

alle società, essendo costituiti da stato patrimoniale, conto economico, nota integrativa e, a integrazione di questi, la relazione sulla gestione.

Ai fini della confrontabilità nel tempo i prospetti riportano, per le singole voci, l'importo relativo all'anno precedente.

Ferme restando queste corrispondenze con la normativa nazionale, gli schemi dei fondi pensione presentano contenuti diversi in funzione dell'esclusività dell'attività esercitata e soddisfano le esigenze informative espresse dai principi contabili internazionali (IAS 26).

Nello specifico, il conto economico, oltre a rilevare il risultato reddituale, determina anche le variazioni patrimoniali risultanti dalla raccolta

dei contributi e dall'erogazione delle prestazioni (in forma di capitale o rendita).

Inoltre, dalla struttura dei conti annuali emerge il carattere distintivo delle forme pensionistiche previdenziali, cioè entità a capitale variabile, in cui il valore delle quote non è stabile, ma varia nel tempo.

I fattori condizionanti la dinamica del patrimonio sono: i contributi versati, i risultati della gestione finanziaria, le prestazioni erogate, le richieste avanzate dagli iscritti per diversi motivi (es. trasferimento, anticipazioni, riscatto). Con riferimento ai **fondi pensione a contribuzione definita**, la Covip dispone per i **fondi negoziali** una struttura diversa da quella dei **fondi aperti**.

FONDI PENSIONE A CONTRIBUZIONE DEFINITA

NEGOZIALI	APERTI
Timing: entro 4 mesi dalla chiusura dell'esercizio	Timing: entro 3 mesi dalla chiusura dell'esercizio
BILANCIO: 1) Schema sintetico di Stato Patrimoniale 2) Schema sintetico di Conto Economico 3) Nota Integrativa I) Informazioni generali II) Rendiconto: - Bilancio fase di accumulazione* - Bilancio fase di erogazione* * Includono stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa	RENDICONTO: 1) Stato Patrimoniale 2) Conto Economico 3) Nota Integrativa
In caso di più comparti devono essere compilati bilanci separati	
Relazione sulla gestione	
Prospetto della composizione e del valore del patrimonio (Timing: almeno ogni mese)	