

Errata: Orientamenti sull'informativa ai fini della stabilità finanziaria

Le seguenti correzioni sono state riportate nella versione aggiornata degli Orientamenti sull'informativa ai fini della stabilità finanziaria (inclusi gli allegati).

Orientamenti (documento principale)

Paragrafi 1.30 e 1.31:

sono soppressi i riferimenti agli orientamenti 10 e 13.

Paragrafo 1.42: l'Orientamento 10 è soppresso.

Paragrafo 1.43: nell'Orientamento 11, dopo il paragrafo a) sono aggiunti i paragrafi seguenti:

«b) modello S.14.04.11 dell'allegato tecnico A, che specifica le informazioni specifiche sul rischio di liquidità per l'assicurazione vita, per prodotto emesso dall'impresa, solo quando viene applicato il metodo 1 di cui all'articolo 230 della direttiva solvibilità II, esclusivamente o in combinazione con il metodo 2 di cui all'articolo 233 della direttiva solvibilità II, seguendo le istruzioni contenute nella sezione S.14.01 dell'allegato tecnico B;

c) modello S.14.05.11 dell'allegato tecnico A, che specifica le informazioni specifiche sul rischio di liquidità per l'assicurazione non vita, per prodotto emesso dall'impresa, solo quando viene applicato il metodo 1 di cui all'articolo 230 della direttiva solvibilità II, esclusivamente o in combinazione con il metodo 2 di cui all'articolo 233 della direttiva solvibilità II, seguendo le istruzioni contenute nella sezione S.14.01 dell'allegato tecnico B;

d) modello S.38.01.11 dell'allegato tecnico A, che specifica le informazioni sulla durata delle riserve tecniche, solo quando viene applicato il metodo 1 di cui all'articolo 230 della direttiva solvibilità II, esclusivamente o in combinazione con il metodo 2 di cui all'articolo 233 della direttiva solvibilità II, seguendo le istruzioni contenute nella sezione S.38.01 dell'allegato tecnico B;».

Paragrafo 1.44: l'Orientamento 12, paragrafo c), è modificato come segue:

c) modello S.02.01.01 dell'allegato I delle Norme tecniche di attuazione per quanto riguarda la presentazione delle informazioni, che specifica le informazioni sullo stato patrimoniale, solo quando viene applicato il metodo 1 di cui all'articolo 230 della direttiva solvibilità II, esclusivamente o in combinazione con il metodo 2 di cui all'articolo 233 della direttiva solvibilità II, seguendo le istruzioni contenute nell'allegato III delle Norme tecniche di attuazione per quanto riguarda la presentazione delle informazioni;

Paragrafo 1.45: l'Orientamento 13 è soppresso.

Paragrafo 1.46: nell'Orientamento 14, dopo il paragrafo a) sono aggiunti i paragrafi seguenti: «b) modello S.38.01.11 dell'allegato tecnico A, che specifica le informazioni sulla durata delle riserve tecniche, solo quando viene applicato il metodo 1 di cui all'articolo 230 della direttiva solvibilità II, esclusivamente o in combinazione con il metodo 2 di cui all'articolo 233 della direttiva solvibilità II, seguendo le istruzioni contenute nella sezione S.38.01 dell'allegato tecnico B;

c) modello S.14.04.11 dell'allegato tecnico A, che specifica le informazioni specifiche sul rischio di liquidità per l'assicurazione vita, per prodotto emesso dall'impresa, solo quando viene applicato il metodo 1 di cui all'articolo 230 della direttiva solvibilità II, esclusivamente o in combinazione con il metodo 2 di cui all'articolo 233 della direttiva solvibilità II, seguendo le istruzioni contenute nella sezione S.14.01 dell'allegato tecnico B;

d) modello S.14.05.11 dell'allegato tecnico A, che specifica le informazioni specifiche sul rischio di liquidità per l'assicurazione non vita, per prodotto emesso dall'impresa, solo quando viene applicato il metodo 1 di cui all'articolo 230 della direttiva solvibilità II, esclusivamente o in combinazione con il metodo 2 di cui all'articolo 233 della direttiva solvibilità II, seguendo le istruzioni contenute nella sezione S.14.01 dell'allegato tecnico B;».

Paragrafi da 1.51 a 1.53: l'Orientamento 18 è cancellato.

Allegato tecnico A

Sono soppressi i modelli seguenti:

- S.01.01.10/12/14
- S.01.02.01/04
- S.14.01.10
- S.38.01.10
- S.40.01.10

(1) Il modello S.01.01.11 – Contenuto della presentazione è modificato come segue:

a. sono state inserite le righe seguenti:

S.14.04.11	Rischio di liquidità per l'assicurazione vita
S.14.05.11	Rischio di liquidità per l'assicurazione non vita
S.38.01.11	Durata delle riserve tecniche

(2) Il modello S.01.01.13 – Contenuto della presentazione è modificato come segue:

a. sono state inserite le righe seguenti:

S.02.01.01	Stato patrimoniale
S.14.04.11	Rischio di liquidità per l'assicurazione vita
S.14.05.11	Rischio di liquidità per l'assicurazione non vita
S.38.01.11	Durata delle riserve tecniche

b. sono sopresse le righe seguenti:

S.02.01.02	Stato patrimoniale
------------	--------------------

(3) Il modello S.01.01.15 – Contenuto della presentazione è modificato come segue:

a. sono state inserite le righe seguenti:

S.38.01.11	Durata delle riserve tecniche
------------	-------------------------------

(4) Il modello S.05.01.13 è modificato come segue:

a. sono state modificate le righe seguenti:

R0110	Premi contabilizzati – Lordo – Attività diretta
R0120	Premi contabilizzati – Lordo – Riassicurazione proporzionale accettata
R0130	Premi contabilizzati – Lordo – Non proporzionale
R1210	Saldo – Altri oneri/proventi tecnici
R1410	Premi contabilizzati – Lordo
R2510	Saldo – Altri oneri/proventi tecnici

b. Sono inserite le righe seguenti:

R0300	Premi acquisiti – Netto
R1600	Premi acquisiti – Netto

(5) Sono stati aggiunti i modelli S.14.04.11 e S.14.05.11.

(6) È stato aggiunto il modello S.38.01.11.

(7) Il modello S.39.01.11 è modificato come segue:

a. sono inserite le righe seguenti:

R0020	Conto tecnico – Risultato netto – Non vita
R0030	Conto tecnico – Risultato netto – Vita
R0040	Conto non tecnico – Saldo
R0050	Imposte sul reddito

Allegato tecnico B

S.01.01. – Contenuto della presentazione

Alle Istruzioni sono aggiunti gli elementi seguenti:

	ELEMENTO	ISTRUZIONI
C0010/ R0253	S.14.04 – Rischio di liquidità per l'assicurazione vita	Utilizzare una delle opzioni indicate nel seguente elenco chiuso: 1 – segnalato 2 – non segnalato in quanto non assicurazione vita e malattia SLT 0 – non segnalato per altro motivo (in questo caso è necessaria una giustificazione speciale)
C0010/ R0254	S.14.05 – Rischio di liquidità per l'assicurazione non vita	Utilizzare una delle opzioni indicate nel seguente elenco chiuso: 1 – segnalato 2 – non segnalato in quanto non assicurazione non vita e malattia non SLT 0 – non segnalato per altro motivo (in questo caso è necessaria una giustificazione speciale)
C0010/ R0950	S.38.01	Utilizzare una delle opzioni indicate nel seguente elenco chiuso: 1 – segnalato 0 – non segnalato (in questo caso è necessaria una giustificazione speciale)

Nelle Istruzioni sono soppressi gli elementi seguenti:

C0010/R0250; C0010/R0970

S.05.01.13 – Premi, sinistri e spese per area di attività

Nelle Istruzioni sono modificati gli elementi seguenti:

Le imprese di assicurazione e riassicurazione segnalano i premi contabilizzati/acquisiti di cui all'articolo 1, paragrafi 11 e 12, del regolamento delegato (UE) 2015/35, indipendentemente dal fatto che siano utilizzati i GAAP locali o gli IFRS.

	ELEMENTO	ISTRUZIONI
Obbligazioni di assicurazione e riassicurazione non vita		
Da C0010 a C0120/R0 110	Premi contabilizzati – Lordo – Attività diretta	I premi lordi contabilizzati comprendono tutti gli importi dovuti durante il periodo di riferimento in relazione a contratti assicurativi derivanti dall'attività diretta, indipendentemente dal fatto che tali importi possano riferirsi, in tutto o in

		parte, a un periodo di riferimento successivo. L'importo delle imposte o degli oneri dovrebbe essere escluso dai premi contabilizzati.
Da C0010 a C0120/R0 120	Premi contabilizzati – Lordo – Riassicurazione proporzionale accettata	I premi lordi contabilizzati comprendono tutti gli importi dovuti durante il periodo di riferimento in relazione a contratti assicurativi derivanti dall'attività di riassicurazione proporzionale accettata, indipendentemente dal fatto che tali importi possano riferirsi, in tutto o in parte, a un periodo di riferimento successivo. L'importo delle imposte o degli oneri dovrebbe essere escluso dai premi contabilizzati.
Da C0130 a C0160/R0 130	Premi contabilizzati – Lordo – Riassicurazione non proporzionale accettata	I premi lordi contabilizzati comprendono tutti gli importi dovuti durante il periodo di riferimento in relazione a contratti assicurativi derivanti dall'attività di riassicurazione non proporzionale accettata, indipendentemente dal fatto che tali importi possano riferirsi, in tutto o in parte, a un periodo di riferimento successivo. L'importo delle imposte o degli oneri dovrebbe essere escluso dai premi contabilizzati.
C0200/R1 210	Saldo – Altri oneri/proventi tecnici	Oneri/proventi tecnici netti non coperti dagli oneri/dai proventi summenzionati e non disaggregati per area di attività. Non includono gli oneri/i proventi non tecnici quali imposte, interessi passivi, minusvalenze da cessioni ecc.
Obbligazioni di assicurazione e riassicurazione vita		
Da C0210 a C0280/R1 410	Premi contabilizzati – Lordo	I premi contabilizzati lordi comprendono tutti gli importi dovuti durante il periodo di riferimento in relazione a contratti assicurativi derivanti dall'attività lorda, indipendentemente dal fatto che tali importi possano riferirsi, in tutto o in parte, a un periodo di riferimento successivo. <u>L'importo delle imposte o degli oneri dovrebbe essere escluso dai premi contabilizzati.</u> Include sia l'attività diretta sia l'attività di riassicurazione.
C0300/R2 510	Saldo – Altri oneri/proventi tecnici	Oneri/proventi tecnici netti non coperti dagli oneri/dai proventi summenzionati e non disaggregati per area di attività.

		Non includono gli oneri/i proventi non tecnici quali imposte, interessi passivi, minusvalenze da cessioni ecc.
--	--	--

Alle Istruzioni sono aggiunti gli elementi seguenti:

	ELEMENTO	ISTRUZIONI
Obbligazioni di assicurazione e riassicurazione non vita		
Da C0010 a C0200/R0 300	Premi acquisiti – Netto	La somma dei premi contabilizzati lordi meno la variazione della riserva lorda per i premi non acquisiti relativa alla somma dell'attività diretta e dell'attività di riassicurazione accettata, diminuita dell'importo ceduto alle imprese di riassicurazione.
Obbligazioni di assicurazione e riassicurazione vita		
Da C0210 a C0300/R1 600	Premi acquisiti – Netto	La somma dei premi contabilizzati lordi meno la variazione della riserva lorda per i premi non acquisiti relativa alla somma dell'attività diretta e dell'attività di riassicurazione accettata, diminuita dell'importo ceduto alle imprese di riassicurazione.

S.14.04.11 – Rischio di liquidità per l'assicurazione vita

Osservazioni generali

Il presente allegato contiene ulteriori istruzioni relative ai modelli inclusi nell'allegato I del presente regolamento. La prima colonna della tabella seguente indica gli elementi da segnalare specificando le colonne e le righe come mostrato nel modello dell'allegato I.

Questo allegato si riferisce alla presentazione semestrale di informazioni ai fini della stabilità finanziaria per le singole imprese e i gruppi, con esclusione delle imprese di riassicurazione.

Questo modello comprende informazioni sul rischio di liquidità e raccoglie informazioni sui sinistri nell'assicurazione vita, i premi incassati, i premi non acquisiti e il trattamento fiscale.

	ELEMENTO	ISTRUZIONI
Portafoglio		

C0090	Attività detenute in contratti collegati a un indice e contratti collegati a quote	Indicare le attività che sono detenute in contratti collegati a un indice e contratti collegati a quote. Utilizzare una delle opzioni indicate nel seguente elenco chiuso: 1 - collegato a un indice o a quote 2 - non collegato né a un indice né a quote
C0055	prodotti relativi al trattamento fiscale	Questo campo serve a fornire informazioni sul trattamento fiscale dei prodotti, in particolare quando il trattamento fiscale potrebbe influire sulla decisione di esercitare l'opzione di riscatto/cancellazione. Si dovrebbe utilizzare il seguente elenco chiuso: • in caso di estinzione/riscatto non ci sono perdite di natura fiscale o assistenziale (*); • in caso di estinzione/riscatto si perdono i vantaggi fiscali o altri sussidi passati o futuri; • ci sono altre perdite di natura fiscale non comprese nelle voci precedenti; • non applicabile. (*) Comprende i casi in cui i contraenti subirebbero una perdita di natura fiscale o assistenziale, a meno che un assicuratore simile sia disposto ad accettare il contratto. I vantaggi fiscali correlati a premi futuri, ossia quando i premi riducono i pagamenti di imposte sul reddito future, non sono pertinenti ai fini della precedente classificazione. La possibilità che alla data di valutazione si verifichi effettivamente una perdita fiscale in relazione a un particolare contratto compreso in un prodotto potrebbe dipendere dai parametri contrattuali individuali, quali la durata o l'età del contraente. Tuttavia, ai fini della segnalazione in C0210 non è richiesta alcuna differenziazione sulla base di tali parametri. Si dovrebbero scegliere i criteri nel caso in cui tale perdita fiscale si

		verifichi per i contratti del prodotto in questione.
C0080	Paese	Codice paese ISO 3166-1 alpha-2 o elenco dei codici conformemente alle istruzioni seguenti: - codice ISO 3166-1 alpha-2 del paese in cui il contratto è stato concluso, per i paesi che rappresentano oltre il 10 % delle riserve tecniche o dei premi contabilizzati di un dato prodotto. - In caso di riassicurazione, si riferisce al paese dell'impresa cedente. - Per i paesi che rappresentano meno del 10 % delle riserve tecniche o dei premi contabilizzati di un dato prodotto, segnalare un elenco dei codici ISO 3166-1 alpha-2 dei paesi interessati.
Dettaglio del portafoglio		
C0015	Codice di identificazione e tipo di codice dell'impresa	Codice di identificazione dell'impresa cui è riferito il prodotto, con la priorità seguente: - identificatore delle entità giuridiche (LEI); - codice di identificazione utilizzato sul mercato locale, attribuito dall'autorità di vigilanza.
C0070	Importo totale dei sinistri pagati (dall'inizio dell'anno)	Sinistri pagati durante l'anno relativi alla somma dell'attività diretta. Non comprende le variazioni delle riserve per sinistri non ancora pagati e non include le spese di gestione dei sinistri e i movimenti nelle riserve per le spese di gestione dei sinistri.
C0290	Premio incassato – lordo (dall'inizio dell'anno)	I premi incassati lordi rappresentano la somma dell'attività diretta e dell'attività di assicurazione accettata, diminuita dell'importo ceduto alle imprese di riassicurazione effettivamente incassato nel periodo, a prescindere dalla competenza temporale.
C0074	Spese di amministrazione	Tutte le spese di amministrazione sostenute dall'impresa nel periodo di riferimento, secondo il principio di competenza per prodotto.

C0180	Migliore stima	Importo della migliore stima lorda calcolato per prodotto.
C0200	Valore di riscatto	Valore (l'importo delle riserve tecniche) dei contratti vita completamente o parzialmente estinti o riscattati nel periodo di riferimento
C0270	Condizioni di uscita alla data di riferimento	Classificare le informazione sulla base dell'elenco chiuso seguente riguardante le condizioni di uscita: 1 - valore di riscatto pari alla migliore stima/alle riserve legali locali e preavviso richiesto inferiore a una settimana 2 - valore di riscatto pari alla migliore stima/alle riserve legali locali e preavviso richiesto superiore a una settimana ma inferiore a tre mesi 3 - valore di riscatto pari alla migliore stima/alle riserve legali locali e preavviso richiesto superiore a tre mesi 4 - valore di riscatto compreso tra il 100 % (esclusivamente) e l'80 % della migliore stima/delle riserve legali locali e preavviso richiesto inferiore a una settimana 5 - valore di riscatto compreso tra il 100 % (esclusivamente) e l'80 % della migliore stima/delle riserve legali locali e preavviso richiesto superiore a una settimana ma inferiore a tre mesi 6 - valore di riscatto compreso tra il 100 % (esclusivamente) e l'80 % della migliore stima/delle riserve legali locali e preavviso richiesto superiore a tre mesi 7 - valore di riscatto inferiore all'80 % della migliore stima/delle riserve legali locali e preavviso richiesto inferiore a una settimana 8 - valore di riscatto inferiore all'80 % della migliore stima/delle riserve legali locali e preavviso richiesto superiore a una settimana ma inferiore a tre mesi 9 - valore di riscatto inferiore all'80 % della migliore stima/delle riserve legali locali e preavviso richiesto superiore a tre mesi 10 - Altro

		Il periodo di preavviso dovrebbe essere inteso come il periodo di tempo (ad esempio giorni o settimane) richiesto dall'impresa di assicurazioni tra la notifica da parte del contraente dell'intenzione di cessare la polizza di assicurazione e la data di cessazione effettiva. Questa scadenza non si riferisce al periodo di riflessione durante il quale il cliente può recedere dalla polizza senza penali. Questa cella può essere lasciata in bianco se non è applicabile, ossia quando il contratto non può essere riscattato, come nel caso delle rendite derivanti da contratti non vita.
C0300	Flussi di riassicurazione netti (crediti – debiti) del periodo (dall'inizio dell'anno)	I flussi di riassicurazione netti rappresentano la differenza tra i crediti di riassicurazione netti e i debiti di riassicurazione netti del periodo (dall'inizio dell'anno).

S.14.05.11 – Rischio di liquidità per l'assicurazione non vita

Osservazioni generali

Il presente allegato contiene ulteriori istruzioni relative ai modelli inclusi nell'allegato I del presente regolamento. La prima colonna della tabella seguente indica gli elementi da segnalare specificando le colonne e le righe come mostrato nel modello dell'allegato I.

Questo allegato si riferisce alla presentazione semestrale di informazioni ai fini della stabilità finanziaria per le singole imprese e i gruppi, con esclusione delle imprese di riassicurazione.

Questo modello comprende informazioni sul rischio di liquidità e raccoglie informazioni sul portafoglio relative ai sinistri non vita, ai premi incassati e ai premi non acquisiti.

	ELEMENTO	ISTRUZIONI
Portafoglio		
C0080	Paese	Codice ISO 3166-1 alpha-2 del paese o elenco dei codici conformemente alle istruzioni seguenti: - codice ISO 3166-1 alpha-2 del paese in cui il contratto è stato concluso, per i paesi che rappresentano oltre il 10 % delle riserve tecniche o dei premi contabilizzati di un dato prodotto. - In caso di riassicurazione, si riferisce al paese dell'impresa cedente. - Per i paesi che rappresentano meno del 10 % delle riserve tecniche o dei premi contabilizzati di un dato prodotto, segnalare un elenco dei codici ISO 3166-1 alpha-2 dei paesi interessati.
Dettaglio del portafoglio		
C0015	Codice di identificazione e tipo di codice dell'impresa	Codice di identificazione dell'impresa cui è riferito il prodotto, con la priorità seguente: - identificatore delle entità giuridiche (LEI); - codice di identificazione utilizzato sul mercato locale, attribuito dall'autorità di vigilanza.
C0070	Importo totale dei sinistri pagati (dall'inizio dell'anno)	Sinistri e altre uscite tecniche al lordo della riassicurazione pagata finora. Non comprende le variazioni delle riserve per sinistri non ancora pagati e non include le spese di gestione dei sinistri e i movimenti nelle riserve per le spese di gestione dei sinistri.
C0290	Premio incassato – lordo (dall'inizio dell'anno)	I premi incassati lordi rappresentano la somma dell'attività diretta e dell'attività di assicurazione accettata, diminuita dell'importo ceduto alle imprese di riassicurazione effettivamente incassato nel periodo, a

		prescindere dalla competenza temporale.
C0180	Migliore stima	Importo della migliore stima lorda calcolato per prodotto.
C0300	Flussi di riassicurazione netti (crediti – debiti) del periodo(dall'inizio dell'anno)	I flussi di riassicurazione netti rappresentano la differenza tra i crediti di riassicurazione netti e i debiti di riassicurazione netti del periodo (dall'inizio dell'anno).
C0310	Premio non acquisito (dall'inizio dell'anno)	Importo totale del pagamento effettuato finora relativo alla cessazione anticipata del contratto.

S.38.01.11 – Durata delle riserve tecniche

Osservazioni generali

Il presente allegato contiene ulteriori istruzioni relative ai modelli inclusi nell'allegato I del presente regolamento. La prima colonna della tabella seguente indica gli elementi da segnalare specificando le colonne e le righe come mostrato nel modello dell'allegato I.

Questo allegato si riferisce alla presentazione semestrale di informazioni ai fini della stabilità finanziaria per le singole imprese e i gruppi.

Questo modello comprende informazioni sulla durata delle riserve tecniche. La tabella della durata modificata dovrebbe essere compilata da tutte le imprese. La tabella della durata effettiva deve essere segnalata solo se le riserve tecniche contengono opzionalità rilevanti.

	ELEMENTO	ISTRUZIONI
Durata modificata delle riserve tecniche		
C0010/R0100	Riserve tecniche, vita esclusi prodotti collegati a quote – Durata modificata	Durata modificata (sensibilità del valore attuale a una variazione di rendimento delle quote) delle riserve tecniche, assicurazione vita esclusi i prodotti collegati a quote senza garanzie d'investimento.
C0010/R0200	Riserve tecniche, non vita – Durata modificata	Durata modificata delle riserve tecniche, (sensibilità del valore attuale a una variazione di rendimento delle quote) assicurazione non vita.

C0020/R0100	Riserve tecniche, vita esclusi prodotti collegati a quote – Volume delle riserve tecniche	Il volume delle riserve tecniche associato al valore della durata nella cella C0010/R0100.
C0020/R0200	Riserve tecniche, non vita – Volume delle riserve tecniche	Il volume delle riserve tecniche associato al valore della durata nella cella C0010/R0200.
Durata effettiva delle riserve tecniche		
C0030/R0300	Riserve tecniche, vita esclusi prodotti collegati a quote – Durata effettiva	Durata effettiva ⁽¹⁾ (sensibilità del valore attuale a una variazione di rendimento delle quote, tenendo conto delle opzionalità incorporate) delle riserve tecniche, assicurazione vita esclusi i prodotti collegati a quote senza garanzie d'investimento. La durata effettiva deve essere segnalata solo se le riserve tecniche contengono opzionalità rilevanti.
C0030/R0400	Riserve tecniche, non vita – Durata effettiva	Durata effettiva delle riserve tecniche, (sensibilità del valore attuale a una variazione di rendimento delle quote, tenendo conto delle opzionalità incorporate) assicurazione non vita. La durata effettiva deve essere segnalata solo se le riserve tecniche contengono opzionalità rilevanti.

⁽¹⁾ La durata effettiva è concettualmente in grado di tenere conto della variabilità dei flussi di cassa in contesti economici in evoluzione. Questo concetto si basa su una rivalutazione completa delle posizioni dello stato patrimoniale considerate e pertanto considera entrambi gli aspetti: 1) variazione dei tassi di attualizzazione e 2) variazione dei flussi di cassa. Più concretamente, la durata effettiva delle riserve tecniche sarebbe calcolata come segue:

$$D_{TP}^{eff} = \frac{TP_{IRdown} - TP_{IRup}}{2 \cdot \Delta y \cdot TP_{base}}$$

dove $TP_{(i)}$ è il valore coerente con il mercato delle riserve tecniche nel rispettivo scenario alla data di riferimento. Analogamente, TP_{base} si riferisce allo scenario di base, mentre TP_{IRup} e TP_{IRdown} si riferiscono agli scenari con movimenti paralleli dei tassi di interesse, rispettivamente verso l'alto e verso il basso. Entrambi gli scenari IR up e IR down sono descritti da uno scostamento parallelo assoluto di $\pm \Delta$ della curva del mercato sottostante alla data di riferimento (ad esempio la curva swap o la curva dei rendimenti dei titoli sovrani). Lo spostamento della curva dei rendimenti sarebbe uno spostamento parallelo dell'intera struttura per scadenza e uno spostamento di livello pari a 50 punti base. Rimane ancora da stabilire se applicare simultaneamente lo stesso spostamento della curva dei rendimenti sia ai crediti sia ai debiti o, in alternativa, se tenere conto in riferimento ai debiti di elementi del meccanismo dei tassi di interesse senza rischio, come l'estrapolazione. Si fa presente che il concetto di durata effettiva si basa su una rivalutazione completa delle riserve tecniche e che quindi, per l'assicurazione vita, sono necessari di norma due cicli aggiuntivi di modelli stocastici per i flussi di cassa dell'assicurazione vita.

C0040/R0300	Riserve tecniche, vita esclusi prodotti collegati a quote – <i>Volume delle riserve tecniche</i>	Il volume delle riserve tecniche associato al valore della durata nella cella C0030/R0300. La durata effettiva deve essere segnalata solo se le riserve tecniche contengono opzionalità rilevanti.
C0040/R0400	Riserve tecniche, non vita – <i>Volume delle riserve tecniche</i>	Il volume delle riserve tecniche associato al valore della durata nella cella C0030/R0400. La durata effettiva deve essere segnalata solo se le riserve tecniche contengono opzionalità rilevanti.

Nelle Istruzioni sono soppressi gli elementi seguenti:
C0010/R0010 e C0010/R0020

S.39.01.11 – Profitti e perdite

Il paragrafo 2 delle Osservazioni generali è modificato come segue: Questo allegato si riferisce alla presentazione semestrale di informazioni ai fini della stabilità finanziaria per le singole imprese e i gruppi.

Questo modello è segnalato da una prospettiva contabile consolidata, ossia: valutazione mediante GAAP locali o IFRS (se applicabile). I gruppi utilizzano le basi di rilevazione e valutazione applicate nei bilanci pubblicati; non è necessaria né una nuova rilevazione né una nuova valutazione.

Alle Istruzioni sono aggiunti gli elementi seguenti:

	ELEMENTO	ISTRUZIONI
Dettagli		
C0010/R0010	Contabilità obbligatoria Profitti e perdite	Profitto o perdita post imposte conformemente all'articolo 34, III, voce 16, della direttiva 91/674/CEE e, per gli IFRES, il profitto d'esercizio. Se i valori dei profitti o delle perdite su base contabile obbligatoria non sono disponibili a cadenza semestrale, si dovrebbe fornire una stima.
C0010/R0020	Conto tecnico – Risultato netto – Non vita	Saldo del conto tecnico – assicurazione non vita conformemente all'articolo 34, III, punto 1, della direttiva 91/674/CEE e, per gli IFRES, risultato del servizio di assicurazione (non

		vita) e ricavi o costi di finanziamento dell'assicurazione non vita. Se i valori dei profitti o delle perdite su base contabile obbligatoria non sono disponibili a cadenza semestrale, si dovrebbe fornire una stima.
C0010/R0030	Conto tecnico – Risultato netto – Vita	Saldo del conto tecnico – ramo vita conformemente all'articolo 34, III, punto 2, della direttiva 91/674/CEE e, per gli IFRES, risultato del servizio di assicurazione (vita) e ricavi o costi di finanziamento dell'assicurazione vita. Se i valori dei profitti o delle perdite su base contabile obbligatoria non sono disponibili a cadenza semestrale, si dovrebbe fornire una stima.
C0010/R0040	Conto non tecnico – Saldo	Per «saldo del conto non tecnico» si intendono la somma delle voci di cui all'articolo 34, III, punti 3, 4, 5, 6, 7, 8, 10, 11, 12, 14 e 15, della direttiva 91/674/CEE e, per gli IFRES, i profitti ante imposte sul reddito meno il risultato del servizio di assicurazione, nonché i ricavi o i costi di finanziamento dell'assicurazione. Se i valori dei profitti o delle perdite su base contabile obbligatoria non sono disponibili a cadenza semestrale, si dovrebbe fornire una stima.
C0010/R0050	Imposte sul reddito	Per «imposte pagate» si intende la somma delle voci di cui all'articolo 34, III, punti 9 e 13, della direttiva 91/674/CEE e, per gli IFRES, le spese relative alle imposte sul reddito. Se i valori risultanti dalla disaggregazione dei profitti e delle perdite su base contabile obbligatoria non sono disponibili a cadenza semestrale, si dovrebbe fornire una stima.