



Tagetik Ania SAFE

Ania
SAFE

Ania
Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

SERVIZI

CONTESTO

Negli ultimi anni, le autorità di vigilanza hanno introdotto una serie di normative le cui applicazioni hanno determinato un impatto sempre maggiore sui processi organizzativi delle Compagnie di Assicurazione; IVASS, con le normative secondarie legate ai differenti Regolamenti, ed EIOPA, con la direttiva *Solvency II*, sono attori primari che rientrano in questa evoluzione.

Tale percorso di evoluzione, attivo ancora oggi, della nuova architettura di vigilanza delle assicurazioni ha visto l'introduzione di numerose novità sia in ambito normativo locale che internazionale.

Solvency II, ad esempio, con i suoi tre pilastri, rimodella la gestione del rischio, ridefinisce le politiche di copertura e sancisce l'importanza fondamentale di un'informativa chiara e trasparente verso il mercato.

Gli adeguamenti necessari a tali adempimenti hanno richiesto una *forte ed impegnativa revisione* dei *processi*, dei *modelli* e delle *architetture aziendali*.

In tale scenario, Ania SAFE in collaborazione con Ania, ha proposto, un nuovo servizio per rispondere alle esigenze di disclosure della direttiva 2009/138/UE.

È nato così il *servizio proposto da Ania SAFE* alle Compagnie aderenti che offre una *soluzione di EPM centralizzata*, disponibile *on cloud*, basata su tecnologia *CCH Tagetik*, fornita alle Imprese assicuratrici per l'*espletamento degli obblighi verso il regolatore* per:

- *Solvency II - Pillar 3*
- *Regolamenti IVASS*

La soluzione offerta presenta un continuo aggiornamento rispetto alle *continue evoluzioni normative* ed è al contempo in grado di garantire alti standard di *sicurezza*, rispetto della *privacy*, piena *accessibilità*, *storizzazione* del dato e *performance* adeguate.

SOLVENCY II

Solvency II è la Direttiva europea 2009/138/CE dedicata al settore assicurativo per la valutazione patrimoniale dell'impresa assicurativa. Vede la sua prima applicazione nel 2015 per armonizzare la normativa europea e collegare la definizione dei requisiti patrimoniali alla diversificata struttura dei rischi tipici di un'impresa assicurativa.

Si articola su tre pilastri:

- 1) Il primo pilastro riguardante i requisiti finanziari per la copertura dei rischi
- 2) Il secondo sulle regole della vigilanza
- 3) Il terzo pilastro si concentra sui requisiti di informativa

Solvency II richiede la pubblicazione di un'informativa pubblica e l'invio di un narrative riservato, corredati da una serie di modelli quantitativi di reporting (*Quantitative Reporting Template, QRT*) suddivisi in 9 tipologie differenti: *Technical Provision, SCR, MCR, Reinsurance, Balance Sheet, Country & Cover, Own Funds & Participation, Variation analysis e Assets*.

La Normativa prevede 5 differenti scadenze, **4 trimestrali** ed **1 annuale** sia per le "Solo" sia per le "Group" Entity; segmenta le Compagnie assicurative in modo da definire il perimetro delle informazioni da pubblicare e prevede più di 100 differenti QRT suddivisi tra Annuali, trimestrali, Specifici RFF o SPV, ECB "add-on", ecc.

Secondo Solvency II, i dati valorizzati nei template devono essere trasmessi al regolatore in un **formato XBRL**, e sono sottoposti a predeterminati controlli sia qualitativi che quantitativi.

Tutta la struttura dei controlli, i QRT e la tassonomia XBRL vengono descritti in un documento rilasciato annualmente da EIOPA, che corregge e aggiorna le versioni precedenti della normativa; attualmente è in vigore la versione 2.5.0 e si prevede che la nuova verrà adottata a partire dal 4Q 2021.



Il Modulo della soluzione Tagetik Solvency II permette la *valorizzazione dei template previsti da EIOPA per il Pillar 3, la verifica del dato attraverso le funzionalità di diagnostico e la produzione del file in formato XBRL* coerente con i requisiti normativi.

Il sistema:

- è integrato con il pacchetto MS Office;
- prevede l'alimentazione automatica dei QRT, attraverso l'utilizzo di ETL standard e/o attraverso l'alimentazione manuale; il software mette a disposizione sia form di data entry web sia Excel;
- permette la verifica del dato con Report list e Book;
- effettua controlli attraverso una diagnostica allineata alle Business Validation EIOPA per dare un primo feedback sul dato da sottomettere;
- utilizza un motore di calcolo in grado di supportare l'utente nella valorizzazione dei vari QRT;
- genera il file XBRL attraverso elaborazioni ETL per la comunicazione dei dati al regolatore;
- è **costantemente allineato alla normativa**, il software vendor, infatti, rilascia periodicamente aggiornamenti in funzione delle release periodiche previste da EIOPA.

I REGOLAMENTI IVASS

IVASS nella sua funzione di vigilanza emana una serie di Regolamenti, provvedimenti, lettere al mercato che spaziano su diversi ambiti delle attività assicurative; tra queste normative secondarie è possibile identificare una serie pubblicazioni che riguardano *obblighi di comunicazione* a cui le Compagnie sono sottoposte affinché l'istituto di vigilanza possa svolgere il proprio ruolo di controllore.

Compilazione di schemi, tabelle, invio al regolatore dei flussi informativi di dati qualitativi e quantitativi sono attività che le Compagnie sono tenute ad eseguire su una serie ampia di aree sotto controllo; esempi di tali ambiti normativi possono essere la riassicurazione, l'esternalizzazione delle attività, assunzione di partecipazioni, ecc.

Particolare ruolo rivestono le normative relative al bilancio che prevedono la compilazione degli schemi, tabelle di nota e moduli di vigilanza ed il contestuale invio dei flussi di trasmissione dati:

- Secondo i principi contabili del Codice Civile, disciplinati dal Regolamento 22
- Con i principi contabili internazionali IAS/IFRS, recepiti dal Regolamento 7.

Attualmente solo i Gruppi sono tenuti a redigere i bilanci secondo i principi contabili internazionali; le imprese individuali hanno facoltà di scegliere quali seguire.

L'istituto di vigilanza del mercato assicurativo, nella sua funzione di controllo, prescrive, le forme e le modalità di comunicazione; ogni regolamento presenta regole ed indicazioni specifiche sui seguenti punti:

- **istruzioni di compilazione**, in genere si tratta del regolamento stesso;
- gli **schemi** da compilare;
- i **controlli normativi** da applicare per verificare la correttezza del dato;
- le **istruzioni informatiche** che identificano il tracciato ed il formato con cui il regolatore richiede la comunicazione delle informazioni attraverso la piattaforma Infostat.



Periodicamente le imprese sono tenute a sottoporre ad IVASS i flussi informativi definiti dal regolatore in linea con le scadenze dettate dal regolatore o in base ad eventi particolari; le anticipazioni di bilancio, ad esempio, devono essere inviate entro 31 Marzo di ogni anno. I bilanci individuali entro un mese dall'approvazione del bilancio da parte della Compagnia.

Il Modulo Tagetik IVASS permette la compilazione di tutta la reportistica regolatoria italiana di bilancio e di vigilanza, la verifica dei dati attraverso le funzionalità di diagnostico e la produzione dei file di segnalazione richiesti dal regolatore.

Tale soluzione, grazie all'integrazione con il pacchetto MS Office, consente di:

- Valorizzare i dati necessari previsti dai regolamenti attraverso una raccolta manuale dei dati;
- Verificare la coerenza e la quadratura degli importi valorizzati;
- Certificare i dati per impedirne la modifica successiva;
- Creare i file in formato TXT previsti dai Regolamenti

Attualmente, nella soluzione offerta da Ania SAFE, vengono gestiti i seguenti Regolamenti:

- **Regolamento 22** - concernente le disposizioni e gli schemi per la redazione del bilancio di esercizio e della relazione semestrale delle imprese di assicurazione e di riassicurazione.
- **Regolamento 19** - concernente il margine di solvibilità delle imprese di assicurazione
- **Survey Premi Esteri**
- **Regolamento 7** - concernente gli schemi per il bilancio delle imprese di assicurazione e di riassicurazione che sono tenute all'adozione dei principi contabili internazionali.
- **Regolamento 20** - recante disposizioni in materia di controlli interni, gestione dei rischi, compliance ed esternalizzazione delle attività delle imprese di assicurazione. (Abrogato a seguito dell'entrata in vigore del Regolamento IVASS n. 38 del 3 luglio 2018)

- **Regolamento 25** - concernente la vigilanza sulle operazioni infragruppo di cui al Titolo XV Capo III del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 - Codice delle Assicurazioni Private.
- **Regolamento 36** - concernente le linee guida in materia di investimenti e di attivi a copertura delle riserve tecniche. Abrogato, fatto salvo quanto previsto dal chiarimento applicativo del 18 agosto 2017 relativo al Regolamento IVASS n. 24 del 6 giugno 2016.
- **Regolamento 43** - concernente l'attuazione delle disposizioni sulla sospensione temporanea delle minusvalenze nei titoli non durevoli introdotta dal decreto-legge 23 ottobre 2018, n. 119 recante disposizioni urgenti in materia fiscale e finanziaria, convertito con legge 17 dicembre 2018, n. 136.
- **Anticipazioni di Bilancio**

LE FUNZIONALITÀ TECNICHE A DISPOSIZIONE DELLE IMPRESE

Per entrambi i moduli, l'utente ha a disposizione una serie di strumenti di lavoro e funzionalità:

- **Workflow:** il sistema, attraverso un albero di attività, permette una gestione organizzata e guidata di tutte le operazioni che un utente deve svolgere.

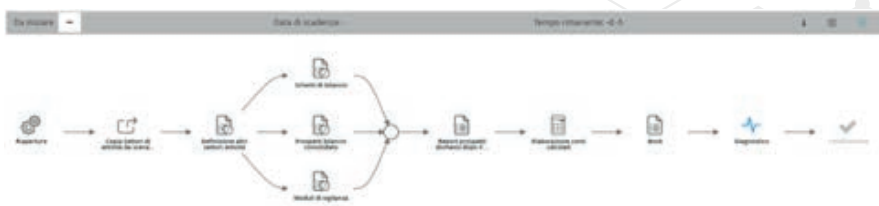
Il workflow è una *sequenza di step logici*, che *guida* l'utente a completare le proprie attività, secondo una determinata propedeuticità, e a renderle visibili agli altri utenti che ne hanno visibilità mostrandone lo status, caratterizzato da uno specifico colore.

- **ETL:** attraverso questo strumento, il sistema consente *l'elaborazione massiva dei dati* con flat file o attraverso il collegamento con altri database.
- **Data Entry:** effettuabile sia attraverso web form sia con l'integrazione nativa del sistema con MS Excel.

I form di data entry: permettono di *interagire direttamente con il database applicativo* di Tagetik, estraendo informazioni dal sistema e visualizzandole; consentendo la modifica e il salvataggio dei dati inseriti puntualmente dall'utente. Le celle modificabili sono evidenziate con specifici colori.

- **Elaborazioni:** il sistema consente di effettuare *calcoli interni in grado di semplificare ed automatizzare* il processo di raccolta dati.
- **Diagnostico:** è uno strumento finalizzato alla *verifica e controllo di coerenza dei dati* tra diversi set informativi.

- **Approvazione e Certificazione:** completate tutte le attività di raccolta dati e verificata la bontà, è possibile *“congelare” il dato di periodo* e approvarlo in modo da evitarne una ulteriore modifica.
- **Reporting:** il sistema espone i dati sia attraverso web form sia con l'integrazione nativa di MS Excel e permette di estrarre form sia singolarmente sia in modo unificato attraverso report list o book



La piattaforma, *disponibile in cloud*, è pertanto *accessibile costantemente ad ogni utente* che sia in possesso di *credenziali d'accesso* e di un *certificato web univoco* installato sulla propria postazione di lavoro; il certificato assieme alle credenziali di accesso garantisce una sicurezza anche fisica per l'accesso al sistema.

Il sistema è aggiornato periodicamente in base alle evoluzioni normative, consente la *storizzazione dei dati*, e *traccia e monitora ogni attività* eseguita dagli utenti attraverso un sistema di log audit.

Al fine di garantire un *livello di servizio di qualità costante*, è a disposizione delle imprese aderenti un servizio di *supporto operativo*, fruibile tramite l'invio di una e-mail ad un indirizzo di posta dedicato.

COSA DICONO DI NOI

A fine 2020 il Servizio Ania SAFE - Tagetik è stato sottoposto ad un aggiornamento di versione che ha modificato in modo sostanziale l'aspetto del sistema stesso. Con l'occasione Ania SAFE ha lanciato una Survey per analizzare il gradimento delle Compagnie verso la soluzione e valutare possibili evolutive. Da questa survey sono estratte alcune osservazioni partendo dall'user experience:

“Il processo da selezionare è individuabile in modo immediato” con dei *“processi chiari come previsto dal Regolamento”*.

È stato evidenziato inoltre che la struttura è *“articolata, in grado di coprire tutte le esigenze”*.

Il sistema facilita l'attività utente in quanto presenta un workflow con una struttura *“chiara e di grande supporto nel caricamento dei dati”, “di facile comprensione” e “semplice ed intuitivo”*.

È stata valutata molto positivamente la funzionalità, giudicata *“affidabile e veloce”*, delle elaborazioni; il diagnostico *“dettagliato e in caso di errore il check ben identificabile”* ed infine il data entry su Excel *“Lineare”, “Comodo” e di “facile utilizzo”*.

CONTATTI



Via Aldo Rossi, 4 - 20149 Milano - Tel. 02694948.1

www.aniasafe.it



servizi@aniasafe.it

Copyright © di Ania SAFE. Tutti i diritti riservati

SERVIZI