

Istruzioni per la compilazione dei prospetti relativi alle anticipazioni del bilancio d'esercizio

Prospetti 1 (Rami danni) e 2 (Rami vita) - Sezione A

In relazione alle modalità di redazione dei prospetti 1 e 2 si precisa quanto segue.

Nelle voci "Totale investimenti" del Prospetto 1 (Rami danni) e "Investimenti" del Prospetto 2 (Rami vita) dovrà essere indicato l'importo relativo alla macroclasse "C. INVESTIMENTI" dello Stato Patrimoniale.

Le imprese che esercitano esclusivamente i rami danni o i rami vita dovranno indicare l'importo risultante alla voce 54 dello Stato Patrimoniale, mentre le imprese che esercitano congiuntamente i rami predetti dovranno riportare nel Prospetto 1 (Rami danni) l'importo risultante alla voce 54 dell'Allegato 1 alla Nota Integrativa e nel Prospetto 2 (Rami vita) quello indicato alla voce 54 dell'Allegato 2 alla Nota Integrativa.

Nella voce del Prospetto 2 (Rami vita) denominata "Totale Investimenti" dovrà essere riportato il risultato della somma dell'importo indicato nella posta "Investimenti" (voce 54 dello Stato Patrimoniale) e di quelli figuranti alle voci di bilancio "Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato" (voce 55 dello Stato Patrimoniale) e "Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione" (voce 56 dello Stato Patrimoniale).

Nelle voci del Prospetto 1 (Rami danni) relative ad alcune tipologie di investimenti, denominate "Terreni e fabbricati", "Azioni e quote di imprese", "Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso" e "Quote di fondi comuni di investimento", dovrà essere indicato, rispettivamente, il totale della Classe C.I (Terreni e fabbricati); la somma della voce C.II.1 (Azioni e quote di imprese del gruppo ed altre partecipate) e della voce C.III.1 ("Azioni e quote", compresa tra gli "Altri investimenti finanziari"); la somma della voce C.II.2 (Obbligazioni emesse da imprese del gruppo ed altre partecipate) e C.III.3 ("Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso", compresa tra gli "Altri investimenti finanziari"), e l'importo corrispondente alla voce C.III.2 ("Quote di fondi comuni di investimento").

Tali importi dovranno riferirsi alle voci di Stato Patrimoniale nel caso in cui l'impresa eserciti esclusivamente i rami danni o, invece, alle omologhe voci dell'Allegato 1 alla Nota Integrativa nel caso di impresa che eserciti congiuntamente i rami danni e i rami vita.

Quanto dianzi specificato vale anche per le analoghe voci relative agli investimenti presenti nel Prospetto 2 (Rami vita): gli importi dovranno riferirsi alle voci di Stato Patrimoniale nel caso in cui l'impresa eserciti esclusivamente i rami vita o, invece, alle omologhe voci dell'Allegato 2 alla Nota Integrativa nel caso di impresa che eserciti congiuntamente i rami danni e i rami vita. Si precisa che per i rami vita il dettaglio da fornire riguarda esclusivamente gli investimenti della classe C.

Per quanto concerne gli "Investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio e derivanti dalla gestione dei fondi pensione" del Prospetto 2 (Rami vita), deve essere indicato separatamente l'ammontare degli "Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento ed indici di mercato" e quello degli "Investimenti derivante dalla gestione dei fondi pensione".

Con riferimento al Prospetto 1 (Rami danni) sono state inserite alcune voci relative all'allegato di dettaglio del al conto tecnico del ramo r.c.autoveicoli terrestri (ramo 10), con l'indicazione dei riferimenti alle voci del bilancio d'esercizio:

- "Altri proventi tecnici" (allegato 1 al modulo 17 voce 87);
- "Altri oneri tecnici" (allegato 1 al modulo 17 voce 88).

Prospetti 1 (Rami danni) e 2 (Rami vita) - Sezione B

La Sezione B è destinata ad accogliere alcune informazioni sugli elementi non durevoli dell'Attivo Patrimoniale.

In particolare, è prevista una casella da compilare alternativamente con il valore "1" (SI) o "0" (NO) in relazione alla scelta effettuata dall'impresa di usufruire o meno della facoltà di valutare i titoli non destinati a permanere durevolmente nel proprio patrimonio in base all'ultimo valore approvato ai sensi del Regolamento ISVAP n.22 del 4 aprile 2008 (Regolamento ISVAP n. 28 del 17 febbraio 2009, che ha dato attuazione alle disposizioni del decreto legge 29 novembre 2008 n. 185 convertito con la legge 28 gennaio 2009 n. 2, così come modificato dal Provvedimento ISVAP n. 2727 del 27 luglio 2009).

In caso affermativo, sono richieste alcune informazioni relative alla riserva indisponibile, prevista dal Regolamento ISVAP n 28 del 17 febbraio 2009, agli strumenti finanziari per i quali l'impresa si è avvalsa della citata facoltà ed ai titoli non presenti in portafoglio alla data dell'ultimo valore approvato per i quali l'impresa ha effettuato la valutazione al costo di acquisto, salvo perdite di carattere durevole.

Con riferimento ai titoli di emittenti di cui sia stata dichiarata l'insolvenza o per i quali siano state avviate procedure concorsuali, si chiede di indicare il tasso di recupero (*recovery rate*) utilizzato per la valutazione di bilancio.

Prospetti 3.1a e 3.1b (Rami danni) e 3.2a e 3.2b (Rami vita): premi acquisiti all'estero

Le imprese che hanno acquisito premi all'estero, sia in regime di libertà di prestazione dei servizi che tramite Rappresentanze generali, forniscono nei Prospetti 3/1a e 3/2a l'informativa dei premi raccolti.

Nei Prospetti 3.1b e 3.2b (Sezione A e Sezione B) è riportata l'informazione, a livello aggregato relativa all'attività svolta dalle imprese italiane all'estero tramite le proprie controllate, che rappresenta la gran parte del complesso dell'attività svolta all'estero.

Prospetti 3.1b e 3.2b (Sezione A)

L'informazione sui premi acquisiti all'estero contenuta nella Sezione A dei Prospetti 3.1b e 3.2b è la medesima che viene attualmente fornita in riscontro alla circolare 447/S (Prospetto n. 3), che ai fini della presente rilevazione può essere fornita, laddove non fosse disponibile, in misura stimata.

Di tale attività è stata evidenziata la raccolta effettuata in Italia dalle imprese estere controllate e dalle loro rappresentanze.

Prospetti 3.1b e 3.2b (Sezione B)

Nella Sezione B dei Prospetti 3.1b e 3.2b sono riportate delle informazioni di dettaglio relative all'attività svolta in Italia sia in libera prestazione di servizi a partire dallo Stato della sede legale sia tramite rappresentanze stabilite sul territorio della Repubblica italiana. In particolare, il dato richiesto deve essere distinto in base al Paese in cui l'impresa estera controllata da un'impresa italiana ha la sede legale.

Prospetti 4.1 e 4.2: Conto economico di sintesi – Rami danni e Rami vita

Ai fini della costruzione dei Risultati dei conti tecnici danni (Prospetto 4.1) e vita (Prospetto 4.2), i dati contenuti nei Prospetti in argomento sono quelli riportati nelle rispettive voci del Conto Economico, al punto I. Conto tecnico dei rami danni ed al punto II. Conto tecnico dei rami vita. Per contro, le ulteriori informazioni contenute nei citati Prospetti 4.1 e 4.2, concernenti i Conti non tecnici danni e vita, sono quelle contenute, per le rispettive gestioni, nell'Allegato 3 alla Nota Integrativa (Prospetto relativo alla ripartizione del risultato d'esercizio tra rami danni e rami vita).

In calce al Prospetto 4.1 (Conto economico – Rami danni), è stata inserita la voce “Risultato del conto tecnico del lavoro ceduto” relativa al portafoglio diretto italiano, contenuta nel “Prospetto di sintesi del conto tecnico riepilogativo di tutti i rami danni” (Allegato 26 alla Nota integrativa voce 20).

Nel Prospetto 4.2 (Conto economico – Rami vita) le voci “Proventi da investimenti” ed “Oneri patrimoniali e finanziari” (Conto economico voci 42 e 76), erano iscritte in precedenza sotto forma di saldo. In calce al prospetto va iscritta anche la sottovoce degli oneri patrimoniali e finanziari “Rettifiche di valore sugli investimenti” (Conto economico voce 74).

In calce al prospetto vanno riportate anche alcune voci del conto tecnico dei rami vita relativo al portafoglio diretto italiano. In particolare, si tratta della voce “Oneri relativi ai sinistri” e del dettaglio degli importi relativi a riscatti, capitali e rendite maturati (modulo 20).

Prospetto 5: Rami danni - Sintesi dei conti tecnici per singolo ramo – portafoglio italiano

I valori da inserire nel Prospetto in parola sono quelli riportati nell'Allegato 25 alla Nota Integrativa – Prospetto di sintesi dei conti tecnici per singolo ramo - ai quali vanno aggiunte, per ciascun ramo danni, le informazioni relative all'importo dei premi ceduti, che dovrà corrispondere alla voce 61 dei Moduli 17 di vigilanza, ed il dettaglio dell'onere dei sinistri dell'esercizio, che dovrà corrispondere all'importo indicato alla voce 18 dei Moduli 17 di vigilanza.

Si precisa che nella voce “variazione della riserva premi” vanno compresi i saldi delle variazioni per differenza cambi ed i saldi dei movimenti del portafoglio premi.

Prospetto 5.1: (Rami 10+12)

Il prospetto prevede la rilevazione, per numero e importo, dei sinistri pagati e riservati nell'esercizio, questi ultimi al netto della stima per sinistri tardivi. Per tali sinistri, nella nuova versione è presente una evidenza separata della riserva finale stimata.

In merito alla compilazione del prospetto, si precisa che:

- i principi di compilazione per le quattro tipologie di gestione "No Card", "Card", "Forfait gestionaria" e "Forfait debitrice" sono gli stessi indicati nelle istruzioni relative, rispettivamente, ai moduli 29A.1, 29A.2, 29A.3 e 29A.4 del bilancio d'esercizio;
- i principi di compilazione per i "Sinistri gestiti", sono gli stessi indicati nelle istruzioni relative al modulo 29.B del bilancio d'esercizio;
- il dato relativo ai sinistri "No Card" è riferito ai rami 10+12.

E' presente in calce al prospetto l'indicazione dell'ammontare del contributo al Fondo di Garanzia per le Vittime della Strada nonché la precisazione che tale contributo non deve essere compreso nei sinistri pagati.

In calce al prospetto è anche allocata una casella per l'indicazione del numero delle unità di rischio dell'esercizio, relative sia a polizze emesse nell'esercizio (voce 992 modulo 29B di bilancio) sia a polizze emesse negli esercizi precedenti (voce 993 modulo 29B di bilancio). Sono state inserite anche due caselle relative rispettivamente al numero delle unità di rischio sinistrate almeno una volta nell'esercizio con sinistri no card e forfait debitrice (voce 994 modulo 29B di bilancio) ed alle unità di rischio sinistrate almeno una volta nell'esercizio con sinistri card (voce 995 modulo 29B di bilancio).

E' stata inserita in calce al prospetto l'indicazione dell'ammontare del saldo iniziale e di quello finale per diritti di gestione (voci 100 e 101 allegato 1 al modulo 29 B).

Prospetto 5.2: (Rami 10+12)

Il prospetto accoglie alcune voci dei moduli 29B e 29 A.1, A.2, A3 ed A.4, riferite solo ad importi, relative ai sinistri a riserva all'inizio dell'esercizio al netto delle stime per sinistri tardivi, ai sinistri in entrata nell'esercizio, alla riserva residua alla fine dell'esercizio ed alla riserva sinistri alla fine dell'esercizio al netto della stima per sinistri tardivi.

Analogamente a quanto già illustrato per il Prospetto 5.1 in merito alla compilazione del prospetto, si precisa che:

- i principi di compilazione per le quattro tipologie di gestione "No Card", "Card", "Forfait gestionaria" e "Forfait debitrice" sono gli stessi indicati nelle istruzioni relative, rispettivamente, ai moduli 29A.1, 29A.2, 29A.3 e 29A.4 del bilancio d'esercizio;
- i principi di compilazione per i "Sinistri gestiti", sono gli stessi indicati nelle istruzioni relative al modulo 29.B del bilancio d'esercizio;
- il dato relativo ai sinistri "No Card" è riferito ai rami 10+12.

Prospetto 5.3a: (Rami 10+12)

Il prospetto prevede l'indicazione per le quattro tipologie di gestione "No Card", "Card", "Forfait gestionaria" e "Forfait debitrice", rispettivamente, degli importi relativi al totale dei sinistri pagati nell'esercizio, alla riserva finale al netto della stima dei sinistri tardivi ed alla riserva finale stimata per sinistri tardivi.

Continuano a mantenersi validi i principi di compilazione indicati nel Regolamento n.22 del 4 aprile 2008 per i moduli 29A.1, 29A.2, 29A.3 e 29.4 che evidenziano per il sinistro e per il relativo sviluppo l'indicazione per anno di accadimento.

In particolare, è richiesta la compilazione dei medesimi importi che sono riportati alle colonne J, R14 e R15 dei moduli 29A. E' stato altresì precisato che l'ammontare del contributo al Fondo di Garanzie per le Vittime della Strada non deve essere incluso tra gli importi pagati a titolo di risarcimento.

Prospetto 5.3b: (Rami 10+12)

Il prospetto prevede l'indicazione per le quattro tipologie di gestione "No Card", "Card", "Forfait gestionaria" e "Forfait debitrice" nonché per i sinistri gestiti, rispettivamente, del numero relativo al totale dei sinistri pagati nell'esercizio, del numero dei sinistri a riserva a fine esercizio al netto della stima del numero dei sinistri e del numero dei sinistri tardivi stimati a fine esercizio.

In particolare, è richiesta la compilazione dei medesimi numeri che sono riportati alle colonne j, r14 e r15 dei moduli 29.A e del modulo 29.B.

Continuano a mantenersi validi i principi di compilazione indicati nel Regolamento n. 22 del 4 aprile 2008 per i moduli 29A.1, 29A.2, 29A.3, 29A.4 e 29.B che evidenziano per il sinistro e per il relativo sviluppo l'indicazione per anno di accadimento.

Prospetto 5.4: (Ramo 13)

I dati riportati nel prospetto sono quelli evidenziati alle colonne J e R11 del modulo 29 e alla colonna 12 dell'allegato 1 del modulo 29.

Prospetto 6: Gestione vita - Dettaglio dei premi per ramo e tipologia di premio – portafoglio diretto italiano

Le informazioni inerenti i premi contabilizzati nei rami vita da riportare nel menzionato Prospetto sono quelle contenute nel Modulo 20 di vigilanza.

Rispetto ai prospetti precedentemente adottati, sono stati inseriti inoltre i dati relativi a:

- gli "Oneri relativi ai sinistri" (Modulo 20 voce 22);
- i "Riscatti" (Modulo 20 voci 13+18-7)
- i "Capitali e rendite maturati" (Modulo 20 voci 12+17-6).

Prospetti 7.1 (rami danni) e 7.2 (rami vita): copertura delle riserve tecniche

Nei Prospetti in argomento deve essere riportata l'informazione relativa alle riserve tecniche da coprire alla chiusura dell'ultimo esercizio.

La rappresentazione delle attività a copertura delle riserve tecniche dei rami danni (Prospetto 7.1) e delle riserve tecniche di classe C dei rami vita (Prospetto 7.2), dovrà essere effettuata sulla base delle aggregazioni per classi di attivi individuate nell'ambito di ciascun Prospetto, secondo la codifica riportata, per ciascuna gestione, nel relativo prospetto di copertura.

I prospetti sono stati integrati con le voci "Investimenti alternativi" di cui alla classe A.5:

- "Quote di OICR aperti non armonizzati" (voci A.5.1a + A.5.1b);
- "Quote di fondi comuni mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato, fondi riservati e fondi speculativi" (voci A.5.2a + A.5.2b).

Con riferimento alla copertura delle riserve tecniche ai sensi degli articoli 27 del decreto legislativo n. 175/95 e 26 del decreto legislativo n. 174/95, i prospetti accolgono, nella seconda colonna, i valori delle attività a copertura nella ipotesi di valorizzazione degli attivi al 31 dicembre 2009 senza tenere conto della facoltà di cui al Regolamento ISVAP n. 28 del 17 febbraio 2009, modificato ed integrato dal Provvedimento ISVAP n. 2727 del 27 luglio 2009 di fare riferimento per i titoli non durevoli all'ultimo valore approvato ai sensi del Regolamento ISVAP n. 22 del 4 aprile 2008, ovvero, per i titoli non presenti alla data dell'ultimo valore approvato, al costo di acquisizione salvo perdite di carattere durevole, verificata la coerenza dell'esercizio di tale facoltà con la struttura degli impegni in essere e le scadenze dei relativi esborsi.

Relativamente alla copertura delle riserve tecniche dei contratti unit-linked e index-linked e dei fondi pensione, dovrà essere fornito il dato relativo alle riserve tecniche da coprire per ciascuna tipologia di contratti, con l'indicazione del relativo ammontare di attivi a copertura.