

## RACCOMANDATA

**SERVIZIO VIGILANZA CONDOTTA DI MERCATO**  
DIVISIONE VIGILANZA DISTRIBUZIONE II E OPERATORI ESTERI  
DIVISIONE VIGILANZA DISTRIBUZIONE II E OPERATORI ESTERI

<i>Rifer. a nota n.</i>		<i>del</i>		Alle Imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato membro dell'Unione europea o aderente allo Spazio Economico Europeo che operano in Italia in regime di libera prestazione di servizi nei rami danni
<i>Classificazione</i>	III	2	5	
<i>All.ti n.</i>				
<i>Oggetto</i>	Vigilanza sulla condotta di mercato. Richiesta d'informazioni sull'attività assicurativa svolta in Italia da imprese estere in regime di libera prestazione di servizi nei rami danni.			

Nell'ambito dell'attività di vigilanza sulla condotta delle imprese operanti in regime di libera prestazione dei servizi e degli intermediari, esercitata dall'IVASS ai sensi dell'art. 3 del CAP, si ritiene necessario - al fine di prioritizzare l'attività stessa - di disporre di informazioni di dettaglio sull'attività assicurativa svolta nei rami danni.

Al fine di un efficientamento dei flussi informativi ed un contenimento degli oneri per le imprese, si è ritenuto opportuno acquisire le suddette informazioni contestualmente alla raccolta dati effettuata con la lettera al mercato prot. n. 0043009/20 del 7 febbraio 2020 utilizzando il medesimo allegato *excel*<sup>1</sup>, di cui si chiede la compilazione.

Pertanto con riferimento all'esercizio 2019, si chiede cortesemente di trasmettere le informazioni relative ai premi danni riferiti a ciascun intermediario, con l'evidenza dei premi relativi ai rami rc auto (ramo 10), rc generale (ramo 13) e cauzioni (ramo 15), compilando le relative colonne presenti nel suddetto allegato, seguendo le istruzioni per la compilazione e l'invio all'Istituto illustrate nella predetta lettera prot. n. 0043009/20 del 7 febbraio 2020<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> A beneficio delle imprese non appartenenti a gruppi che operano esclusivamente nei rami danni, il foglio elettronico viene allegato alla presente e può comunque essere scaricato alla pagina "Lettere al Mercato" <https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/lettere/index.html> nella sezione "allegati" della lettera al mercato prot. n. 0043009/20 del 7 febbraio 2020

<sup>2</sup> A beneficio ugualmente delle imprese non appartenenti a gruppi che operano esclusivamente nei rami danni, si allega lo stralcio delle istruzioni per la compilazione della Sezione V, già integralmente riportate nella menzionata lettera al mercato prot. n. 0043009/20 del 7 febbraio 2020, disponibile sul sito dell'IVASS al link <https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/lettere/index.html>



---

Per delegazione del Direttorio integrato

firma 1

---

REGISTERED LETTER

*MARKET CONDUCT SUPERVISION DIRECTORATE  
DISTRIBUTION SUPERVISION DIVISION I  
DISTRIBUTION AND FOREIGN OPERATORS SUPERVISION DIVISION II*

<i>Ref. to no.</i>		<i>of</i>		To the insurance undertakings whose head offices are in a EU or EEA member State pursuing business in Italy under the freedom to provide services in the non-life business
<i>Classification</i>	III	2	5	
<i>Encl. no.</i>				
<i>Subject:</i>	Market conduct supervision. Request for information on the insurance business pursued in Italy under the freedom to provide services in the non-life business			

In the performance of our supervisory activity over the conduct of undertakings pursuing business by way of freedom to provide of services and of intermediaries, pursuant to art. 3 of the CAP, we deem it necessary – in order to prioritise the activity itself – to have detailed information on the insurance business pursued in the non-life classes, with specific reference to distribution networks.

In order to increase the efficiency of information flows and contain the costs for companies, we believe it appropriate to gather the above information at the same time as the data collection carried out with the letter to the market n. 0043009/20 of 7 February 2020 by using the same excel annex<sup>3</sup>, which is requested to be filled in.

Therefore, as regards the year 2019, we require undertakings to send the information on non-life premiums for each intermediary, with separate evidence to LoB MTPL (non-life class 10), General liabilities (non-life class 13) and Suretyship (non-life class 15), by filling in the relevant columns in the above mentioned annex, following the compilation and sending instructions illustrated in the above letter n. 0043009/20 of 7 February 2020<sup>4</sup>.

---

<sup>3</sup> For the benefit of enterprises not belonging to groups operating exclusively in non-life insurance, the spreadsheet is attached to this and it can be downloaded at the page “Letters to the Market” <https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/lettere/index.html> in the “annexes” section to the letter to the market n. 0043009/20 of 7 February 2020

<sup>4</sup> For the benefit of companies not belonging to groups operating exclusively in non-life insurance, please find attached (Annex 1) instructions for the compilation of the spreadsheet, already included in full the letter to the market n. 0043009/20 of 7 February 2020 available on IVASS website at the following link <https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/lettere/index.html>.

## Allegato 1

### Istruzioni per la compilazione del foglio elettronico contenente le informazioni da comunicare all'IVASS

#### a. Istruzioni generali

Le informazioni devono essere fornite esclusivamente tramite foglio elettronico (allegato 2).

Le imprese non possono modificare, spostare, aggiungere o eliminare i campi presenti.

Nei campi in cui è richiesta una descrizione, la stessa deve rientrare in un'unica cella.

Le informazioni devono essere riferite:

- al 31 dicembre dell'anno precedente alla data di compilazione quando devono essere riportati dati di stock (...);
- all'intero esercizio precedente alla data di compilazione quando devono essere riportati dati di flusso (ad esempio i premi lordi contabilizzati nell'anno).

Il foglio elettronico .....contiene:

- ...
- la scomposizione dei premi emessi per singolo intermediario assicurativo (sez. 5);
- ...

Le imprese che esercitano nel territorio l'attività in libera prestazione di servizi devono compilare esclusivamente la sezione V.

Per consentire successive verifiche degli organi aziendali e di questo Istituto, l'inventario delle informazioni analitiche che compongono ciascuna voce aggregata segnalata alternativamente deve essere:

- estraibile, in qualunque momento, dagli archivi aziendali già in uso, storicizzati alla data di riferimento;
- conservato in uno specifico archivio, creato in occasione dell'aggregazione dei dati analitici utilizzati ai fini della compilazione del foglio elettronico.

... omesso ...

#### b. Istruzioni per la compilazione del foglio elettronico (Sez. V Intermediari)

Nella sezione la produzione complessiva annua dell'impresa del 2019 va ripartita per singolo intermediario. La produzione direzionale deve essere indicata separatamente.

Nella colonna **A** va riportata la ragione sociale dell'impresa assicurativa scrivente. Nella colonna **B** va inserito il numero d'iscrizione all'Albo delle imprese di assicurazione dell'IVASS. Nella colonna **D** occorre riportare la sezione del RUI (Registro Unico degli Intermediari) nella quale è iscritto ciascun intermediario assicurativo o l'indicazione che trattasi di produzione direzionale.

Possono essere utilizzate soltanto le seguenti lettere: "A" (per gli agenti), "B" (per i broker), "D" (per banche e SIM), "Elenco annesso 1" (per quegli intermediari assicurativi con residenza o sede legale nell'Unione Europea e negli Stati aderenti allo Spazio Economico Europeo che operano in regime di stabilimento), "Elenco annesso 2" (per quegli intermediari assicurativi con residenza o sede legale nell'Unione Europea e negli Stati aderenti allo Spazio Economico Europeo che operano in regime di libera prestazione di servizi) e "Direzionale"<sup>5</sup>.

Nella colonna **E** va indicato il numero d'iscrizione al RUI, riportando il codice alfanumerico completo (ad es. A00000001, UE00000001).

Nelle colonne **F**, **G**, **H** e **I** vanno indicate esclusivamente la nazione, la città, la sigla della provincia e l'indirizzo – via e numero civico - in cui è ubicata la sede legale.

Nelle colonne **J** e **K** occorrerà inserire la data - rispettivamente di decorrenza e di cessazione - del mandato o dell'accordo di distribuzione, se tale data è compresa nell'intervallo dal 1° gennaio al 31 dicembre dell'esercizio di riferimento.<sup>6</sup>

L'importo totale dei premi vita intermediati da ogni singolo intermediario deve essere inserito nella colonna **L** corrispondente alla tipologia dell'attività svolta. Nella colonna **M** andrà inserito il dettaglio dei premi relativi alle sole polizze collettive. Nelle colonne da **N** a **S** andranno inserite le quote di premi e il numero delle corrispondenti polizze individuali appartenenti ai rami I e III, come richiamati nell'allegato II alla Direttiva 2009/138/CE.

Nella colonna **T** deve essere invece inserito il totale dei premi danni intermediati da ogni singolo intermediario e nelle successive colonne da **U** a **Z** le quote di premi ed il numero di corrispondenti polizze appartenenti ai rami 10 (r.c. auto), 13 (r.c. generale) e 15 (cauzioni)

Le imprese si limitano a comunicare che non compilano la sezione V, quando non hanno raccolto premi nell'esercizio di riferimento, pur avendo ancora in essere mandati di

<sup>5</sup> Nei casi di produzione Direzionale, le colonne da E a K vanno lasciate vuote

<sup>6</sup> Non devono invece essere riportate le date di eventuali inizio/ripresa o interruzione della effettiva distribuzione di prodotti nei rami vita, se il mandato o l'accordo di distribuzione sono rimasti formalmente in vigore per l'intera durata dell'esercizio.

---

agenzia o accordi di distribuzione con intermediari iscritti nell'albo ex art. 109, comma 2, lettere a), b) e d), del CAP.

---

**Annex 1**

**Instructions for filling in the spreadsheet containing information to be submitted to  
IVASS**

**a. General instructions**

Information must only be provided through the enclosed spreadsheet (annex 2).

Undertakings may not modify, move, add or delete required fields.

For those fields requiring a description, this must fit in a single cell.

Information must refer:

- to December 31st of the year preceding the date when inventory data must be reported (...);
- to the whole year preceding the date when flow data must be reported (for example gross premiums written in the year).

The spreadsheet ..... contains:

- ...
- the breakdown of premiums issued by each insurance intermediary (Section V);
- ...

Undertakings pursuing business in Italy by way of freedom of services must only fill in Section V.

In order to allow further checks by corporate bodies and by IVASS, the list of the analytical information making up each aggregate item reported in the spreadsheet must be alternatively:

- readily extractable from corporate databases already in use, filed at the reference date;
- kept in a specific database, created during the aggregation of the analytical data used for filling in the electronic spreadsheet.

- ...

**b. Instructions for filling in the spreadsheet (Section V - Intermediaries)**

In this section, the total amount of premiums earned by the undertaking in 2019 must be broken down by individual intermediary. Premiums written without any mediation must be filed in separately.

The column **A** must include the corporate name of the insurance undertaking concerned. The registration number in the Register of insurance undertakings kept by IVASS must be

entered in column **B**. The section of the RUI (Italian Single Register of Intermediaries) in which each insurance intermediary is registered or the indication that premiums have been written without mediation must be reported in column **D**.

Only the following letters may be used: "A" (for agents), "B" (for brokers), "D" (for banks and investment firms), "Annex List 1" (for those insurance intermediaries having their residence or registered office in the European Union and in the States belonging to the European Economic Area operating under the freedom of establishment) and "Annex List 2" (for those insurance intermediaries having their residence or registered office in the European Union and in the States belonging to the European Economic Area operating under the freedom to provide services) and "Premiums written without mediation"<sup>7</sup>.

The registration number in the RUI, i.e. the complete alphanumeric code (e.g. A00000001, UE00000001) must be reported in column **E**.

The columns **F**, **G**, **H** and **I** must only show the country, the city, the two-letter code for the province and the address - street name and number - where the registered office is located.

Respectively starting and termination dates of the distribution mandate or agreement must be filled in in columns **J** and **K**, if this date falls within the range from January 1<sup>st</sup> to December 31<sup>st</sup> of the reference year.<sup>8</sup>

The total amount of **life premiums** collected by each single intermediary must be entered in column **L** corresponding to the type of activity carried out. The breakdown of premiums relating only to collective policies must be entered in column **M**. The amount of premiums and the number of the corresponding individual policies in classes I and III, as per annex II to Directive 2009/138/EC, must be reported in the columns from **N** to **S**.

The total amount of **non-life premiums** collected by each single intermediary must be entered in the column **T**, while following columns from **U** to **Z** must report the amount of premiums and the number of corresponding policies in class 10 (motor liability insurance), class 13 (general liability) and class 15 (suretyship).

Undertakings can simply state that they do not fill in section V, whenever they did not collect premiums in the reference year, although they still have agency or distribution

---

<sup>7</sup> In the case of premiums written without mediation, the columns from E to K should be left blank

<sup>8</sup> The dates of any start / resumption or interruption of the actual distribution of products in the life classes must not be reported, if the distribution mandate or agreement remained formally in force for the entire duration of the financial year.

---

agreements in force with intermediaries enrolled in the Register referred to in Article 109, paragraph 2, letters a), b) and d), of the CAP.

Information must only be provided through the enclosed spreadsheet (annex 2).