

Ania

Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

Ania

The logo for Ania SAFE features the word "Ania" in a white serif font, with a white swoosh underline that starts under the "A" and ends under the "a". Below the swoosh, the letters "SAFE" are written in a white, spaced-out, sans-serif font.

S A F E

Iniziativa ANIA

«Bilanci Solvency e Disclosure Non Finanziaria»

Marzo 2021

Le progettualità «SFCR» e «DNF» - Overview



- ANIA e ANIA SAFE hanno avviato negli ultimi anni due importanti iniziative distinte volte a migliorare il livello di consapevolezza del mercato in relazione alla **disclosure pubblica Solvency II (SFCR)** e a quella **Non Finanziaria (DNF)**.
- Il **31 dicembre 2019** ha rappresentato **l'ultimo esercizio di analisi** per le due iniziative, che hanno visto un'adesione significativa del mercato assicurativo in relazione al rispettivo perimetro di applicabilità.
- In tale contesto e in considerazione del successo delle progettualità, se ne propone il rinnovo su base **biennale** (i.e. per gli esercizi 2020 e 2021) e in **un'ottica integrata** facendo convergere le due iniziative in una unica, con l'obiettivo di sfruttare le economie di scala esistenti e proponendo al contempo alle imprese **un'interfaccia unica per le iniziative collegate al reporting**.

Le progettualità «SFCR» e «DNF» - Percorso evolutivo

		<u>Obiettivi</u>	<u>Perimetro</u>	<u>Risultati/ Delivery</u>
2017	Avvio iniziativa « Bilanci Solvency » 	<ul style="list-style-type: none"> • Supporto e confronto nella redazione • Analisi di benchmark, good practice e trend 	<ul style="list-style-type: none"> • Tutte le imprese e i gruppi tenuti alla pubblicazione del SFCR in Italia • 40 gruppi internazionali 	<ul style="list-style-type: none"> • Report di mercato per ogni esercizio • Report individuali • Piattaforma online per la consultazione
2018	Avvio iniziativa « Non Financial Disclosure » 	<ul style="list-style-type: none"> • Supporto e confronto nella redazione • Analisi di benchmark, good practice e trend 	<ul style="list-style-type: none"> • 7 gruppi italiani (di cui 1 non tenuto alla pubblicazione della DNF) • 3 tra i principali gruppi internazionali 	<ul style="list-style-type: none"> • Report di mercato per ogni esercizio
2020	Scadenza iniziative e ipotesi di rinnovo	<ul style="list-style-type: none"> • In un'ottica sinergica si propone di far convergere le due iniziative in un'unica progettualità, con l'obiettivo di sfruttare le economie di scala esistenti proponendo al contempo alle imprese un'interfaccia unica per le iniziative collegate al reporting • I risultati messi a disposizione delle imprese sotto forma di benchmarking rappresentano strumenti utili per ragionare in ottica futura, anche alla luce delle previste evoluzioni normative 		
2022	Valutazione evoluzioni normative	<ul style="list-style-type: none"> • Saranno monitorate le evoluzioni normative e i relativi impatti sulla disclosure sia con riferimento alla review di Solvency II, che a quella della Direttiva sulle informazioni non finanziarie in relazione alla possibilità di estensione del relativo perimetro di applicazione 		

Perimetro e deliverables dell'iniziativa

- Rispetto agli esercizi precedenti, si prevede di **confermare il perimetro** – già completo – di analisi sugli **SFCR** e di **ampliare quello relativo alla DNF**, monitorando gli **sviluppi normativi** previsti (es. review di Solvency II e della Direttiva sulla rendicontazione non finanziaria) e predisponendo per le imprese aderenti un **template per la disclosure non-finanziaria su base volontaria**.

Iniziativa	Perimetro	Risultati/ Deliverables
 Bilanci Solvency	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Tutte le imprese individuali e i gruppi tenuti alla pubblicazione del SFCR in Italia ✓ 40 tra i principali gruppi internazionali (di cui 5 italiani) 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Report di mercato per ogni esercizio (imprese individuali) ✓ Report di mercato per ogni esercizio (gruppi e benchmark internazionale) ✓ Report individuali per ogni impresa/gruppo aderente ✓ Piattaforma online per la consultazione
 Non- Financial Disclosure	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Tutti i gruppi assicurativi e conglomerati tenuti alla pubblicazione della DNF in Italia (11) ✓ 10 tra i principali gruppi internazionali 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Report di mercato per ogni esercizio ✓ Piattaforma online per la consultazione ✓ Template semplificato per la disclosure non finanziaria su base volontaria

Focus su DNF

- Con particolare riferimento alla **Disclosure Non Finanziaria**, l'entrata in vigore della «**Disclosure Regulation**» e della «**Taxonomy Regulation**» porrà in capo alle imprese ulteriori **oneri di trasparenza** in termini di sostenibilità dei propri prodotti/ investimenti, **indipendentemente dal fatto che rientrino o meno nel perimetro di applicazione della DNF**.
- In quest'ottica, e anche in considerazione delle **possibili modifiche** al testo della **Non Financial Reporting Directive** che potrebbero comportarne **un'estensione nel perimetro di applicazione**, si propone lo sviluppo di un **template standard semplificato** per le imprese al momento esenti dall'obbligo di rendicontazione non finanziaria.
- Ciò rappresenterebbe, in aggiunta, un **beneficio** in termini **reputazionali** per l'intero settore assicurativo italiano.

Ania

Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

Ania



S A F E