

Istruzioni per la trasmissione dei dati

Comunicazioni Sistematiche Vita – Provvedimento n. 3

**Vers. 1.0
21 Maggio 2013**

Sommario

Capitolo 1. File componenti la comunicazione	3
File csv1 – Comunicazione Prodotti vita e Basi Tecniche	3
File csv2 – Comunicazione di chiusura dei Prodotti vita	3
Controlli sui dati.....	3
Capitolo 2. File inviati dall'Ivass	4
Risposta automatica.....	4
Capitolo 3. Modalità di trasmissione dei dati	4
Capitolo 4. Informazioni contenute nei file.....	5
File CSV1	5
File CSV2.....	8
Capitolo 5. Informazioni contenute nei file inviati da Ivass	8
Allegato A – tabella tipologia delle Categorie	9
Allegato B – tabella tipologia dei Premi.....	10

Capitolo 1. File componenti la comunicazione

La comunicazione in oggetto si articola nelle seguenti tipologie di file xml:

- file csv1, preposto alla comunicazione dei nuovi prodotti commercializzati dalle imprese e delle informazioni anagrafiche delle basi tecniche – il file inviato dall'impresa dovrà essere denominato secondo lo standard csv1_xxx.xml;
- file csv2, preposto alla comunicazione della chiusura della commercializzazione dei prodotti vita – il file inviato dall'impresa dovrà essere denominato secondo lo standard csv2_xxx.xml.

ove xxx è una stringa costituita dai tre caratteri centrali del codice Ivass dell'impresa.

Le strutture dei suddetti file sono pubblicate sul sito dell'Autorità alla sezione 'Imprese e intermediari/Controlli e Download/Direttive Xml'.

File csv1 – Comunicazione Prodotti vita e Basi Tecniche

Il file csv1 è dedicato alla trasmissione delle anagrafiche dei Prodotti vita e delle Basi tecniche.

Tale trasmissione deve essere effettuata entro 30 giorni dall'emissione del primo contratto.

Per ogni giorno è possibile trasmettere un solo file che potrà contenere le informazioni relative a più prodotti.

L'impresa che utilizza per la prima volta una determinata base tecnica dovrà inserire, nel suddetto file, anche le informazioni per l'alimentazione di un'anagrafica delle basi tecniche non finanziarie. Contestualmente al primo utilizzo-comunicazione di una base tecnica di esperienza (codiceFonte pari a 3, 4 o 5) dovrà essere inviato anche un file in formato excel contenente la relativa tavola.

Entro le ore 24:00 del giorno in cui viene inviato il file csv1_xxx.xml, devono pervenire anche tutti gli eventuali file excel delle tavole, denominati secondo lo standard seguente: docu_codiceTavola.xls (o xlsx).

Sarà considerata nulla la trasmissione di file excel relativi a tavole non presenti nel file corrispondente file csv1 o aventi nomenclature non rispondenti allo standard indicato.

File csv2 – Comunicazione di chiusura dei Prodotti vita

Il file csv2 è finalizzato alla trasmissione della fine commercializzazione dei prodotti vita. Tale comunicazione deve essere effettuata entro 30 giorni dal ritiro del prodotto dalla vendita.

Per ogni giorno è possibile trasmettere un solo file che dovrà contenere tutte le chiusure di prodotti da inviare nella giornata.

Controlli sui dati

I file delle tipologie sopra citate debbono soddisfare i controlli descritti nel documento 'Controlli Csvi' pubblicato nel sito dell'Autorità alla sezione 'Imprese e intermediari/Controlli e Download'.

Capitolo 2. File inviati dall'Ivass

La struttura dei file inviati dall'Ivass è pubblicata sul sito dell'Autorità alla sezione 'Imprese e intermediari/Controlli e Download/Direttive Xml'.

Risposta automatica

L'Ivass a fronte di ciascun file xml invitato dall'impresa trasmette un file xml di risposta denominato yyyy_xxx_R.xml.timestamp (ove yyyy è csv1, csv2 e xxx è una stringa costituita dai tre caratteri centrali del codice Ivass dell'impresa).

Il file di risposta contiene l'esito dell'elaborazione del file ed evidenzia gli eventuali errori riscontrati.

Capitolo 3. Modalità di trasmissione dei dati

Le trasmissioni dei dati tra le imprese e l'Ivass sono effettuate mediante la nuova infrastruttura di collegamento realizzata con il software 'Spazio'.

Le imprese dovranno comunicare ad Ivass il referente delle trasmissioni per il Provvedimento n. 3 del 21 maggio 2013 indicandone il nominativo, il recapito telefonico e l'indirizzo e-mail, inviando una e-mail all'indirizzo csvi@ivass.it recante le informazioni di cui sopra, l'oggetto della mail sarà: *xxx referente CSVI* (ove xxx è una stringa costituita dai tre caratteri centrali del codice Ivass dell'impresa). Il termine ultimo per l'inoltro della suddetta e-mail è il 15 giugno 2013.

Le credenziali per l'accesso all'infrastruttura di collegamento, già in uso per la comunicazione delle Gestioni Separate (reg. 38), verranno inoltrate anche al suddetto referente per il Provvedimento in oggetto.

Al riguardo si precisa che è stata creata una ulteriore coda in ingresso (le code su cui possono depositare i file le imprese) denominata CSVI e destinata alle comunicazioni del Provvedimento in oggetto.

La coda di output ove verranno inseriti i file di risposta di Ivass è denominata OUxxx con xxx valorizzato con i tre caratteri centrali del codice Ivass dell'impresa ed è destinata ad accogliere i file di risposta di tutte le comunicazioni che viaggiano sulla suddetta infrastruttura Spazio.

Capitolo 4. Informazioni contenute nei file

File CSV1

Informazione	Elemento dello schema xsd	Valori da riportare
codComp	intestazione	Codice assegnato dall'Ivass (cfr. tabella COMPAG consultabile nel sito dell'Autorità alla sezione 'Imprese e Intermediari / Controlli e Download / Download');
dataOsservazione	intestazione	Valore fisso '0001-01-01'
codProdotto	prodotti	Codice univoco del prodotto attribuito dall'impresa (codice numerico sequenziale a partire dal valore 1);
denominazioneCommerciale	prodotti	Nome commerciale del prodotto;
descrizioneProdotto	prodotti	Descrizione sintetica delle prestazioni previste dal contratto;
codTipologiaProdotto	prodotti	1: Individuale; 2: Collettivo; 3: Convenzione;
codTariffa	tariffe	Codice univoco della tariffa attribuito dall'impresa (codice numerico sequenziale a partire da 3000);
codTariffaInterno	tariffe	Codice identificativo della tariffa utilizzato internamente alla società;
codRamo	tariffe	Codice del ramo di attività: 91: ramo I; 92: ramo II; 93: ramo III; 94: ramo IV; 95: ramo V; 96: ramo VI;
codCategoria	tariffe	Codice della categoria tariffaria (valori colonna codCategoria di cui all'allegato A);
codTipoPremio	tariffe	Codice tipologico del premio (valori colonna codTipoPremio di cui all'allegato B);
versamentiAggiuntivi	tariffe	'S': sono previsti versamenti aggiuntivi; 'N': non sono previsti versamenti aggiuntivi;
codTipoPrestazione	tariffe	Codice tipologico della prestazione: 1: contratto con prestazione rivalutabile legata a gestioni separate; 2: contratto con prestazione costante; 3: contratto con prestazione decrescente o crescente secondo leggi definite; 4: contratto con partecipazione agli utili di mortalità; 5: altre forme di partecipazione agli utili; 6: contratto ex art. 41, comma 1, d.lgs.209/05 collegato a OICR; 7: contratto ex art. 41, comma 1, d.lgs.209/05 collegato a fondi interni; 8: contratto ex art. 41, comma 2, d.lgs.209/05 collegato ad indici azionari; 9: contratto ex art. 41, comma 2, d.lgs.209/05 collegato ad altri valori di riferimento;
leggeCaricamento	tariffe	Descrizione della legge di caricamento
caricamentoTotaleMin	tariffe	Aliquota percentuale minima del caricamento totale proporzionale al premio di tariffa
caricamentoTotaleMax	tariffe	Aliquota percentuale massima del caricamento totale proporzionale al premio di tariffa
caricamentoAcquistoMin	tariffe	Aliquota percentuale minima del caricamento di acquisto proporzionale al premio di tariffa

caricamentoAcquistoMax	tariffe	Aliquota percentuale massima del caricamento di acquisto proporzionale al premio di tariffa
caricamentoFisso	tariffe	Importo in euro del caricamento fisso applicato al premio iniziale
codVarCaricamento	tariffe	0: le componenti di caricamento proporzionale non variano nel corso della durata contrattuale e per livello dei premi; 1: il caricamento proporzionale varia nel corso della durata contrattuale; 2: il caricamento proporzionale varia al variare del livello del premio; 3: il caricamento proporzionale varia nel corso della durata contrattuale e anche al variare del livello del premio;
tassoTecnico1	tariffe	Tasso tecnico principale individuato in funzione della rilevanza in termini di riserve tecniche.
tassoTecnico2	tariffe	eventuale altro tasso tecnico
tassoTecnico3	tariffe	eventuale altro tasso tecnico
codTipoAttivi	tariffe	0: generici; 1: specifici; 2: idonei;
leggePartecipazUtili	tariffe	Descrizione della legge di partecipazione agli utili
aliquotaMinRetro	tariffe	Aliquota minima di retrocessione dei rendimenti della gestione separata
aliquotaMinTrattenuto	tariffe	Per le tariffe con codTipoPrestazione 1 (contratto con prestazione rivalutabile legata a gestioni separate) indicare: l'aliquota minima di gestione trattenuta dalla società; Per le tariffe con codTipoPrestazione 6 (contratto ex art. 41, comma 1, d.lgs.209/05 collegato a OICR) o con codTipoPrestazione 7 (contratto ex art. 41, comma 1, d.lgs.209/05 collegato a fondi interni) indicare: la commissione applicata dal fondo interno che risulti meno costosa per l'assicurato;
aliquotaMaxTrattenuto	tariffe	Per le tariffe con codTipoPrestazione 1 (contratto con prestazione rivalutabile legata a gestioni separate) indicare: l'aliquota massima trattenuta dalla società (l'aliquota massima può anche coincidere con la minima); Per le tariffe con codTipoPrestazione 6 (contratto ex art. 41, comma 1, d.lgs.209/05 collegato a OICR) o con codTipoPrestazione 7 (contratto ex art. 41, comma 1, d.lgs.209/05 collegato a fondi interni) indicare: la commissione di gestione applicata dal fondo interno che risulti più costosa per l'assicurato;
flagGaranziaMorte	tariffe	'S': è prevista una garanzia finanziaria caso morte rilasciata direttamente dall'impresa; 'N': non è prevista alcuna garanzia finanziaria in caso morte;
flagGaranziaScadenza	tariffe	'S': è prevista una garanzia finanziaria alla scadenza contrattuale rilasciata direttamente dall'impresa; 'N': non è prevista alcuna garanzia finanziaria alla scadenza contrattuale
descrizioneBasiNF	tariffe	Descrizione sintetica delle basi non finanziarie utilizzate per la tariffazione;
tipoGarFinanziaria	garanziaRendimentoScadenza e garanziaRendimentoMorte	1: garanzia di rendimento finanziario rilasciata dall'impresa almeno pari al capitale/rendita iniziale; 2: garanzia di rendimento finanziario rilasciata dall'impresa inferiore al capitale/rendita iniziale;
strutturaGarFinanziaria	garanziaRendimentoScadenza e garanziaRendimentoMorte	1: prestazione calcolata sulla base di un rendimento consolidato annualmente; 2: prestazione calcolata sulla base di un tasso di rendimento medio annuo a scadenza; 3: liquidazione periodica di rendimenti minimi nel corso della durata contrattuale (Cedola periodica); 4: altro;

tassoGarantito	garanziaRendimentoScadenza e garanziaRendimentoMorte	Tasso annuo minimo d'interesse garantito, comprensivo del tasso tecnico;
durataGaranzia	garanziaRendimentoScadenza e garanziaRendimentoMorte	Per le garanzie finanziarie che prevedono un tasso garantito variabile inserire la durata della garanzia inizialmente prestata, espressa in mesi;
descrizioneVariabilita	garanziaRendimentoScadenza e garanziaRendimentoMorte	Per le garanzie finanziarie che prevedono un tasso garantito variabile inserire una descrizione della modalità di variabilità del tasso;
codGese	gestioniSeparate	Codice gestione separata (di cui al reg. 38 schema G002);
codTavola	basiNF	Nome ufficiale della tavola (solo numeri, lettere maiuscole, carattere /, senza spazi). Potrà essere utilizzato: <ul style="list-style-type: none"> - uno dei codici in passato assegnati da ISVAP; - un codice già comunicato dalla compagnia tramite l'"anagraficaBasiTecnica"; - un codice comunicato dalla compagnia tramite l'"anagraficaBasiTecnica" contestualmente all'invio della tariffa; - un codice già comunicato da altra compagnia del Gruppo tramite l'"anagraficaBasiTecnica";
codCompTavola	basiNF	<ul style="list-style-type: none"> - Inserire "000" nel caso di codici tavola assegnati in passato da ISVAP; - qualora la tavola sia utilizzata a livello di Gruppo tale campo conterrà il codice della compagnia che ha effettuato per prima ad IVASS la comunicazione dell'anagrafica della base stessa; - inserire il Codice della compagnia negli altri casi;
coeffAbbattimento	basiNF	Eventuale coefficiente di abbattimento della tavola;
ponderazione	basiNF	Percentuale di ponderazione della tavola nell'ambito della tariffa;
codFonte	anagraficaBasiTecnica	Fonte e natura dei dati: 1: la base tecnica è desunta da rilevazioni di enti pubblici; 2: la base tecnica è desunta da rilevazioni di mercato italiano effettuate da associazioni di categoria ovvero da altri enti non pubblici; 3: la base tecnica è desunta da rilevazioni di esperienza aziendale o del gruppo di appartenenza; 4: la base tecnica si riferisce a dati desunti da esperienze internazionali elaborate da enti pubblici; 5: la base si riferisce ad altre fonti.
codTavola	anagraficaBasiTecnica	Nome ufficiale della tavola (solo numeri, lettere maiuscole, carattere /, senza spazi): le imprese appartenenti allo stesso gruppo avranno cura di indicare il medesimo codTavola per le basi non finanziarie utilizzate nell'ambito del gruppo;
descrizioneTavola	anagraficaBasiTecnica	Per le tavole pubbliche, o desunte da rilevazioni effettuate da associazioni di categoria (codice Fonte 1 o 2) è sufficiente indicare il nome (es SIM2001, RG48) che in questo caso coincide con il codTavola; Per le tavole di esperienza, inserire, ad esempio, una descrizione che indichi: le fonti utilizzate precisando se si tratta di tavole per sopravviventi o per quozienti di mortalità/invalidità, ovvero per antidurata in caso di tavole di eliminazione per altre cause.

File CSV2

Informazione	Valori da riportare
codComp	Codice assegnato dall'Ivass (cfr. tabella COMPAG consultabile nel sito dell'Autorità alla sezione 'Imprese e Intermediari / Controlli e Download / Download');
codProdotto	Codice univoco del prodotto attribuito dall'impresa (codice numerico sequenziale);
dataFineCommercio	Data a partire dalla quale il prodotto non è più commercializzato;
dataOsservazione	Valore fisso '0001-01-01';

Capitolo 5. Informazioni contenute nei file inviati da Ivass

Informazione	Valori riportati
tipoFileIvass	'R1': risposta automatica – il file dell'impresa è stato elaborato ed è privo di errori; 'R2': risposta automatica – il file dell'impresa è stato elaborato e presenta errori; 'R3': risposta automatica – il file dell'impresa non è elaborabile;
codComp	Codice dell'impresa;
tipoFile	Codice del tipo file ('CSV1', 'CSV2');
dataArrivo	Se tipoFileIvass='R1', 'R2', 'R3': contiene la data di arrivo in Ivass del file inviato dall'impresa;
dataOsservazione	Se tipoFileIvass='R1', 'R2', 'R3': Contiene il valore del campo dataOsservazione Non presente per tipoFileIvass='R3' con codiceScarto=5;
codiceScarto	Se tipoFileIvass='R3' contiene: 1: il codice compagnia contenuto nel nome file risulta errato; 2: tipoFile (primi 4 caratteri del nome file) non valido; 4: il codice compagnia contenuto all'interno del file (valore del campo codComp) è errato; 5: il file non è conforme allo schema xsd di riferimento; Se tipoFileIvass='R1', 'R2' non presente;
numeroErrori	Se tipoFileIvass='R2': contiene il numero di segnalazioni presenti nel file; Se tipoFileIvass='R1', 'R3' non presente;
rifControllo	Solo per tipoFileIvass='R2': Contiene l'identificativo del controllo (rif. documento 'Controlli CSV1');
campoXml	Solo per tipoFileIvass='R2': Nome del campo (valori colonna 'Informazione' di cui al capitolo 4 del presente documento) contenente l'errore;
valoreCampoXml	Solo per tipoFileIvass='R2': Valore errato;
chiave	Solo per tipoFileIvass='R2': Chiave identificativa: elenco dei campi, separati dal carattere '-', che identificano l'elemento cui è riferita la segnalazione;
valoreChiave	Solo per tipoFileIvass='R2': Valore dei campi che identificano l'elemento cui è riferita la segnalazione: i valori dei diversi campi sono separati dal carattere '-';

Allegato A – tabella tipologia delle Categorie

Codice Categoria	Descrizione tipo Categoria
100	Mista
101	Mista con terminal bonus
102	Altri tipi misti
200	Termine fisso
300	Vita intera
400	Temporanea caso morte
401	Temporanea caso morte e invalidità permanente
402	Assicurazioni di puro rischio legate a mutui e finanziamenti
500	Capitale differito senza controassicurazione
501	Capitale differito con controassicurazione
502	Altre forme di capitale
600	Rendita immediata su una testa
601	Rendita immediata su due teste
602	Rendita immediata certa per h anni e poi vitalizia
603	Rendita differita senza controassicurazione
604	Rendita differita con controassicurazione
605	Altre forme di rendita
606	PIP
607	Fondo pensione aperto
608	Operazioni di gestione di fondi pensione negoziali
700	Opzione da rendita in capitale
701	Opzione da rendita vitalizia in rendita pagabile in modo certo per i primi h anni e poi vitalizia
702	Opzione da rendita vitalizia a rendita reversibile su due teste
703	Opzione da capitale in rendita vitalizia
704	Opzione da capitale in rendita pagabile in modo certo per i premi h anni e poi vitalizia
705	Opzione da capitale in rendita reversibile su due teste
706	Differimento automatico del capitale a scadenza
707	Differimento automatico della rendita al termine del periodo di differimento
708	Altre forme di opzione
800	Capitalizzazione
900	Long Term Care
901	Dread Disease

Allegato B – tabella tipologia dei Premi

Codice Tipo Premio	Descrizione tipo Premio
100	Premio unico
200	Premi ricorrenti
300	Premi annui costanti
400	Premi annui rivalutabili
500	Premi periodici in unità di conto o legati alle variazioni di un indice o di un altro valore di riferimento
600	Premi annui costanti pagabili per una durata inferiore alla durata contrattuale
700	Premi annui variabili pagabili per una durata inferiore alla durata contrattuale
800	Premi monoannuali
900	Premi medi invarianti per età e/o durata per i collettivi di riferimento