



Consiglio
dell'Unione europea

Bruxelles, 9 luglio 2021
(OR. en)

10395/21
ADD 5

EF 233
ECOFIN 682
SUSTDEV 95
FSC 14
DRS 40
DELECT 139

NOTA DI TRASMISSIONE

Origine:	Segretaria generale della Commissione europea, firmato da Martine DEPREZ, direttrice
Data:	6 luglio 2021
Destinatario:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, segretario generale del Consiglio dell'Unione europea
n. doc. Comm.:	C(2021) 4987 final
Oggetto:	ALLEGATI 9-11 del REGOLAMENTO DELEGATO (UE) .../...DELLA COMMISSIONE che integra il regolamento (UE) 2020/852 del Parlamento europeo e del Consiglio precisando il contenuto e la presentazione delle informazioni che le imprese soggette all'articolo 19 bis o all'articolo 29 bis della direttiva 2013/34/UE devono comunicare in merito alle attività economiche ecosostenibili e specificando la metodologia per conformarsi a tale obbligo di informativa

Si trasmette in allegato, per le delegazioni, il documento C(2021) 4987 final.

All.: C(2021) 4987 final



COMMISSIONE
EUROPEA

Bruxelles, 6.7.2021
C(2021) 4987 final

ANNEXES 9 to 11

ALLEGATI

del

REGOLAMENTO DELEGATO (UE) .../...DELLA COMMISSIONE

che integra il regolamento (UE) 2020/852 del Parlamento europeo e del Consiglio precisando il contenuto e la presentazione delle informazioni che le imprese soggette all'articolo 19 bis o all'articolo 29 bis della direttiva 2013/34/UE devono comunicare in merito alle attività economiche ecosostenibili e specificando la metodologia per conformarsi a tale obbligo di informativa

{SWD(2021) 183 final}

ALLEGATO IX - Indicatori fondamentali di prestazione (KPI) delle imprese di assicurazione e di riassicurazione

1. KPI RELATIVO AGLI INVESTIMENTI

Il KPI relativo agli investimenti delle imprese di assicurazione o di riassicurazione deve presentare la media ponderata degli investimenti diretti a finanziare o associati ad attività economiche allineate alla tassonomia. Il KPI deve essere indicato tanto in percentuale del "totale degli investimenti" quanto in unità monetarie assolute.

Per investimenti si intendono tutti gli investimenti diretti e indiretti, compresi quelli in organismi di investimento collettivo e partecipazioni, prestiti e ipoteche, immobili, impianti e macchinari, nonché, se del caso, attivi immateriali.

Nell'informativa aggiuntiva le imprese di assicurazione o di riassicurazione devono distinguere la quota degli investimenti detenuti in relazione a contratti di assicurazione vita in cui il rischio di investimento è sopportato dai contraenti e la quota degli investimenti rimanenti. La copertura del coefficiente con riferimento al totale di bilancio deve essere indicata escludendo le esposizioni di cui all'articolo 7, paragrafo 1, del presente regolamento.

L'informativa deve essere scomposta per obiettivo ambientale in termini percentuali e in unità monetarie, se disponibili.

La media ponderata del valore degli investimenti deve basarsi sulla quota di attività economiche allineate alla tassonomia delle imprese beneficiarie degli investimenti misurata attraverso i seguenti elementi:

- (a) se l'impresa beneficiaria degli investimenti è un'impresa non finanziaria, i KPI relativi a fatturato e spese in conto capitale risultanti dal calcolo dei KPI dell'impresa beneficiaria degli investimenti in conformità agli allegati I e II;
- (b) se l'impresa beneficiaria degli investimenti è un gestore di attività finanziarie, il KPI basato sul fatturato e quello basato sulle spese in conto capitale risultanti dal calcolo dei KPI dell'impresa beneficiaria degli investimenti in conformità agli allegati III e IV;
- (c) se l'impresa beneficiaria degli investimenti è un ente creditizio, il coefficiente di attivi verdi (GAR, *green asset ratio*) basato sul fatturato e sulle spese in conto capitale risultante dal calcolo del GAR dell'impresa beneficiaria degli investimenti in conformità agli allegati V e VI;
- (d) se l'impresa beneficiaria degli investimenti è un'impresa di investimento, gli investimenti e i ricavi, come risultanti dal calcolo dei KPI basati sul fatturato e sulle spese in conto capitale dell'impresa beneficiaria degli investimenti in conformità agli allegati VII e VIII in funzione della quota di servizi e attività legata alla negoziazione per conto proprio e non per conto proprio rispetto al reddito dell'impresa di investimento;
- (e) se l'impresa beneficiaria degli investimenti è un'impresa di assicurazione o di riassicurazione, gli investimenti, i premi lordi contabilizzati o, a seconda dei casi, il totale dei ricavi da assicurazioni, quali risultanti dal calcolo dei KPI relativi agli investimenti basati sul fatturato e sulle spese in conto capitale (ossia la quota degli investimenti dell'impresa di assicurazione o di riassicurazione diversi dagli

investimenti detenuti in relazione a contratti di assicurazione vita in cui il rischio di investimento è sopportato dai contraenti, che sono diretti a finanziare o associati ad attività economiche allineate alla tassonomia) combinati, se del caso, al KPI relativo alle sottoscrizioni delle imprese di assicurazione o di riassicurazione non vita beneficiarie degli investimenti, conformemente agli allegati XI e X.

In deroga al primo e al quarto comma del presente punto 1, i titoli di debito destinati a finanziare attività o progetti specificati o le obbligazioni ecosostenibili emesse dall'impresa beneficiaria degli investimenti devono essere inclusi nel numeratore fino al valore delle attività economiche allineate alla tassonomia che i proventi di tali obbligazioni e titoli di debito finanziano, sulla base delle informazioni fornite dall'impresa beneficiaria degli investimenti.

2. KPI RELATIVO AD ATTIVITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

Le imprese di assicurazione e di riassicurazione diverse dalle imprese di assicurazione vita devono calcolare il KPI relativo ad attività di sottoscrizione e presentare i ricavi da assicurazioni non vita o, se del caso, da riassicurazioni, derivanti da "premi lordi contabilizzati", corrispondenti alle attività di assicurazione o di riassicurazione allineate alla tassonomia conformemente all'allegato II, punti 10.1 e 10.2, dell'atto delegato sul clima. Il KPI deve essere rappresentato in termini percentuali rispetto a uno dei seguenti elementi, a seconda dei casi:

- (a) totale dei premi lordi di assicurazione non vita contabilizzati;
- (b) totale dei premi lordi di riassicurazione contabilizzati;
- (c) totale dei ricavi di assicurazioni non vita;
- (d) totale dei ricavi di riassicurazioni.

L'informativa deve essere scomposta per obiettivo ambientale in termini percentuali e in unità monetarie, se disponibili.

L'informativa integrativa deve spiegare in che misura le attività di sottoscrizione ecosostenibili sono cedute ad un'impresa di riassicurazione e in che misura le attività di sottoscrizione sostenibili rappresentano attività di riassicurazione accettate da altre imprese di assicurazione o di riassicurazione.

ALLEGATO X - Modello per gli indicatori fondamentali di prestazione (KPI) delle imprese di assicurazione e di riassicurazione

Modello - KPI relativo alle sottoscrizioni per le imprese di assicurazione e riassicurazione non vita

					Non arrecare un danno significativo						Categoria (attività di transizione (T)) (13)	Categoria (attività di transizione (T)) (14)
Attività economiche (1)	Premi assoluti, anno t (3)	Quota di premi, anno t (4)	Quota di premi, anno t-1 (5)	Adattamento ai cambiamenti climatici (6)	Mitigazione dei cambiamenti climatici (7)	Acque e risorse marine (8)	Economia circolare (9)	Inquinamento (10)	Biodiversità ed ecosistemi (11)	Garanzie minime di salvaguardia (12)		
	Valuta	%	%	%	S/N	S/N	S/N	S/N	S/N	S/N	A	T
A.1. Sottoscrizioni assicurazione e riassicurazione non vita - attività allineate alla tassonomia (ecosostenibili)											A	
A.1.1 Di cui riassicurate											A	
A.1.2 Di cui derivanti dall'attività di riassicurazione											A	
A.1.2.1 Di cui riassicurate (retrocessione)											A	
A.2 Attività non incluse in A.1											-	
Totale (A.1 + A.2)											-	

I "premi" di cui alle colonne (3) e (4) devono essere indicati come premi lordi contabilizzati o, se del caso, come fatturato relativo ad attività di riassicurazione o assicurazione non vita.

Le informazioni di cui alla colonna (5) devono essere riportate nell'informativa nell'anno 2024 e seguenti.

La riassicurazione e l'assicurazione non vita possono essere allineate al regolamento (UE) 2020/852 soltanto come attività che consentono l'adattamento ai cambiamenti climatici. Le informazioni riportate nella colonna (5) sono quindi le stesse per tutte le imprese di assicurazione e riassicurazione con attività non vita e/o di riassicurazione.

Se l'attività di riassicurazione dell'impresa comprende prodotti che si applicano a livello di un portafoglio di prodotti di assicurazione diretta sottostanti e l'impresa valuta la conformità dell'attività ai criteri di vaglio tecnico e al criterio "non arrecare un danno significativo" per una quota di prodotti sottostanti dell'attività di riassicurazione a norma dell'allegato II, punto 10.2, paragrafo 2.3, dell'atto delegato sul clima ("approccio pro rata"), l'approccio pro rata dovrebbe essere applicato in modo coerente alle informazioni riportate in tutte le colonne della riga A.1.2.

Modello - Quota degli investimenti dell'impresa di assicurazione o di riassicurazione diretti a finanziare o associati ad attività allineate alla tassonomia rispetto al totale degli investimenti

Valore medio ponderato di tutti gli investimenti dell'impresa di assicurazione o riassicurazione diretti a finanziare o associati ad attività economiche allineate alla tassonomia rispetto al valore di tutti gli attivi coperti dal KPI , con le seguenti ponderazioni per gli investimenti nell'impresa: sulla base del fatturato: % sulla base delle spese in conto capitale: %	Valore medio ponderato di tutti gli investimenti dell'impresa di assicurazione o riassicurazione diretti a finanziare o associati ad attività economiche allineate alla tassonomia, con le seguenti ponderazioni per gli investimenti nell'impresa: sulla base del fatturato: [importo monetario] sulla base delle spese in conto capitale: [importo monetario]
Percentuale di attivi coperti dal KPI rispetto al totale degli investimenti delle imprese di assicurazione o riassicurazione (totale attività finanziarie gestite). A esclusione degli investimenti in entità sovrane. Coefficiente di copertura: %	Valore monetario degli attivi coperti dal KPI. A esclusione degli investimenti in entità sovrane. Copertura: [importo monetario]
Informazioni aggiuntive complementari: scomposizione del denominatore del KPI	
Percentuale di derivati rispetto al totale degli attivi coperti dal KPI. X %	Valore in importi monetari dei derivati. [importo monetario]
Quota di esposizioni verso imprese finanziarie e non finanziarie non soggette all'applicazione degli articoli 19 bis e 29 bis della direttiva 2013/34/UE rispetto al totale degli attivi coperti dal KPI: per le imprese non finanziarie: per le imprese finanziarie:	Valore delle esposizioni verso imprese finanziarie e non finanziarie non soggette all'applicazione degli articoli 19 bis e 29 bis della direttiva 2013/34/UE : per le imprese non finanziarie: [importo monetario] per le imprese finanziarie: [importo monetario]

Quota di esposizioni verso imprese finanziarie e non finanziarie <u>di paesi terzi non soggette all'applicazione degli articoli 19 bis e 29 bis della direttiva 2013/34/UE</u> rispetto al totale degli attivi coperti dal KPI: per le imprese non finanziarie: per le imprese finanziarie:	Valore delle esposizioni verso imprese finanziarie e non finanziarie <u>di paesi terzi non soggette all'applicazione degli articoli 19 bis e 29 bis della direttiva 2013/34/UE</u> : per le imprese non finanziarie: [importo monetario] per le imprese finanziarie: [importo monetario]
Quota di esposizioni verso imprese finanziarie e non finanziarie soggette all'applicazione degli articoli 19 bis e 29 bis della direttiva 2013/34/UE rispetto al totale degli attivi coperti dal KPI: per le imprese non finanziarie: X % per le imprese finanziarie: X %	Valore delle esposizioni verso imprese finanziarie e non finanziarie soggette all'applicazione degli articoli 19 bis e 29 bis della direttiva 2013/34/UE : per le imprese non finanziarie: [importo monetario] per le imprese finanziarie: [importo monetario]
Quota di esposizioni verso altre controparti rispetto al totale degli attivi coperti dal KPI: X %	Valore delle esposizioni verso altre controparti : [importo monetario]
Quota degli investimenti dell'impresa di assicurazione o riassicurazione diversi dagli investimenti detenuti in relazione a contratti di assicurazione vita in cui il rischio di investimento è sopportato dai contraenti , che sono diretti a finanziare o associati ad attività economiche allineate alla tassonomia: X %	Valore degli investimenti dell'impresa di assicurazione o riassicurazione diversi dagli investimenti detenuti in relazione a contratti di assicurazione vita in cui il rischio di investimento è sopportato dai contraenti , che sono diretti a finanziare o associati ad attività economiche allineate alla tassonomia: [importo monetario]
Valore di tutti gli investimenti che finanziano attività economiche non ammissibili alla tassonomia rispetto al valore di tutti gli attivi coperti dal KPI: X %	Valore di tutti gli investimenti che finanziano attività economiche non ammissibili alla tassonomia : [importo monetario]
Valore di tutti gli investimenti che finanziano attività economiche ammissibili alla tassonomia, ma non allineate alla tassonomia rispetto al valore di tutti gli attivi coperti dal KPI: X %	Valore di tutti gli investimenti che finanziano attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia : [importo monetario]
Informazioni aggiuntive complementari: scomposizione del numeratore del KPI	
Quota di esposizioni allineate alla tassonomia verso imprese finanziarie e non finanziarie soggette all'applicazione degli articoli 19 bis e 29 bis della direttiva 2013/34/UE rispetto al totale degli attivi coperti dal KPI: per le imprese non finanziarie:	Valore delle esposizioni allineate alla tassonomia verso imprese finanziarie e non finanziarie soggette all'applicazione degli articoli 19 bis e 29 bis della direttiva 2013/34/UE : per le imprese non finanziarie:

sulla base del fatturato: % sulla base delle spese in conto capitale: % per le imprese finanziarie: sulla base del fatturato: % sulla base delle spese in conto capitale: %		sulla base del fatturato: [importo monetario] sulla base delle spese in conto capitale: [importo monetario] per le imprese finanziarie: sulla base del fatturato: [importo monetario] sulla base delle spese in conto capitale: [importo monetario]
Quota degli investimenti dell'impresa di assicurazione o riassicurazione diversi dagli investimenti detenuti in relazione a contratti di assicurazione vita in cui il rischio di investimento è sopportato dai contraenti , che sono diretti a finanziare o sono associati ad attività allineate alla tassonomia: sulla base del fatturato: % sulla base delle spese in conto capitale: %		Valore degli investimenti dell'impresa di assicurazione o riassicurazione diversi dagli investimenti detenuti in relazione a contratti di assicurazione vita in cui il rischio di investimento è sopportato dai contraenti , che sono diretti a finanziare o sono associati ad attività allineate alla tassonomia: sulla base del fatturato: [importo monetario] sulla base delle spese in conto capitale: [importo monetario]
Quota di esposizioni allineate alla tassonomia verso altre controparti rispetto al totale degli attivi coperti dal KPI: sulla base del fatturato: % sulla base delle spese in conto capitale: %		Valore delle esposizioni allineate alla tassonomia verso altre controparti rispetto al totale degli attivi coperti dal KPI: sulla base del fatturato: [importo monetario] sulla base delle spese in conto capitale: [importo monetario]
Scomposizione del numeratore del KPI per obiettivo ambientale		
Attività allineate alla tassonomia – con riserva di una valutazione positiva in relazione al principio "non arrecare un danno significativo" e alle salvaguardie sociali:		
(1) Mitigazione dei cambiamenti climatici	Fatturato: % Spese in conto capitale: %	Attività di transizione: A % (fatturato; spese in conto capitale) Attività abilitanti: B % (fatturato; spese in conto capitale)
(2) Adattamento ai cambiamenti climatici	Fatturato: % Spese in conto capitale: %	Attività di transizione: A % (fatturato; spese in conto capitale) Attività abilitanti: B % (fatturato; spese in conto capitale)
(3) Uso sostenibile e protezione delle acque e delle risorse marine	Fatturato: % Spese in conto capitale: %	Attività di transizione: A % (fatturato; spese in conto capitale) Attività abilitanti: B % (fatturato; spese in conto capitale)
(4) Transizione verso un'economia circolare	Fatturato: % Spese in conto capitale: %	Attività di transizione: A % (fatturato; spese in conto capitale) Attività abilitanti: B % (fatturato; spese in conto capitale)
(5) Prevenzione e riduzione dell'inquinamento	Fatturato: % Spese in conto capitale: %	Attività di transizione: A % (fatturato; spese in conto capitale) Attività abilitanti: B % (fatturato; spese in conto capitale)

(6) Protezione e ripristino della biodiversità e degli ecosistemi	Fatturato: % Spese in conto capitale: %	Attività di transizione: A % (fatturato; spese in conto capitale) Attività abilitanti: B % (fatturato; spese in conto capitale)
---	--	--

ALLEGATO XI - Informazioni qualitative per i gestori di attività finanziarie, gli enti creditizi, le imprese di investimento e le imprese di assicurazione e riassicurazione

L'informativa sui KPI quantitativi deve essere accompagnata dalle seguenti informazioni qualitative a sostegno delle spiegazioni fornite dalle imprese finanziarie e della comprensione di tali KPI da parte dei mercati:

- informazioni contestuali a sostegno degli indicatori quantitativi, in particolare l'ambito degli attivi e delle attività coperto dai KPI, informazioni sulle fonti dei dati e sui loro limiti;
- spiegazioni in merito alla natura e agli obiettivi delle attività economiche allineate alla tassonomia nonché all'evoluzione delle attività economiche allineate alla tassonomia nel tempo, a partire dal secondo anno di attuazione, distinguendo tra elementi connessi alle attività commerciali ed elementi connessi alla metodologia e ai dati;
- descrizione della conformità al regolamento (UE) 2020/852 in relazione alla strategia aziendale dell'impresa finanziaria, ai processi di progettazione dei prodotti e all'impegno con clienti e controparti;
- per gli enti creditizi che non sono tenuti a comunicare informazioni quantitative per le esposizioni da negoziazione, informazioni qualitative sull'allineamento dei portafogli di negoziazione al regolamento (UE) 2020/852, compresa la composizione complessiva, le tendenze osservate, gli obiettivi e la politica;
- informazioni aggiuntive o complementari a sostegno delle strategie dell'impresa finanziaria e il peso del finanziamento di attività economiche allineate alla tassonomia nel contesto della loro attività globale.