rilevanza economica e sociale nonché le peculiari finalità riconosciute alle nuove forme pensionistiche complementari di tipo individuale, si rende necessario, nell'ambito dell'attività di indagine statistica attribuita all'ISVAP dall'art. 4 della legge 12 agosto 1982, n. 576, aggiornare i prospetti trimestrali relativi ai rami vita, inviati ai sensi della Circolare ISVAP n. 365/S del 1° marzo 1999, al fine di consentire anche la rilevazione delle informazioni relative ai contratti di assicurazione sulla vita mediante i quali si attuano le forme pensionistiche individuali di cui al già citato art. 9-ter del d.lgs. n. 124/1993.

I nuovi prospetti dovranno:

- essere utilizzati a partire dalle rilevazioni relative al quarto trimestre 2001 e pervenire all'ISVAP entro 60 giorni dalla conclusione dell'esercizio 2001;
- essere compilati seguendo le istruzioni contenute nella sopra richiamata circolare n. 365/S del 1° marzo 1999, salvo quanto diversamente precisato nello specifico allegato alla presente circolare;
- continuare a pervenire all'ISVAP entro 45 giorni dalla conclusione di ciascuno dei primi tre trimestri dell'anno ed entro 60 giorni dalla chiusura del quarto trimestre.

Si fa presente che i dati contenuti nei prospetti allegati dovranno essere espressi in migliaia di Euro. Tuttavia, solo per la comunicazione relativa alla produzione realizzata a tutto il quarto trimestre 2001, i valori potranno essere espressi in migliaia di Euro o in milioni di Lire.

Si allegano alla presente circolare:

- le istruzioni per la compilazione delle tabelle;
- le istruzioni per la composizione e trasmissione del file.

Il Vice Direttore Generale
(Lorenzo Foglia)

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEI PROSPETTI
(TABELLE v.1 – v.4)

Tabella v.1 Nuova produzione emessa a tutto il trimestre

I piani pensionistici individuali, attuati mediante contratti di assicurazione sulla vita di cui all'art. 9-ter del d.lgs. 124/93, possono essere realizzati sia tramite prodotti tradizionali con prestazioni rivalutabili collegate a gestioni interne sia tramite contratti con prestazioni legate a fondi di investimento di cui all'art. 30, comma 1, del decreto legislativo 17 marzo 1995, n. 174. Pertanto, la tabella in commento è stata integrata per consentire la rilevazione statistica, nell'ambito dei rami I e III, della produzione emessa relativa ai contratti ex art. 9-ter.

In particolare, nell'ambito delle assicurazioni individuali rivalutabili (ramo I) e delle assicurazioni individuali connesse con fondi interni e con fondi esterni (ramo III), è stata inserita un'apposita riga, dedicata ai "contratti ex art. 9-ter del d.lgs. 124/93" espressi sia in euro che in valuta, in corrispondenza della quale dovranno essere indicate le informazioni relative alla nuova produzione emessa con riferimento a tali contratti. Si precisa, comunque, che i dati relativi alle "polizze in valuta" dovranno comprendere anche la nuova produzione derivante dai contratti ex art. 9-ter.

I premi versati alle forme pensionistiche individuali di cui all'art. 9-ter attuate sia attraverso prodotti con prestazioni rivalutabili di ramo I sia tramite prodotti con prestazioni legate a fondi di investimento di cui all'art. 30, comma 1, del d.lgs. 174/95 andranno assunti al netto dell'eventuale quota destinata alla copertura del rischio di invalidità e premorienza, che dovrà essere riportata alla voce "temporanee di puro rischio". A tale voce andranno riportati i soli valori relativi alle "Somme assicurate" connessi alla copertura del citato rischio di invalidità e premorienza ad esclusione, quindi, dei valori relativi alle teste assicurate.

Nel caso di prodotti che consentano al contraente l'investimento del premio in coperture rientranti sia nel ramo I sia nel ramo III, la società, nella compilazione della tabella, dovrà computare il contratto una sola volta attribuendolo al ramo al quale è imputata la parte prevalente del premio.

Sono state inserite apposite righe nelle quali indicare i valori relativi ad eventuali trasferimenti di posizioni maturate presso altre forme pensionistiche complementari, conformemente a quanto previsto dall'art. 10 del d.lgs. n. 124/1993.

Infine, relativamente alle informazioni concernenti le assicurazioni complementari, dovrà essere fornita la specifica dei valori di pertinenza del ramo I e del ramo III.

Tabella v.2 – Premi lordi contabilizzati a tutto il.....trimestre

Tabella v.3 – Ripartizione per canale distributivo della nuova produzione emessa a tutto il.....trimestre

Tabella v.4 – Ripartizione per canale distributivo dei premi lordi contabilizzati a tutto il.....trimestre

Le tabelle soprariportate sono state aggiornate al fine di consentire l'inserimento delle informazioni riguardanti i contratti ex art. 9-ter del d.lgs. 124/93. Le istruzioni fornite per la compilazione della tabella v.1, dovranno essere osservate, per quanto applicabili, anche nella compilazione delle citate tabelle v.2, v.3 e v.4.

ISTRUZIONI PER LA COMPOSIZIONE E TRASMISSIONE DEL FILE

Per la comunicazione dei dati scaricare dal sito Internet dell'ISVAP il file excel allegato alla presente circolare.

All'apertura del file cliccare sul pulsante "attiva macro" e all'interno del foglio selezionare la compagnia, il trimestre e l'anno nelle apposite celle a scorrimento.

Il foglio consente di digitare i valori in ciascuna tabella oppure, cliccando sul pulsante "acquisizione del file ascii", di caricare i dati di tutte le tabelle da un file che deve essere denominato "RVwyyy0.zzz" dove:

- w rappresenta il trimestre (1,2 3,4);
- yyyy rappresenta l'anno cui si riferiscono i dati;
- zzz rappresenta il codice compagnia.

Il tracciato record del file da acquisire, già riportato nella circolare 365/s del 1° marzo 1999 e attualmente utilizzato per le comunicazioni in argomento, deve essere il seguente:

Posizione Lunghezza Informazione

1	3	Codice compagnia
4	1	Codice attività valori possibili : V per le assicurazioni vita D per le assicurazioni danni
5	2	Codice tabella a cui si riferisce il dato valori possibili per le assicurazioni vita : 01 per la tabella v.1 02 per la tabella v.2 03 per la tabella v.3 04 per la tabella v.4 valori possibili per le assicurazioni danni : 01 per la tabella d.1 02 per la tabella d.2
7	4	anno di riferimento
11	2	trimestre di riferimento valori possibili : 01 per il primo trimestre 02 per il secondo trimestre 03 per il terzo trimestre 04 per il quarto trimestre
13	2	Codice riga del dato (valore riportato nella rispettiva riga della tabella)
15	2	Codice colonna del dato (valore riportato nella rispettiva colonna della tabella)
17	15	Valore del dato
32	3	Codice valuta valori possibili : EUR se il dato è espresso in EURO LIT se il dato è espresso in LIRE
35	8	data di registrazione

Per quanto riguarda il contenuto dei campi del file devono essere osservate le seguenti specifiche:

- i dati devono essere registrati tutti in formato carattere secondo la codifica ASCII;
- i dati numerici devono essere rappresentati senza cifre decimali e riempiendo di zeri le cifre non significative;
- il codice compagnia deve essere quello attribuito dall'ISVAP.

La funzione "generazione flusso da trasmettere all'ISVAP" sottopone i dati contenuti nelle tabelle a controlli di convalida.

In caso di anomalie le celle interessate risultano evidenziate con il colore rosso e il file non viene generato.

In merito ai controlli di convalida si precisa che:

- i valori immessi devono essere numerici;
- nelle righe o nelle colonne dove è riportato il termine "di cui" occorre verificare che i dati siano non superiori al totale cui si riferiscono;
- nelle tabelle v.3 e v.4 alcuni valori della colonna "Totale" corrispondono a valori rispettivamente delle tabelle v.1 e v.2.

E' possibile visualizzare la regola di convalida selezionando la cella contenente il valore errato e premendo i tasti CTRL+Z.

Ad esempio, nella regola di convalida " $=E(VAL.NUMERO(H22);H21+H22<=H20)$ " si intende che devono essere verificate entrambe le seguenti condizioni: il valore della cella H22 deve essere un numero e la somma dei valori di H21 e H22 non deve essere maggiore di H20.

Se le tabelle non presentano nessun errore il file da trasmettere viene generato secondo il tracciato record e il criterio di denominazione sopra riportati.

Il file risulta salvato nella directory principale del disco C:\ e deve essere inviato, unitamente al foglio excel contenente i dati, mediante posta elettronica all'indirizzo e-mail SISVA.DSI@ISVAP.IT specificando nel messaggio l'oggetto della presente circolare.

Allegati