

Le informazioni di cui all'Allegato A sono prodotte dalle imprese di assicurazione e di riassicurazione che, nell'esercizio 2023, hanno adottato la deroga al criterio di valutazione "minore tra costo e mercato" dei titoli appartenenti al portafoglio non durevole, di cui all'articolo 45, comma 3 -octies del decreto-legge 21 giugno 2022, n. 73, convertito, con modificazioni, dalla legge 4 agosto 2022, n. 122 (D.L. 73/22). Tali informazioni vanno fornite nella nota integrativa, parte A, punto *i*), dove sono illustrati, in particolare, i criteri seguiti nella classificazione del portafoglio titoli nei comparti degli investimenti ad utilizzo durevole e ad utilizzo non durevole.

### **1. Patrimonio netto - minusvalenze sospese - riserva disponibile – riserva indisponibile e distribuzione di dividendi (D.L. 73/22, articolo 45, comma 3-octies e comma 3-decies, primo, secondo e terzo periodo)**

Le imprese che ai fini della determinazione della riserva indisponibile di cui al D.L. 73/22, articolo 45, comma 3 –decies non hanno tenuto conto anche dell'effetto impegni verso gli assicurati, di cui al medesimo comma 3 –decies, terzo periodo, nel presente paragrafo riportano soltanto l'informazione che a fronte delle minusvalenze sospese è stata determinata solo una riserva indisponibile e non anche una riserva disponibile, con connessa possibilità di distribuire dividendi.

#### **1.1 Illustrazione dei criteri di calcolo dell'effetto impegni verso gli assicurati**

Nel presente paragrafo le imprese indicano la tipologia di polizze assicurative per le quali, ai fini della determinazione della riserva indisponibile di cui al D.L. 73/22, articolo 45, comma 3 –decies, primo e secondo periodo, si è tenuto conto anche dell'effetto impegni verso gli assicurati, di cui al medesimo comma 3 –decies, terzo periodo. Vanno, altresì, illustrati i criteri di calcolo dell'effetto impegni verso gli assicurati, nonché le eventuali modifiche a tali criteri intervenute nell'esercizio 2023, rispetto all'esercizio 2022, con le relative motivazioni. In particolare, va chiarita l'eventuale diversità tra le percentuali di cui alle voci "Effetto impegni verso gli assicurati %" delle tabelle A e B.

#### **1.2 Tabella A**

Nella voce "Patrimonio netto - minusvalenze sospese" va indicato l'importo delle minusvalenze sospese di cui al D.L. 73/22, articolo 45, comma 3-octies<sup>1</sup>, al netto del relativo onere fiscale, con riferimento alle quali l'impresa per il calcolo della riserva indisponibile ha tenuto conto anche dell'effetto impegni verso gli assicurati di cui al medesimo articolo 45, comma 3-decies, terzo periodo. Tale voce include anche l'utile di esercizio, al netto del relativo onere fiscale, di ammontare corrispondente alle minusvalenze sospese.

Nella voce "Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile" figura la riserva disponibile determinata nel rispetto di quanto previsto

---

<sup>1</sup> Vanno indicate solo le minusvalenze non iscritte in conto economico, in applicazione dell'articolo 45, comma 3 -octies. Ad esempio, se il valore delle minusvalenze complessive del portafoglio non durevole cui è stata applicato il comma 3 –octies è pari a € 450 e le minusvalenze non iscritte in conto economico sono pari a € 360, nella voce "Patrimonio netto - minusvalenze sospese" va indicato l'importo di € 360, al netto del relativo onere fiscale.

dal D.L. 73/22, articolo 45, comma 3-decies, terzo periodo<sup>2</sup>; andrà inserito, se esistente, il “di cui: ammontare eccedente le riserve di utili o altre riserve patrimoniali disponibili”.

Nella voce “Effetto impegni verso gli assicurati %” figura l’effetto impegni verso gli assicurati di cui al D.L. 73/22, articolo 45, comma 3-decies, terzo periodo, espresso in termini percentuali. In particolare, va indicato il rapporto percentuale tra le voci “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile” e “Patrimonio netto - minusvalenze sospese”.

Nella voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - riserva indisponibile” figura la differenza fra le voci “Patrimonio netto - minusvalenze sospese” e “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile”.

Nella voce “Dividendi distribuiti a valere riserva disponibile per effetto impegni verso gli assicurati” figura l’importo distribuito nell’esercizio 2023 a fronte della riserva disponibile di cui alla voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile”.

Nella voce “Dividendi distribuiti a valere riserva disponibile per effetto impegni verso gli assicurati %” va fornito il rapporto, espresso in termini percentuali, fra le voci “Dividendi distribuiti a valere riserva disponibile per effetto impegni verso gli assicurati” e “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile”.

### **1.3 Tabella B (Da compilare solo se nel 2023 le minusvalenze sospese sono aumentate)**

Nella voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese” va indicato l’importo delle minusvalenze sospese di cui al D.L. 73/22, articolo 45, comma 3-octies, al netto del relativo onere fiscale, con riferimento alle quali l’impresa ha tenuto conto anche dell’effetto impegni verso gli assicurati di cui al medesimo articolo 45, comma 3-decies, terzo periodo. Tale voce include anche l’utile di esercizio, al netto del relativo onere fiscale, di ammontare corrispondente alle minusvalenze sospese.

Nella voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile” figura la riserva disponibile determinata nel rispetto di quanto previsto dal D.L. 73/22, articolo 45, comma 3-decies, terzo periodo<sup>3</sup>; andrà inserito, se esistente, il “di cui: ammontare eccedente le riserve di utili o altre riserve patrimoniali disponibili”.

Nella voce “Effetto impegni verso gli assicurati %” figura l’effetto impegni verso gli assicurati di cui al D.L. 73/22, articolo 45, comma 3-decies, terzo periodo, espresso in termini percentuali. In particolare, va indicato il rapporto percentuale tra le voci “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile” e “Patrimonio netto - minusvalenze sospese”.

Nella voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile rettificata” va segnalata la differenza tra la voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile” e la voce

---

<sup>2</sup> Anche l’importo di tale riserva è al netto del relativo onere fiscale.

<sup>3</sup> Anche l’importo di tale riserva è al netto del relativo onere fiscale.

“Dividendi distribuiti a valere riserva disponibile per effetto impegni verso gli assicurati” di cui alla tabella A.

Nella voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - riserva indisponibile” figura la differenza tra le voci “Patrimonio netto - minusvalenze sospese” e “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile rettificata”.

Nella voce “Dividendi distribuiti a valere riserva disponibile rettificata - effetto impegni verso gli assicurati” figura l’importo che l’impresa intende distribuire nell’esercizio 2024 a fronte della riserva disponibile, di cui alla voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile rettificata”.

Nella voce “Dividendi distribuiti a valere riserva disponibile rettificata - effetto impegni verso gli assicurati %” va fornito il rapporto, espresso in termini percentuali, fra le voci “Dividendi distribuiti a valere riserva disponibile rettificata - effetto impegni verso gli assicurati” e “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile rettificata”.

### **1.3 Tabella B (Da compilare solo se nel 2023 le minusvalenze sospese sono diminuite)**

Nella voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese” va indicato l’importo delle minusvalenze sospese di cui al D.L. 73/22, articolo 45, comma 3-octies, al netto del relativo onere fiscale, con riferimento alle quali l’impresa ha tenuto conto anche dell’effetto impegni verso gli assicurati di cui al medesimo articolo 45, comma 3-decies, terzo periodo. Tale voce include anche l’utile di esercizio, al netto del relativo onere fiscale, di ammontare corrispondente alle minusvalenze sospese.

Nella voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese – esercizio 2022” va segnalato l’importo indicato nella voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese” di cui alla tabella A.

Nella voce “Variazione minusvalenze sospese” figura la differenza fra le voci “Patrimonio netto - minusvalenze sospese” e “Patrimonio netto - minusvalenze sospese – esercizio 2022” di cui alla presente tabella.

Nella voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile” va segnalata la riserva disponibile determinata nel rispetto di quanto previsto dal D.L. 73/22, articolo 45, comma 3-decies, terzo periodo<sup>4</sup>; andrà inserito, se esistente, il “di cui: ammontare eccedente le riserve di utili o altre riserve patrimoniali disponibili”.

Nella voce “Effetto impegni verso gli assicurati %” figura l’effetto impegni verso gli assicurati di cui al D.L. 73/22, articolo 45, comma 3-decies, terzo periodo, espresso in termini percentuali. In particolare, va indicato il rapporto percentuale tra le voci “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile” e “Patrimonio netto - minusvalenze sospese”.

Nella voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile rettificata” va segnalata la differenza tra la voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile” e il saldo,

---

<sup>4</sup> Anche l’importo di tale riserva è al netto del relativo onere fiscale.

se maggiore di zero, tra la voce “Dividendi distribuiti a valere riserva disponibile per effetto impegni verso gli assicurati” di cui alla tabella A e la voce “Variazione minusvalenze sospese” della tabella B moltiplicata per la voce “Effetto impegni verso gli assicurati %” di cui alla tabella A<sup>5</sup>. Qualora la voce “Variazione minusvalenze sospese” della tabella B sia in valore assoluto superiore alla voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile” di cui alla tabella A, la voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile rettificata” va posta uguale alla voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile” di cui alla tabella B<sup>6</sup>.

Nella voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - riserva indisponibile” va segnalata la differenza tra la voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese” e la voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile rettificata”.

Nella voce “Dividendi distribuiti a valere riserva disponibile rettificata - effetto impegni verso gli assicurati” figura l’importo che l’impresa intende distribuire nell’esercizio 2024 a fronte della riserva disponibile rettificata.

Nella voce “Dividendi distribuiti a valere riserva disponibile rettificata - effetto impegni verso gli assicurati %” va fornito il rapporto, espresso in termini percentuali, fra le voci “Dividendi distribuiti a valere riserva disponibile rettificata - effetto impegni verso gli assicurati” e “Patrimonio netto - minusvalenze sospese - effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile rettificata”.

## **2. Patrimonio netto - minusvalenze sospese - riserva indisponibile (D.L. 73/22, articolo 45, comma 3-octies e comma 3-decies, primo e secondo periodo)**

### **2.1 Tabella A**

Nella voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese” va indicato l’importo delle minusvalenze sospese di cui al D.L. 73/22, articolo 45, comma 3-octies<sup>7</sup>, al netto del relativo onere fiscale, con riferimento alle quali l’impresa per il calcolo della riserva indisponibile non ha tenuto conto dell’effetto impegni verso gli assicurati di cui al medesimo articolo 45, comma 3-decies, terzo periodo. Tale voce include anche l’utile di esercizio, al netto del relativo onere fiscale, di ammontare corrispondente alle minusvalenze sospese.

### **2.2 Tabella B**

Nella voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese” va indicato l’importo delle minusvalenze sospese, al netto del relativo onere fiscale, di cui al D.L. 73/22, articolo 45,

<sup>5</sup> Se il saldo è minore o uguale a zero, la voce “Patrimonio netto – minusvalenze sospese – effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile rettificata” è pari alla voce “Patrimonio netto – minusvalenze sospese – effetto impegni verso gli assicurati – riserva disponibile”.

<sup>6</sup> In tale situazione, accanto alla denominazione della voce va indicato (m)=(i) e in calce alla tabella va spiegato perché vale questa uguaglianza.

<sup>7</sup> Vanno indicate solo le minusvalenze non iscritte in conto economico, in applicazione dell’articolo 45, comma 3 -octies. Ad esempio, se il valore delle minusvalenze complessive del portafoglio non durevole cui è stata applicato il comma 3 – octies è pari a € 450 e le minusvalenze non iscritte in conto economico sono pari a € 360, nella voce “Patrimonio netto - minusvalenze sospese” va indicato l’importo di € 360, al netto del relativo onere fiscale.

comma 3-octies, con riferimento alle quali l'impresa per il calcolo della riserva indisponibile non ha tenuto conto dell'effetto impegni verso gli assicurati di cui al medesimo articolo 45, comma 3-decies, terzo periodo. Tale voce include anche l'utile di esercizio, al netto del relativo onere fiscale, di ammontare corrispondente alle minusvalenze sospese.

Nella voce "Patrimonio netto - minusvalenze sospese – esercizio 2022" va segnalato l'importo indicato nella voce "Patrimonio netto - minusvalenze sospese" di cui alla tabella A.

Nella voce "Variazione minusvalenze sospese" figura la differenza fra le voci "Patrimonio netto - minusvalenze sospese" e "Patrimonio netto - minusvalenze sospese – esercizio 2022" di cui alla presente tabella.

### **2.3 Tabella C**

Nella voce "Patrimonio netto - minusvalenze sospese - riserva indisponibile al 31.12.2022" figura l'importo di cui alla voce "Patrimonio netto - minusvalenze sospese" della tabella A.

Nella voce "Variazione dell'esercizio" va indicato l'importo della voce "Variazione minusvalenze sospese" della tabella B.

Nella voce "Patrimonio netto - minusvalenze sospese - riserva indisponibile al 31.12.2023" figura la somma algebrica delle voci "Patrimonio netto - minusvalenze sospese - riserva indisponibile al 31.12.2022" e "Variazione dell'esercizio". Andrà inserito, se esistente, il "di cui: ammontare da integrare mediante utili degli esercizi successivi".

### **3. Altre informazioni**

Va fornita, distintamente per l'esercizio 2022 e l'esercizio 2023, l'informazione:

- i) con riferimento ai titoli per i quali è stata esercitata la facoltà di cui al D.L. 73/22, articolo 45, comma 3 –octies, sul raffronto del valore iscritto alla data di riferimento con il relativo valore desumibile dall'andamento dei mercati, distintamente per le gestioni vita e danni e per i titoli cui è stato applicato il comma 3-decies, primo, secondo e terzo periodo e il comma 3-decies, primo e secondo periodo. Relativamente al solo esercizio 2023 medesima informazione va fornita anche nella parte B, sezione 2, punto 2.3.1 della nota integrativa;
- ii) su quale sarebbe stato il risultato di esercizio, al lordo e al netto delle imposte, se le minusvalenze sospese fossero state registrate in conto economico. Relativamente al solo esercizio 2023 medesima informazione va fornita anche nella parte B, sezione 22, punto 22.4 della nota integrativa.