

**ISTRUZIONI PER LA TRASMISSIONE INFORMATICA DEI DATI PER LA
RACCOLTA INFOSTAT DELLE INFORMAZIONI RELATIVE
AL MONITORAGGIO DEGLI INVESTIMENTI E RACCOLTA PREMI VITA
(MOINV)**

29/04/2024

Sommario

1. CONTENUTO DELLA RILEVAZIONE.....	3
2. AMBITO DI APPLICAZIONE.....	3
3. TEMPISTICA E PERIODICITÀ DELLA RILEVAZIONE	3
4. COMPONENTI DELLA TRASMISSIONE.....	3
5. STRUTTURA DELLA SURVEY XML	4
5.1 VARIABILI DA SEGNALARE NELL'HEADER DELLA SURVEY	5
5.2 VARIABILI DA SEGNALARE NEI SINGOLI CUBI DELLA SURVEY	5
5.3 DOMINIO DELLE VARIABILI	6
5.3.1 ENTE_SEGN	6
5.3.2 DATA_CONTABILE	6
5.3.3 VOCE_MOINV_[x]	6
5.3.4 VALORE	7
6. CONTROLLI DETERMINISTICI.....	8
6.1 CONTROLLI SUGLI SCHEMI DANNI	8
6.2 CONTROLLI SUL TOTALE INVESTIMENTI GESTIONE DANNI	8
6.3 CONTROLLI SUGLI SCHEMI VITA	9
6.4 CONTROLLI SUL TOTALE INVESTIMENTI GESTIONE VITA	9
6.5 CONTROLLI SU PREMI VITA	10
7. FILE XML PER SURVEY MOINV.....	11
7.1 STRUTTURA.....	11
7.2 METADATI.....	11
7.3 ESEMPIO	12

1. CONTENUTO DELLA RILEVAZIONE

Il presente documento fornisce le istruzioni tecniche, come da *Lettera al mercato del 20 febbraio 2024 pubblicata sul sito dell'IVASS*, per la trasmissione informatica tramite la piattaforma Infostat per la raccolta dei dati relativi al MONitoraggio degli INVestimenti e dei premi netti dei rami vita.

La survey viene identificata con il codice alfanumerico di 5 caratteri **MOINV**.

2. AMBITO DI APPLICAZIONE

Il perimetro della rilevazione comprende tutte le imprese nazionali con sede in Italia (sezione I dell'albo) e le sedi secondarie, stabilite in Italia, di imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato terzo (sezione II dell'albo).

3. TEMPISTICA E PERIODICITÀ DELLA RILEVAZIONE

Sono previste due trasmissioni della segnalazione per ciascun mese. Le date di rilevazione, per ciascun mese, sono individuate in maniera variabile e sono fissate nell'ultimo venerdì del mese e in quello antecedente di due settimane. Tenendo conto che non tutti i mesi hanno quattro venerdì ma in alcuni casi ne hanno cinque, le date di rilevazione sono così calcolate:

- Per i mesi con quattro venerdì, le date di rilevazione sono il secondo e il quarto venerdì del mese;
- Per i mesi con cinque venerdì, le date di rilevazione sono il terzo ed il quinto venerdì del mese.

I dati da fornire devono essere aggiornati alla data di rilevazione e il termine ultimo di invio è fissato entro i sette giorni successivi della stessa. La segnalazione deve riferirsi all'intero periodo intercorrente tra le due date di riferimento, quindi per tre o due settimane in base al calendario solare.

La periodicità e le data di scadenza della trasmissione potranno subire variazioni che saranno tempestivamente comunicate tramite comunicazione pubblicata sul sito dell'IVASS.

Si riporta nel file allegato alle presenti istruzioni, *MOINV_date_riferimento_2024.pdf*, il calendario per la trasmissione dei dati secondo la nuova modalità per l'anno 2024.

4. COMPONENTI DELLA TRASMISSIONE

Gli scambi di flussi informativi tra le imprese e l'IVASS, oggetto del presente documento, sono effettuati mediante la piattaforma Infostat. Indicazioni generali sull'accreditamento e sull'utilizzo della procedura per la raccolta delle informazioni sono disponibili nel "[Manuale Utente Infostat](https://www.ivass.it/operatori/imprese/raccolta-dati/infostat/manuale_utente_infostat_IT.pdf)¹" reperibile sul sito dell'IVASS. Per quanto attiene alle istruzioni necessarie all'accreditamento fare riferimento alle indicazioni riportate nel [Modulo Accredimento altre Survey](https://www.ivass.it/operatori/imprese/raccolta-dati/infostat/Modulo_accREDITamento_altre_Survey.docx?force_download=1)². Per la trasmissione delle segnalazioni le imprese già abilitate in Infostat non devono procedere ad un nuovo accreditamento

¹ https://www.ivass.it/operatori/imprese/raccolta-dati/infostat/manuale_utente_infostat_IT.pdf

² https://www.ivass.it/operatori/imprese/raccolta-dati/infostat/Modulo_accREDITamento_altre_Survey.docx?force_download=1

sulla piattaforma ma dopo l'accesso troveranno la survey tra quelle disponibili. Il gestore interno della compagnia può delegare ciascuna utenza già attiva in Infostat ad inviare la segnalazione relativa alla survey MOINV.

Il formato da utilizzare per la produzione delle segnalazioni è XML³ (*eXtensible Markup Language*). Tale formato è caratterizzato dalla presenza di marcatori, <tag>, che consentono la descrizione di dati strutturati. Un esempio di file XML formattato per la survey in oggetto è riportato in appendice a questo documento (cfr. par. 7).

I dati da fornire sono quelli relativi agli schemi *indicati* nell'allegato al presente documento *Allegato_moinv_schemi.pdf* (e devono essere trasmessi, mediante la produzione del suddetto file XML, tramite la Survey Infostat denominata **MOINV**).

L'allegato PDF è da intendersi come parte integrante delle istruzioni informatiche di ausilio alla predisposizione degli schemi, non è strumento di generazione del file XML e non deve in alcun modo essere allegato alla segnalazione.

Si rende noto, inoltre, che per questa rilevazione è disponibile la modalità di invio **diagnostico** e, pertanto, prima di effettuare la trasmissione ufficiale dei dati, si suggerisce di utilizzare questa modalità al fine di verificare l'assenza di eventuali errori all'interno dei dati da trasmettere.

Verificata la correttezza della segnalazione tramite la modalità diagnostico, il file XML prodotto deve essere infine inviato tramite la modalità di **consegna**.

5. STRUTTURA DELLA SURVEY XML

La survey si compone di 8 cubi e di una sezione di intestazione (header) contenenti le informazioni riportate nella tabella seguente:

CUBO	SCHEMA
HEADER	Informazioni relative alla segnalazione
MOINV_1	Gestione danni - Investimenti a utilizzo durevole
MOINV_2	Gestione danni - Investimenti a utilizzo non durevole
MOINV_3	Gestione danni - Totale investimenti
MOINV_4	Gestione vita - Investimenti a utilizzo durevole
MOINV_5	Gestione vita - Investimenti a utilizzo non durevole
MOINV_6	Gestione vita - Totale investimenti
MOINV_7	Rami vita - Portafoglio diretto italiano - Dettaglio per ramo dei premi contabilizzati (nel periodo di riferimento corrente)
MOINV_8	Rami vita - Portafoglio diretto italiano - Dettaglio per ramo dei premi contabilizzati (dati cumulati da 1 gen)

³ Il file XML oggetto della rilevazione sarà trasmesso all'interno di un file compresso (.zip) contenente unicamente l'XML (senza utilizzo di cartelle, etc...).

Tale tabella mostra la corrispondenza tra ciascun cubo ed il relativo schema presente nel file PDF *Allegato_moinv_schemi.pdf*

5.1 VARIABILI DA SEGNALARE NELL'HEADER DELLA SURVEY

Il file XML di segnalazione della *survey* presenta un *header* che deve contenere i seguenti TAG da valorizzare:

survey

Indica il nome della *survey* per la quale si sottopone la segnalazione. Specificare il codice "MOINV".

partner

Indica il codice del segnalante. Il partner coincide con il Codice IVASS di 5 caratteri della compagnia, altrimenti indicato come ENTE_SEGN all'interno dei cubi.

initialDate

Indica la data di rilevazione nel formato aaaa-mm-gg

timeProduction

Indica la data e l'ora di produzione del file nel formato aaaa-mm-ggThh:mm:ss

type

Indica il tipo di invio. Specificare la costante "SUBSTITUTION"

5.2 VARIABILI DA SEGNALARE NEI SINGOLI CUBI DELLA SURVEY

Nella presente sezione sono rappresentati i fenomeni oggetto della rilevazione (le osservazioni di ciascun cubo) con i relativi dettagli informativi (le variabili). Le variabili che qualificano il fenomeno (variabili di classificazione) riportano nella seconda colonna della tabella sottostante il valore CL, mentre le variabili che rappresentano le *misure* (variabili di misura quantitative) richieste per il fenomeno riportano nella seconda colonna il valore ME.

Gli otto cubi avranno la struttura qui di seguito riportata.

VARIABILE	CL/ME	DOMINIO	NULLABLE ⁴	DESCRIZIONE
ENTE_SEGN	CL	ALFANUMERICO	NO	Codice IVASS di 5 caratteri dell'impresa così come presente in RIGA ⁵ .
DATA_CONTABILE	CL	DATA	NO	Data di riferimento della rilevazione nel formato aaaammgg. Riportare il valore dell'elemento initialDate dell'header senza l'uso dei trattini.
VOCE_MOINV_[x]*	CL	VOCE_MOINV	NO	Codice della voce specifica per ciascun cubo.
VALORE	ME	NUMERICO	NO	Importo in migliaia di euro senza decimali.

⁴ Una variabile è "nullable" se può essere lasciata vuota.

⁵ <https://infostat-ivass.bancaditalia.it/RIGAInquiry-public/ng/>

* La variabile **VOCE_MOINV_[x]** va denominata in relazione all'id del cubo a cui fa riferimento. Ad esempio, per il cubo **MOINV_1** il nome della variabile è **VOCE_MOINV_1** mentre per il cubo **MOINV_8** il nome della variabile sarà **VOCE_MOINV_8**. Questa regola si applica per tutti i cubi riportati **in tabella al** paragrafo **5**. Per i dettagli sui domini si rimanda al paragrafo seguente.

5.3 DOMINIO DELLE VARIABILI

5.3.1 ENTE_SEGN

La variabile rappresenta il Codice IVASS assegnato all'impresa segnalante ([cfr.: Albi ed Elenchi di Vigilanza IVASS](#)).

5.3.2 DATA_CONTABILE

La variabile rappresenta la data di riferimento della rilevazione nel formato *aaaammgg*. Il valore di questa variabile deve coincidere con il valore dell'elemento *initialDate* dell'header senza l'uso dei trattini.

5.3.3 VOCE_MOINV_[x]

Le variabili **VOCE_MOINV_[x]** possono assumere i valori del dominio **VOCE_MOINV**. Tale dominio contiene i codici voce che identificano le celle di ciascun cubo/schema come rappresentato nell'allegato PDF *Allegato_moinv_schemi.pdf*.

- Per i cubi **MOINV_1, MOINV_2, MOINV_3** sono ammessi i seguenti codici voce:
 - da 1 a 29
 - da 31 a 59
 - da 61 a 89
 - da 91 a 119
 - da 121 a 149
 - da 151 a 179
 - da 181 a 209
- Per i cubi **MOINV_4, MOINV_5, MOINV_6** sono ammessi i seguenti codici voce:
 - da 1 a 30
 - da 31 a 60
 - da 61 a 90
 - da 91 a 120
 - da 121 a 150
 - da 151 a 180
 - da 181 a 210

- Per i cubi **MOINV_7**, **MOINV_8** sono ammessi i seguenti codici voce:

da 1 a 7

da 11 a 17

da 21 a 27

da 31 a 37

da 41 a 47

da 51 a 57

da 61 a 67

5.3.4 VALORE

La variabile rappresenta il “*Valore monetario*” associato al codice voce indicato, deve essere espresso in migliaia di euro, senza virgola e senza valori decimali.

6. CONTROLLI DETERMINISTICI

In questo paragrafo vengono descritti i controlli deterministici effettuati sulla segnalazione. Con il simbolo V_i si indica l' i -esimo valore di riga su una specifica colonna.

6.1 CONTROLLI SUGLI SCHEMI DANNI

Per i cubi *DANNI* (**MOINV_1**, **MOINV_2**, **MOINV_3**) si applicano i seguenti controlli:

FORMULA	AMBITO
$V_2 = V_3 + V_4 + V_5 + V_6 + V_7$	Applicato a tutte le colonne
$V_8 = V_9 + V_{10} + V_{11} + V_{12} + V_{13}$	Applicato a tutte le colonne
$V_{14} = V_2 + V_8$	Applicato a tutte le colonne
$V_{15} = V_{16} + V_{17} + V_{18}$	Applicato a tutte le colonne
$V_{20} = V_{21} + V_{22} + V_{23} + V_{24} + V_{25}$	Applicato a tutte le colonne
$V_{28} = V_{15} + V_{19} + V_{20} + V_{26} + V_{27}$	Applicato a tutte le colonne
$V_{29} = V_1 + V_{14} + V_{28}$	Applicato a tutte le colonne
<i>colonna [Saldo plus-minusvalenze] = colonna [Valore corrente] – colonna [Valore di carico]</i>	Applicato a tutte le righe, per le colonne specificate
<i>colonna [Saldo plus-minusvalenze] = colonna [Plusvalenze latenti] – colonna [Minusvalenze]</i>	Applicato a tutte le righe, per le colonne specificate

6.2 CONTROLLI SUL TOTALE INVESTIMENTI GESTIONE DANNI

Lo schema **MOINV_3** riporta la somma dei valori corrispondenti presenti negli schemi **MOINV_1** e **MOINV_2**. Pertanto, per ogni voce dello schema **MOINV_3**, viene effettuato un controllo di quadratura verificando che il valore sia pari alla somma dei valori delle corrispondenti voci degli schemi **MOINV_1** e **MOINV_2**.

Ad esempio:

Per la voce 1 (V_1): $MOINV_3(V_1) = MOINV_1(V_1) + MOINV_2(V_1)$

Per la voce 2 (V_2): $MOINV_3(V_2) = MOINV_1(V_2) + MOINV_2(V_2)$

...

Per la voce 209 (V_{209}): $MOINV_3(V_{209}) = MOINV_1(V_{209}) + MOINV_2(V_{209})$

6.3 CONTROLLI SUGLI SCHEMI VITA

Per gli schemi **VITA** (**MOINV_4**, **MOINV_5**, **MOINV_6**) si applicano i seguenti controlli:

FORMULA	AMBITO
$V_2 = V_3 + V_4 + V_5 + V_6 + V_7$	Applicato a tutte le colonne
$V_8 = V_9 + V_{10} + V_{11} + V_{12} + V_{13}$	Applicato a tutte le colonne
$V_{14} = V_2 + V_8$	Applicato a tutte le colonne
$V_{15} = V_{16} + V_{17} + V_{18}$	Applicato a tutte le colonne
$V_{20} = V_{21} + V_{22} + V_{23} + V_{24} + V_{25}$	Applicato a tutte le colonne
$V_{28} = V_{15} + V_{19} + V_{20} + V_{26} + V_{27}$	Applicato a tutte le colonne
$V_{29} = V_1 + V_{14} + V_{28}$	Applicato a tutte le colonne
<i>colonna [Saldo plus-minusvalenze] = colonna [Valore corrente] – colonna [Valore di carico]</i>	Applicato a tutte le righe, per le colonne specificate
<i>colonna [Saldo plus-minusvalenze] = colonna [Plusvalenze latenti] – colonna [Minusvalenze]</i>	Applicato a tutte le righe, per le colonne specificate

6.4 CONTROLLI SUL TOTALE INVESTIMENTI GESTIONE VITA

Lo schema **MOINV_6** riporta la somma dei valori corrispondenti presenti negli schemi **MOINV_4** e **MOINV_5**. Pertanto, per ogni voce dello schema **MOINV_6**, viene effettuato un controllo di quadratura verificando che il valore sia pari alla somma dei valori delle corrispondenti voci degli schemi **MOINV_4** e **MOINV_5**.

Ad esempio:

Per la voce 1 (V_1): $MOINV_6(V_1) = MOINV_4(V_1) + MOINV_5(V_1)$

Per la voce 2 (V_2): $MOINV_6(V_2) = MOINV_4(V_2) + MOINV_5(V_2)$

...

Per la voce 210 (V_{210}): $MOINV_6(V_{210}) = MOINV_4(V_{210}) + MOINV_5(V_{210})$.

6.5 CONTROLLI SU PREMI VITA

Per gli schemi **MOINV_7**, **MOINV_8** si applicano i seguenti controlli:

Gli schemi contengono i dati relativi ai Rami vita - Portafoglio diretto italiano - Dettaglio per ramo dei premi contabilizzati; MOINV_7 contiene i dati del periodo di riferimento corrente⁶ mentre MOINV_8 contiene i dati cumulati dal 1 gennaio.

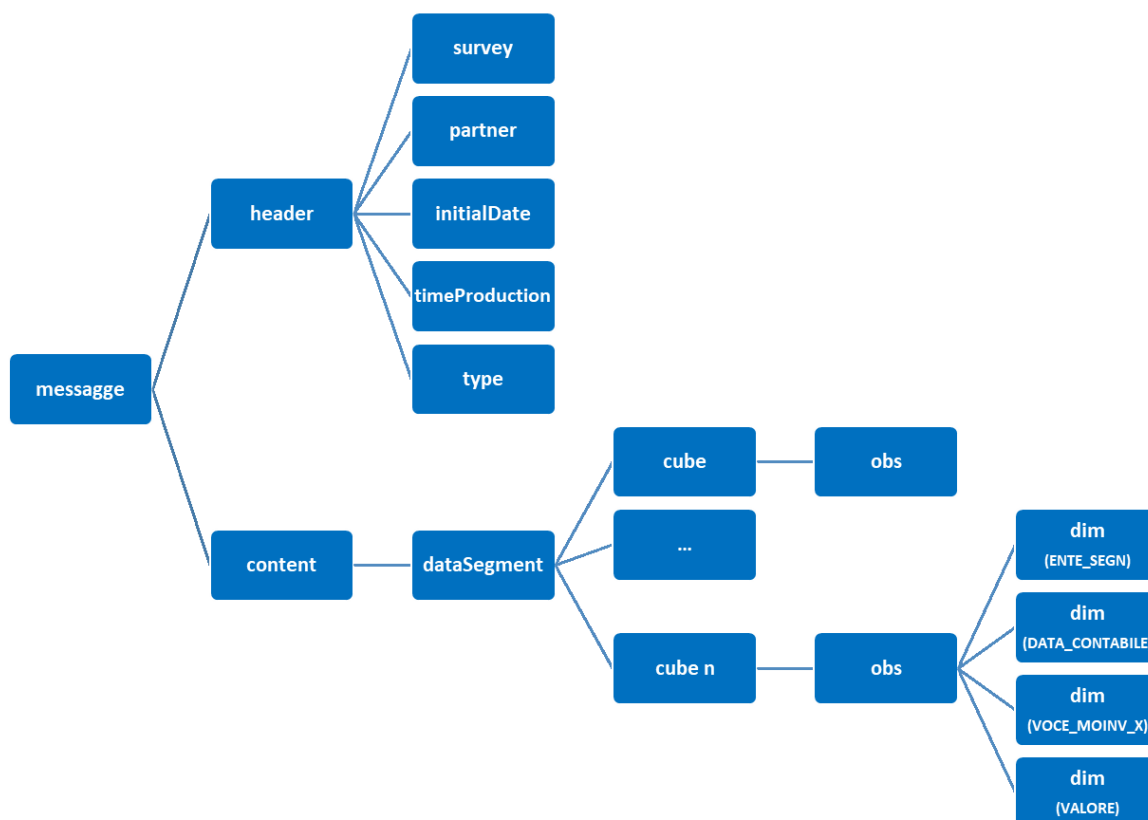
Formula	Scope
$V7 = V1 + V2 + V3 + V4 + V5 + V6$	Applicato a tutte le colonne
<i>colonna [Premi complessivi] = colonna [Premi di 1° annualità] + colonna [Premi di annualità successive] + [Premi unici]</i>	Applicato a tutte le righe, per le colonne specificate
<i>colonna [Oneri relativi ai sinistri] > colonna [Riscatti] + colonna [Capitali e rendite maturate]</i>	Applicato a tutte le righe, per le colonne specificate

⁶ Per quanto riguarda lo schema MOINV_7 i dati richiesti sono relativi al *periodo di riferimento corrente*, pertanto, occorre indicare i premi contabilizzati nell'intervallo di tempo che intercorre tra la data di riferimento corrente e il giorno successivo alla data di riferimento precedente. Es.: con la segnalazione quindicinale specificata al par. 3 e data di riferimento 26/04/2024, nello schema MOINV_7 andranno specificati i premi contabilizzati dal 13/04 al 26/04 compresi.

7. FILE XML PER SURVEY MOINV

7.1 STRUTTURA

Di seguito si riporta la struttura degli elementi XML del file da produrre.



7.2 METADATI

TAG ELEMENTO	DESCRIZIONE
<?xml ?>	Intestazione XML
<message></message>	Elemento radice che contiene l'intero messaggio XML
<header></header>	Contiene le informazioni di intestazione del messaggio, come il nome della survey, il partner, la data iniziale, il timestamp di produzione e il tipo di messaggio
<survey></survey>	Nome della survey a cui si riferisce il messaggio
<partner></partner>	Codice identificativo del partner che invia il messaggio
<initialDate></initialDate>	Data di rilevazione a cui si riferiscono i dati contenuti nel messaggio
<timeProduction></timeProduction>	Timestamp che indica quando il messaggio è stato prodotto
<type></type>	Tipo di messaggio ("SUBSTITUTION")
<content></content>	Contiene il contenuto effettivo del messaggio, ovvero i dati da trasmettere

<code><dataSegment></dataSegment></code>	Segmento di dati che contiene le osservazioni organizzate in cubi
<code><cube></cube></code>	Rappresenta un cubo di dati, con gli attributi: <i>lastObsId</i> , <i>id</i> e <i>xmlns</i>
<code>lastObsId</code>	Rappresenta l'id numerico dell'ultima osservazione all'interno del singolo cubo
<code>id</code>	Rappresenta l'id del cubo, es: MOINV_1, MOINV_2, ..., MOINV_8
<code>xmlns</code>	Riporta la dicitura fissa http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube
<code><obs></obs></code>	Singola osservazione all'interno di un cubo, coincidente con una singola cella dello schema.
<code>id</code>	Identificatore dell'osservazione. Indicare, partendo da zero, un numero intero progressivo distinto per ciascuna osservazione all'interno del singolo cubo
<code><dim /></code>	Dimensione dell'osservazione, con un nome (<i>name</i>) e un valore (<i>value</i>)
<code>name</code>	Riporta il nome dell'attributo. I valori ammissibili sono indicati nella tabella SVILUPPO ELEMENTO <DIM>
<code>value</code>	Indicare il valore dell'attributo.

SVILUPPO ELEMENTO <DIM>	DESCRIZIONE
<code>ENTE_SEGN</code>	Indicare il codice identificativo dell'impresa
<code>DATA_CONTABILE</code>	Indicare la data di rilevazione nel formato AAAAMMDD senza segni di interpunzione
<code>VOCE_MOINV_[X]</code>	Indicare il codice voce come da dominio VOCE_MOINV
<code>VALORE</code>	Indicare il valore monetario corrispondente al codice voce indicato.

7.3 ESEMPIO

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes" ?>
<message xmlns="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/message"
xmlns:ns2="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube">
  <header>
    <survey>MOINV</survey>
    <partner>XXXXX</partner>
    <initialDate>2024-01-12</initialDate>
    <timeProduction>2024-01-19T14:01:00</timeProduction>
    <type>SUBSTITUTION</type>
  </header>
  <content>
    <dataSegment id="OBSERVATION">

```

```

<cube lastObsId="208" id="MOINV_1"
xmlns="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube">
  <obs id="0">
    <dim name="ENTE_SEGN" value="" />
    <dim name="DATA_CONTABILE" value="" />
    <dim name="VOCE_MOINV_1" value="" />
    <dim name="VALORE" value="" />
  </obs>
<!--

```

...
A SEGUIRE TUTTE LE OSSERVAZIONI (<OBS></OBS>) RELATIVE AL CUBE ID INDICATO
...

```

-->
  <obs id="208">
    <dim name="ENTE_SEGN" value="" />
    <dim name="DATA_CONTABILE" value="" />
    <dim name="VOCE_MOINV_1" value="" />
    <dim name="VALORE" value="" />
  </obs>
</cube>
<cube lastObsId="0" id="MOINV_2"
xmlns="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube">
  <obs id="0">
    <dim name="ENTE_SEGN" value="" />
    <dim name="DATA_CONTABILE" value="" />
    <dim name="VOCE_MOINV_2" value="" />
    <dim name="VALORE" value="" />
  </obs>
</cube>
<cube lastObsId="0" id="MOINV_3"
xmlns="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube">
  <obs id="0">
    <dim name="ENTE_SEGN" value="" />
    <dim name="DATA_CONTABILE" value="" />
    <dim name="VOCE_MOINV_3" value="" />
    <dim name="VALORE" value="" />
  </obs>
</cube>
<cube lastObsId="0" id="MOINV_4"
xmlns="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube">
  <obs id="0">
    <dim name="ENTE_SEGN" value="" />
    <dim name="DATA_CONTABILE" value="" />
    <dim name="VOCE_MOINV_4" value="" />
    <dim name="VALORE" value="" />
  </obs>
</cube>

```

```

    <cube lastObsId="0" id="MOINV_5"
xmlns="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube">
    <obs id="0">
        <dim name="ENTE_SEGN" value="" />
        <dim name="DATA_CONTABILE" value="" />
        <dim name="VOCE_MOINV_5" value="" />
        <dim name="VALORE" value="" />
    </obs>
</cube>
    <cube lastObsId="0" id="MOINV_6"
xmlns="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube">
    <obs id="0">
        <dim name="ENTE_SEGN" value="" />
        <dim name="DATA_CONTABILE" value="" />
        <dim name="VOCE_MOINV_6" value="" />
        <dim name="VALORE" value="" />
    </obs>
</cube>
    <cube lastObsId="0" id="MOINV_7"
xmlns="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube">
    <obs id="0">
        <dim name="ENTE_SEGN" value="" />
        <dim name="DATA_CONTABILE" value="" />
        <dim name="VOCE_MOINV_7" value="" />
        <dim name="VALORE" value="" />
    </obs>
</cube>
    <cube lastObsId="0" id="MOINV_8"
xmlns="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube">
    <obs id="0">
        <dim name="ENTE_SEGN" value="" />
        <dim name="DATA_CONTABILE" value="" />
        <dim name="VOCE_MOINV_8" value="" />
        <dim name="VALORE" value="" />
    </obs>
</cube>
</dataSegment>
</content>
</message>

```