



**SERVIZIO STUDI E GESTIONE DATI**  
**DIVISIONE RILEVAZIONE E GESTIONE DELLE INFORMAZIONI**

<i>Rifer. a nota n.</i>	<i>del</i>		
			Alle Imprese di assicurazione e di riassicurazione aventi sede legale in Italia LORO SEDI
<i>Classificazione</i>	IV	3	1
<i>All.ti n.</i>			
			Alle Imprese di assicurazione e di riassicurazione aventi sede legale in uno Stato terzo rispetto allo S.E.E., autorizzate ad operare in Italia in regime di stabilimento LORO SEDI
			Alle Imprese di assicurazione e di riassicurazione aventi sede legale in uno Stato dello S.E.E., ammesse ad operare in Italia in regime di stabilimento LORO SEDI
			Alle imprese di assicurazione aventi sede legale in uno Stato dello S.E.E., ammesse ad operare in Italia in regime di libertà di prestazione di servizi LORO SEDI
			Alle ultime società controllanti italiane LORO SEDI

**Oggetto** Segnalazioni di Vigilanza - tempistica e modalità operative per la comunicazione delle informazioni.

Si riepilogano i principali adempimenti per l'invio all'IVASS delle segnalazioni di Vigilanza con data di riferimento 2024 o da trasmettere nel 2024 tramite l'infrastruttura Infostat, comprensivi delle modalità operative di trasmissione e delle relative scadenze. Quanto qui riportato non considera le rilevazioni attivate dall'Istituto per far fronte a estemporanee esigenze di vigilanza o dell'EIOPA; per queste rilevazioni sono fornite specifiche istruzioni.

## 1. Reporting Solvency II e informazioni per Financial Stability

Con riferimento al 2024, nell'allegata tabella 1 sono riportate le segnalazioni richieste<sup>1</sup>, i segnalanti tenuti alla comunicazione e la tempistica prevista per l'inoltro dei dati<sup>2</sup>.

La versione 2.8.0 della tassonomia Solvency II presenta cambiamenti significativi riguardo al contenuto e alle informazioni testuali (*survey* DOCS2 e DOCG2). Per maggiori dettagli si può far riferimento al materiale pubblicato dall'EIOPA all'indirizzo:

[https://www.eiopa.europa.eu/tools-and-data/supervisory-reporting-dpm-and-xbrl\\_en](https://www.eiopa.europa.eu/tools-and-data/supervisory-reporting-dpm-and-xbrl_en)

Per le date di prima applicazione della versione 2.8.0 della tassonomia, si veda il calendario EIOPA all'indirizzo:

[https://www.eiopa.europa.eu/document/download/e4aa27d4-1caa-49ff-b1aa-f2c2e03f55cb\\_en?filename=Eiopa\\_taxonomy\\_roadmap%20April%202023.xlsx](https://www.eiopa.europa.eu/document/download/e4aa27d4-1caa-49ff-b1aa-f2c2e03f55cb_en?filename=Eiopa_taxonomy_roadmap%20April%202023.xlsx)

## 2. Rilevazioni nazionali di vigilanza e statistiche

Nell'allegata tabella 2 sono riportate le *survey* Infostat per la raccolta delle informazioni previste dalla normativa nazionale operativa nel 2024 con le relative scadenze per la trasmissione dei dati.

Le istruzioni informatiche per l'inoltro dei flussi delle rilevazioni di cui sopra sono disponibili all'indirizzo <https://www.ivass.it/operatori/impreseraccolta-dati/index.html> nella sezione "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni". Si invitano gli enti segnalanti a verificare regolarmente nel sito dell'IVASS la presenza di aggiornamenti a tali istruzioni.

## 3. Rilevazioni recentemente attivate o di prossima attivazione

### 3.1 Rilevazione Polizze dormienti

È stata attivata una nuova procedura per la raccolta delle informazioni dovute dalle imprese che operano nei rami vita, sia italiane che estere<sup>3</sup>, al fine di riferire all'IVASS sui pagamenti effettuati ai beneficiari a seguito delle verifiche di esistenza in vita degli assicurati. La procedura, di cui si è data informativa nella Lettera al Mercato del 25 gennaio scorso (prot. n. 0023887/24), denominata POLDO (Polizze Dormienti) è effettuata con l'infrastruttura Infostat e riguarda tutte le comunicazioni annuali in materia. Le istruzioni sono disponibili nel sito dell'IVASS all'indirizzo indicato nel paragrafo 2.

<sup>1</sup> Vedi Regolamento di esecuzione (UE) n. 2015/2450 della Commissione, del 4 aprile 2023, che abroga il Regolamento di esecuzione (UE) n. 2015/2450 della Commissione.

<sup>2</sup> Eventuali variazioni alle scadenze riportate nell'allegata tabella 1 saranno tempestivamente comunicate tramite il sito internet dell'Istituto.

<sup>3</sup> Ai sensi dall'articolo 3, comma 1-bis e 1-quinques del D.P.R 22 giugno 2007, n.116, modificato dal D.L. 119/2018.

---

Per il 2024 la comunicazione non riguarderà le polizze infortuni.

### **3.2 Rilevazione sui rischi da catastrofi naturali e della sostenibilità**

La rilevazione sui rischi da catastrofi naturali e della sostenibilità (*Environmental, Social and Governance*, ESG), avviata con lettera al mercato del 27 luglio 2022, è confermata per l'anno 2024 e si compone di due rilevazioni:

- una quantitativa – denominata ESG – relativa all'area investimenti e all'area tecnico-assicurativa, i cui dati sono riferiti al 31 dicembre 2023;
- una qualitativa – denominata ESGQS – le cui informazioni fanno riferimento alla data più aggiornata disponibile.

Si segnala che gli aggiornamenti alle istruzioni della rilevazione saranno disponibili sul sito dell'IVASS entro il 30 giugno 2024. Le informazioni richieste andranno trasmesse entro la data riportata nella tabella 2 in allegato.

Le analisi dei dati e delle informazioni raccolte consentiranno di valutare se rendere la rilevazione periodica e quali modifiche eventualmente apportare per il prossimo esercizio.

La rilevazione riguarda le imprese vigilate tenute all'invio delle segnalazioni Solvency II e quelle aventi sede legale in uno Stato terzo rispetto allo S.E.E., autorizzate ad operare in Italia in regime di stabilimento.

### **3.3 Rilevazione r.c. sanitaria**

È confermata per il 2024 (dati riferiti al 2023) la rilevazione r.c. sanitaria tramite l'infrastruttura Infostat (survey RMAG). Il sistema dei controlli di qualità a presidio di questa segnalazione è oggetto di un significativo aggiornamento che rende necessario posticipare la scadenza per l'inoltro dei dati riferiti al 2023 a settembre 2024.

La rilevazione riguarda tutte le imprese autorizzate e operanti in Italia nel mercato r.c. sanitaria.

### **3.4 Bilanci consolidati secondo i principi contabili internazionali**

In seguito al Provvedimento IVASS n. 121 del 7 giugno 2023, che modifica il Regolamento n. 7 del 13 luglio 2007, nel 2024 diverrà operativa la raccolta delle informazioni di bilancio annuale consolidato redatto secondo i principi contabili internazionali IFRS 17. La nuova rilevazione sarà gestita con una *survey* Infostat denominata BICON che sostituisce la precedente *survey* BILCO. Le istruzioni informatiche saranno oggetto di una successiva comunicazione.

La rilevazione riguarda i gruppi assicurativi vigilati.

---

### **3.5 Monitoraggio investimenti e raccolta premi vita**

Si conferma la frequenza quindicinale con invio entro la settimana successiva alla data riferimento per la segnalazione monitoraggio investimenti (rami vita e danni) e raccolta premi vita. L'invio dovrà essere compiuto con le modalità di trasmissione (SPAZIO) e le tempistiche vigenti; le eventuali variazioni saranno tempestivamente comunicate con specifica informativa.

La rilevanza delle informazioni comunicate con il flusso monitoraggio investimenti e raccolta premi vita, nonché l'esigenza di una soluzione informatica con maggiori presidi di sicurezza e automazione della gestione porteranno nel corso del 2024 a una revisione delle procedure operative. L'analisi tecnica è in corso; saranno fornite in seguito dettagliate informazioni sugli aspetti tecnici e organizzativi per la trasmissione del flusso tramite Infostat, prevista nel secondo semestre 2024.

### **3.6 Registro delle imprese e dei gruppi assicurativi (RIGA)**

A seguito della conclusione della pubblica consultazione, è prossima l'emanazione del Regolamento che disciplina il funzionamento e la gestione della procedura RIGA.

L'introduzione della nuova normativa nonché le esigenze raccolte nel periodo iniziale di operatività della procedura RIGA mostrano la necessità di interventi applicativi da realizzare nel corrente anno, di cui verrà data adeguata comunicazione.

## **4. Non-compliance procedure BCE**

In applicazione del Regolamento (UE) 2022/1917 (BCE/2022/31), il prossimo aprile diverrà operativa l'estensione del *non-compliance framework* alle imprese d'assicurazione. La normativa si applica alle segnalazioni Solvency II raccolte dall'IVASS e utilizzate per finalità statistiche dalla Banca d'Italia per la trasmissione periodica di serie aggregate alla BCE; in particolare, i flussi osservati per il controllo del rispetto delle scadenze sono i *template* trimestrali e annuali delle *survey* individuali QES, QEB, AES e AEB.

La procedura prevede inizialmente una notifica in caso di trasmissione all'IVASS dei dati Solvency II in ritardo due volte in tre trimestri consecutivi o al primo ritardo per il flusso annuale. La procedura di infrazione viene avviata in caso si riscontrino tre ritardi in quattro trimestri consecutivi oppure per due segnalazioni annuali consecutive.

Una volta avviata la procedura di infrazione, l'ente segnalante può presentare un piano di interventi per sanare le carenze che hanno determinato l'inadempienza (*remedial plan*); se il piano viene valutato positivamente e viene realizzato nei tempi concordati, la procedura può essere archiviata. Si rimanda al citato Regolamento per maggiori dettagli.

## 5. Controlli di qualità e quesiti

Si raccomanda alle imprese di effettuare tutti i controlli previsti in fase di predisposizione delle segnalazioni, inclusi quelli contenuti nella tassonomia EIOPA, nonché di seguire scrupolosamente i criteri di compilazione previsti dalla lettera al mercato del 15 dicembre 2020.

Per le *survey* Infostat dove è attiva la funzionalità di diagnostico, si invitano le imprese a utilizzare questo strumento per ridurre l'onere di gestione delle rettifiche e semplificare le procedure di archiviazione dei flussi.

In esito alle eventuali incoerenze riscontrate in fase di acquisizione, si dovrà dar seguito nel più breve tempo possibile alla verifica dei rilievi comunicati e alla eventuale rettifica dei dati. La tempestività delle risposte degli enti segnalanti è particolarmente rilevante, anche in considerazione dell'introduzione del *non-compliance framework* BCE.

Per tutte le rilevazioni riportate negli allegati l'unico canale di trasmissione utilizzabile per rispettare gli obblighi di segnalazione all'Istituto è la piattaforma Infostat. A fronte dei rilievi prodotti da Infostat, l'ente segnalante è tenuto, in alternativa, a:

- trasmettere un nuovo flusso completo contenente le opportune rettifiche e inserire, se presente, nell'area "Annotazioni ad uso del partner" una sintetica descrizione delle revisioni;
- confermare la correttezza dei dati oggetto di rilievo e inserire nell'area "Note aggiuntive per la conferma" la relativa motivazione.

Le rettifiche non conseguenti a rilievi devono essere tempestivamente trasmesse attraverso l'infrastruttura Infostat, accompagnate da un messaggio all'indirizzo di posta elettronica [divisione.rilevazionegestioneinformazioni@ivass.it](mailto:divisione.rilevazionegestioneinformazioni@ivass.it) con il quale viene comunicata la consegna del nuovo flusso e sintetiche motivazioni della rettifica. Si ricorda che l'invio a Infostat di un nuovo flusso comporta la sovrascrittura integrale di quelli precedentemente inviati per la stessa data, e che, pertanto, dovrà essere sempre trasmessa l'intera segnalazione inclusiva degli aggiornamenti e non le sole informazioni da rettificare.

Eventuali richieste di chiarimenti e quesiti di carattere generale possono essere inoltrati alla casella funzionale [quesiti\\_rilevazioni@ivass.it](mailto:quesiti_rilevazioni@ivass.it).

Distinti saluti.

Per delegazione del Direttorio Integrato

firma 1