

BIM VITA

Private Insurance

BILANCIO ESERCIZIO 2022

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (Italia) - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658839

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C.F. e P. IVA 06065030014

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

www.bimvita.it

ATTIVITÀ
ECONOMICHE

ATTIVITÀ ECONOMICHE

ATTIVITÀ ECONOMICHE

Allegato II

Società BIM VITA S.P.A.

Capitale sociale sottoscritto € 11.500.000

Versato € 11.500.000

Sede in TORINO - Via San Dalmazzo 15

Registro Imprese Di Torino N° 06065030014

BILANCIO DI ESERCIZIO

Conto Economico

Bilancio 2022

(valori in euro)

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Valori dell'esercizio

A. CREDITI VERSO SOCI PER CAPITALE SOCIALE SOTTOSCRITTO NON VERSATO			
di cui capitale richiamato	2		
B. ATTIVI IMMATERIALI			
1. Provvigioni di acquisizione da ammortizzare			
a) rami vita	1		
b) rami danni	4	5	
2. Altre spese di acquisizione		6	
3. Costi di impianto e di ampliamento		7	
4. Avviamento		8	
5. Altri costi pluriennali		9	2.417
C. INVESTIMENTI			
I - Terreni e fabbricati			
1. Immobili destinati all'esercizio dell'impresa		11	
2. Immobili ad uso di terzi		12	
3. Altri immobili		13	
4. Altri diritti reali		14	
5. Immobilizzazioni in corso e acconti		15	16
II - Investimenti in imprese del gruppo ed in altre partecipate			
1. Azioni e quote di imprese:			
a) controllanti	17		
b) controllate	18		
c) consociate	19		
d) collegate	20		
e) altre	21	22	
2. Obbligazioni emesse da imprese:			
a) controllanti	23		
b) controllate	24		
c) consociate	25		
d) collegate	26		
e) altre	27	28	
3. Finanziamenti ad imprese:			
a) controllanti	29		
b) controllate	30		
c) consociate	31		
d) collegate	32		
e) altre	33	34	35
da riportare			2.417

Valori dell'esercizio precedente

					0
		182	0		
183	0				
184	0	185	0		
		186	0		
		187	0		
		188	0		
		189	2.578		2.578
		191	0		
		192	0		
		193	0		
		194	0		
		195	0	196	0
197	0				
198	0				
199	0				
200	0				
201	0	202	0		
203	0				
204	0				
205	0				
206	0				
207	0	208	0		
209	0				
210	0				
211	0				
212	0				
213	0	214	0	215	0
		da riportare			2.578

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Valori dell'esercizio

		riporto			2.417
C. INVESTIMENTI (segue)					
III - Altri investimenti finanziari					
1. Azioni e quote					
a) Azioni quotate	16				
b) Azioni non quotate	17				
c) Quote	18	19			
2. Quote di fondi comuni di investimento		40	2.827.836		
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso					
a) quotati	41	255.698.825			
b) non quotati	42				
c) obbligazioni convertibili	43	44	255.698.825		
4. Finanziamenti					
a) prestiti con garanzia reale	45				
b) prestiti su polizze	46				
c) altri prestiti	47	6.362	48	6.362	
5. Quote di investimenti comuni		49			
6. Depositi presso enti creditizi		50			
7. Investimenti finanziari diversi		51	52	258.533.023	
IV - Depositi presso imprese cedenti				53	54 258.533.023
D. INVESTIMENTI A BENEFICIO DI ASSICURATI DEI RAMI VITA I QUALI NE SOPPORTANO IL RISCHIO E DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE					
I - Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato				55	295.836.588
II - Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione				56	47.511.993 57 343.348.581
D. bis RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI					
I - RAMI DANNI					
1. Riserva premi		58			
2. Riserva sinistri		59			
3. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni		60			
4. Altre riserve tecniche		61	62		
II - RAMI VITA					
1. Riserve matematiche		63			
2. Riserva premi delle assicurazioni complementari		64			
3. Riserva per somme da pagare		65			
4. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni		66			
5. Altre riserve tecniche		67			
6. Riserve tecniche allorchè il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione		68	69	70	
da riportare					601.884.021

Valori dell'esercizio precedente

	riporto			2.578
216	0			
217	0			
218	0	219	0	
		220	3.186.611	
221	253.023.264			
222	0			
223	0	224	253.023.264	
225	0			
226	0			
227	10.000	228	10.000	
		229	0	
		230	0	
		231	0	232 256.219.875
		233	0	234 256.219.875
		235	361.260.982	
		236	50.818.076	237 412.079.058
238	0			
239	0			
240	0			
241	0	242	0	
243	0			
244	0			
245	0			
246	0			
247	0			
248	0	249	0	250 0
da riportare				668.301.511

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

		Valori dell'esercizio	
	riporto		601.884.021
E. CREDITI			
I - Crediti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di:			
1. Assicurati			
a) per premi dell'esercizio	71 460		
b) per premi degli es. precedenti	72 460		
2. Intermediari di assicurazione	73 65.229		
3. Compagnie conti correnti	74		
4. Assicurati e terzi per somme da recuperare	75 65.689		
II - Crediti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:			
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione	76		
2. Intermediari di riassicurazione	77		
III - Altri crediti			
		81 7.109.969	82 7.175.658
F. ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO			
I - Attivi materiali e scorte:			
1. Mobili, macchine d'ufficio e mezzi di trasporto interno	83 166		
2. Beni mobili iscritti in pubblici registri	84		
3. Impianti e attrezzature	85		
4. Scorte e beni diversi	86 166		
II - Disponibilità liquide			
1. Depositi bancari e c/c postali	88 9.457.622		
2. Assegni e consistenza di cassa	89 9.457.622		
IV - Altre attività			
1. Conti transitori attivi di riassicurazione	92		
2. Attività diverse	93 2.450.870	94 2.450.870	95 11.908.658
G. RATEI E RISCONTI			
1. Per interessi		96 1.176.057	
2. Per canoni di locazione		97	
3. Altri ratei e risconti		98 19.163	99 1.195.220
TOTALE ATTIVO			100 622.163.557

Valori dell'esercizio precedente

	riporto			668.301.511
251	185.421			
252	0	251	185.421	
		254	6	
		255	0	
		256	0	
		257	185.427	
		258	0	
		259	0	
		260	0	
		261	8.140.823	267 8.326.250
		263	309	
		264	0	
		265	0	
		266	0	
		267	309	
		268	12.259.749	
		269	288	270 12.260.037
		272	0	
		273	2.741.662	274 2.741.662 275 15.002.008
		276	1.125.555	
		277	0	
		278	4.266	279 1.129.821
				280 692.759.590

STATO PATRIMONIALE
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio	
A. PATRIMONIO NETTO			
I	- Capitale sociale sottoscritto o fondo equivalente	001 11.500.000	
II	- Riserva da sovrapprezzo di emissione	002	
III	- Riserve di rivalutazione	003	
IV	- Riserva legale	104 1.976.517	
V	- Riserve statutarie	105	
VI	- Riserva per azioni della controllante	400	
VII	- Altre riserve	107 1.341.550	
VIII	- Utili (perdite) portati a nuovo	108 9.360.986	
IX	- Utile (perdita) dell'esercizio	109 -150.547	
X	- Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	401	110 24.028.506
B. PASSIVITA' SUBORDINATE			011
C. RISERVE TECNICHE			
I - RAMI DANNI			
1.	Riserva premi	012	
2.	Riserva sinistri	013	
3.	Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	014	
4.	Altre riserve tecniche	015	
5.	Riserve di perequazione	016	017
II - RAMI VITA			
1.	Riserve matematiche	018 245.743.031	
2.	Riserva premi delle assicurazioni complementari	119 91	
3.	Riserva per somme da pagare	120 3.612.818	
4.	Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	121	
5.	Altre riserve tecniche	122 114.456	123 249.470.396 124 249.470.396
D. RISERVE TECNICHE ALLORCHE' IL RISCHIO DELL'INVESTIMENTO E' SOPPORTATO DAGLI ASSICURATI E RISERVE DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE			
I	- Riserve relative a contratti le cui prestazioni sono connesse con fondi di investimento e indici di mercato	125 295.836.588	
II	- Riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione	126 47.511.993	127 343.348.581
da riportare			616.847.483

Valori dell'esercizio precedente

		281	11.500.000		
		282	0		
		283	0		
		284	1.884.150		
		285	0		
		286	0		
		287	1.341.550		
		288	9.089.521		
		289	1.847.332		
		290	0	290	25.662.553
				291	0
292	0				
293	0				
294	0				
295	0				
296	0	297	0		
298	248.016.966				
299	91				
300	1.228.540				
301	0				
302	128.202	303	249.373.799	304	249.373.799
		305	361.260.982		
		306	50.818.076	307	412.079.058
da riportare					687.115.410

STATO PATRIMONIALE
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio	
	riporto		616.847.483
E. FONDI PER RISCHI E ONERI			
1. Fondi per trattamenti di quiescenza ed obblighi simili		128	
2. Fondi per imposte		129	
3. Altri accantonamenti		130	100.000
			100.000
F. DEPOSITI RICEVUTI DA RIASSICURATORI			
			132
G. DEBITI E ALTRE PASSIVITA'			
I - Debiti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di:			
1. Intermediari di assicurazione	131	2.163.939	
2. Compagnie conti correnti	134		
3. Assicurati per depositi cauzionali e premi	135		
4. Fondi di garanzia a favore degli assicurati	136	137	2.163.939
II - Debiti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:			
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione	138	1.553	
2. Intermediari di riassicurazione	139	140	1.553
III - Prestiti obbligazionari			
		141	
IV - Debiti verso banche e istituti finanziari			
		142	
V - Debiti con garanzia reale			
		143	
VI - Prestiti diversi e altri debiti finanziari			
		144	
VII - Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato			
		145	14.754
VIII - Altri debiti			
1. Per imposte a carico degli assicurati	146		
2. Per oneri tributari diversi	147	357.420	
3. Verso enti assistenziali e previdenziali	148	70.326	
4. Debiti diversi	149	337.972	150
			765.718
IX - Altre passività			
1. Conti transitori passivi di riassicurazione	151		
2. Provvigioni per premi in corso di riscossione	152	1.201	
3. Passività diverse	153	2.268.909	154
			2.270.110
			5.216.074
	da riportare		622.163.557

Valori dell'esercizio precedente

riporto			687.115.410
	308	0	
	309	0	
	310	100.000	311 100.000
			312 0
313	1.920.271		
314	0		
315	0		
316	0	317 1.920.271	
318	1.333		
319	0	320 1.333	
		321 0	
		322 0	
		323 0	
		324 0	
		325 10.814	
326	0		
327	624.851		
328	67.266		
329	381.742	330 1.073.859	
331	0		
332	0		
333	2.537.903	334 2.537.903	335 5.544.180
da riportare			692.759.590

STATO PATRIMONIALE
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

		Valori dell'esercizio	
	riporto		
H. RATEI E RISCONTI			622.163.557
1. Per interessi		156	
2. Per canoni di locazione		157	
3. Altri ratei e risconti		158	159
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		160	622.163.557

Valori dell'esercizio precedente

riporto			692.759.590
	136	0	
	137	0	
	138	0	139 0
		140	692.759.590

Allegato II

Società BIM VITA S.P.A.

Capitale sociale sottoscritto € 11.500.000

Versato € 11.500.000

Sede in TORINO - Via San Dalmazzo 15

Registro Imprese Di Torino N° 06065030014

BILANCIO DI ESERCIZIO

Conto Economico

Bilancio 2022

(valori in euro)

CONTO ECONOMICO

Valori dell'esercizio

I. CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI						
1. PREMI DI COMPETENZA, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE						
a) Premi lordi contabilizzati	1			0		
b) (-) Premi ceduti in riassicurazione	2			0		
c) Variazione dell'importo lordo della riserva premi	3			0		
d) Variazione della riserva premi a carico dei riassicuratori	4			0	5	0
2. (+) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA DAL CONTO NON TECNICO (VOCE III.6)					6	0
3. ALTRI PROVENTI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE					7	0
4. ONERI RELATIVI AI SINISTRI, AL NETTO DEI RECUPERI E DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE						
a) Importi pagati						
aa) Importo lordo	8		0			
bb) (-) quote a carico dei riassicuratori	9		0	10		0
b) Variazione dei recuperi al netto delle quote a carico dei riassicuratori						
aa) Importo lordo	11		0			
bb) (-) quote a carico dei riassicuratori	12		0	13		0
c) Variazione della riserva sinistri						
aa) Importo lordo	14		0			
bb) (-) quote a carico dei riassicuratori	15		0	16		0
5. VARIAZIONE DELLE ALTRE RISERVE TECNICHE, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE					18	0
6. RISTORNI E PARTECIPAZIONI AGLI UTILI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE					19	0
7. SPESE DI GESTIONE:						
a) Provvigioni di acquisizione	20		0			
b) Altre spese di acquisizione	21		0			
c) Variazione delle provvigioni e delle altre spese di acquisizione da ammortizzare	22		0			
d) Provvigioni di incasso	23		0			
e) Altre spese di amministrazione	24		0			
f) (-) Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori	25		0		26	0
8. ALTRI ONERI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE					27	0
9. VARIAZIONE DELLE RISERVE DI PEREQUAZIONE					28	0
10. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI (Voce III.1)					29	0

CONTO ECONOMICO

Valori dell'esercizio

II. CONTO TECNICO DEI RAMI VITA						
1. PREMI DELL'ESERCIZIO, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE:						
a) Premi lordi contabilizzati	31	35.103.542				
b) (-) premi ceduti in riassicurazione	31	4.707			32	35.098.835
2. PROVENTI DA INVESTIMENTI:						
a) Proventi derivanti da azioni e quote	33	0				
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate	34	0)				
b) Proventi derivanti da altri investimenti:						
aa) da terreni e fabbricati	35	0				
bb) da altri investimenti	36	7.554.694	37	7.554.694		
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate	38	0)				
c) Riprese di rettifiche di valore sugli investimenti	39	38				
d) Profitti sul realizzo di investimenti	40	587.375				
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate	41	0)			42	8.142.107
3. PROVENTI E PLUSVALENZE NON REALIZZATE RELATIVI A INVESTIMENTI A BENEFICIO DI ASSICURATI I QUALI NE SOPPORTANO IL RISCHIO E A INVESTIMENTI DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE					43	7.960.251
4. ALTRI PROVENTI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE					44	7.668.034
5. ONERI RELATIVI AI SINISTRI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE						
a) Somme pagate						
aa) Importo lordo	45	36.522.985				
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	46	0	47	36.522.985		
b) Variazione della riserva per somme da pagare						
aa) Importo lordo	48	2.384.278				
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	49	0	50	2.384.278	51	38.907.263
6. VARIAZIONE DELLE RISERVE MATEMATICHE E DELLE ALTRE RISERVE TECNICHE, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE						
a) Riserve matematiche:						
aa) Importo lordo	52	314.459				
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	53	0	54	314.459		
b) Riserva premi delle assicurazioni complementari:						
aa) Importo lordo	55	0				
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	56	0	57	0		
c) Altre riserve tecniche						
aa) Importo lordo	58	-13.745				
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	59	0	60	-13.745		
d) Riserve tecniche allorchè il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e derivanti dalla gestione dei fondi pensione						
aa) Importo lordo	61	-69.503.876				
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	62	0	63	-69.503.876	64	-69.203.162

Valori dell'esercizio precedente

		140	74.898.441			
		141	4.046	142	74.894.395	
		143	551			
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate		144	551)			
	145	0				
	146	7.247.696	147	7.247.696		
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate		148	0)			
		149	8.846			
		150	290.415			
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate		151	0)	152	7.547.508	
				153	44.478.753	
				154	8.639.653	
	155	64.235.181				
	156	0	157	64.235.181		
	158	-1.413.113				
	159	0	160	-1.413.113	161	62.822.068
	162	761.781				
	163	0	164	761.781		
	165	7				
	166	0	167	7		
	168	-22.870				
	169	0	170	-22.870		
	171	45.627.861				
	172	0	173	45.627.861	174	46.366.779

CONTO ECONOMICO

Valori dell'esercizio

7. RISTORNI E PARTECIPAZIONI AGLI UTILI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE			65	0
8. SPESE DI GESTIONE:				
a) Provvigioni di acquisizione	66	180		
b) Altre spese di acquisizione	67	0		
c) Variazione delle provvigioni e delle altre spese di acquisizione da ammortizzare	68	0		
d) Provvigioni di incasso	69	0		
e) Altre spese di amministrazione	70	2.109.395		
f) (-) Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori	71	1.933	72	2.107.642
9. ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI:				
a) Oneri di gestione degli investimenti e interessi passivi	73	311.086		
b) Rettifiche di valore sugli investimenti	74	1.906.944		
c) Perdite sul realizzo di investimenti	75	802.939	76	3.020.969
10. ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI E MINUSVALENZE NON REALIZZATE RELATIVI A INVESTIMENTI A BENEFICIO DI ASSICURATI I QUALI NE SOPPORTANO IL RISCHIO E A INVESTIMENTI DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE			77	77.469.143
11. ALTRI ONERI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE			78	6.999.903
12. (-) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA AL CONTO NON TECNICO (voce III.4)			79	463.916
13. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI VITA (Voce III.2)			80	-896.447
III. CONTO NON TECNICO				
1. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI (voce I.10)			81	0
2. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI VITA (voce II.13)			82	-896.447
3. PROVENTI DA INVESTIMENTI DEI RAMI DANNI:				
a) Proventi derivanti da azioni e quote	83	0		
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate)	84	0)		
b) Proventi derivanti da altri investimenti:				
aa) da terreni e fabbricati	85	0		
bb) da altri investimenti	86	0	87	0
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate)	88	0)		
c) Riprese di rettifiche di valore sugli investimenti	89	0		
d) Profitti sul realizzo di investimenti	90	0		
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate)	91	0)	92	0

CONTO ECONOMICO

Valori dell'esercizio

4. (+) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA DAL CONTO TECNICO DEI RAMI VITA (voce II.12)		91	463.916
5. ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI DEI RAMI DANNI:			
a) Oneri di gestione degli investimenti e interessi passivi	94	0	
b) Rettifiche di valore sugli investimenti	95	0	
c) Perdite sul realizzo di investimenti	96	0	97 0
6. (-) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA AL CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI (voce I.2)		98	0
7. ALTRI PROVENTI		99	487.655
8. ALTRI ONERI		100	202.062
9. RISULTATO DELLA ATTIVITA' ORDINARIA		101	-146.938
10. PROVENTI STRAORDINARI		102	22.278
11. ONERI STRAORDINARI		103	25.887
12. RISULTATO DELLA ATTIVITA' STRAORDINARIA		104	-3.609
13. RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE		105	-150.547
14. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO		106	0
15. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		107	-150.547

Valori dell'esercizio precedente

		203	654.262
204	0		
205	0		
206	0	207	0
		208	0
		209	217.482
		210	167.839
		211	1.919.385
		212	30.317
		213	17.710
		214	12.607
		215	1.931.992
		216	84.660
		217	1.847.332

I sottoscritti dichiarano che il presente bilancio è conforme alla verità ed alle scritture.

I rappresentanti legali della Società (*)

Presidente

Aicardi Paolo

(**)

(**)

(**)

(*) Per le società estere la firma deve essere apposta dal rappresentante generale per l'Italia.

(**) Indicare la carica rivestita da chi firma.



RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2022

Signori Azionisti,
il bilancio del 2022 si chiude con un risultato negativo di 151 migliaia di euro (positivo per 1.847 migliaia di euro al 31 dicembre 2021).

Le componenti essenziali che hanno concorso alla formazione del risultato del periodo possono essere sintetizzate in:

(migliaia di euro)	31 dicembre 2022	31 dicembre 2021
Premi netti dell'esercizio	35.099	74.894
Oneri relativi ai sinistri	(38.907)	(62.822)
Variazione riserve tecniche	69.203	(46.367)
Spese di gestione	(2.107)	(2.011)
Altri proventi e oneri tecnici	668	878
Proventi da investimenti al netto degli oneri patrimoniali e finanziari	5.121	7.086
Proventi e plusvalenze non realizzate al netto degli oneri e minusvalenze non realizzate relativi a investimenti a beneficio di assicurati vita	(69.509)	30.211
(-) Quota utile degli investimenti (trasferita al conto non tecnico)	(464)	(654)
Risultato del conto tecnico	(896)	1.215
(+) Quota utile degli investimenti (trasferita dal conto tecnico)	464	654
Altri proventi al netto degli oneri (non straordinari)	285	50
Risultato dell'attività ordinaria	(147)	1.919
Proventi straordinari al netto degli oneri	(4)	13
Risultato prima delle imposte	(151)	1.932
Imposte dell'esercizio	0	(85)
Utile (perdita) d'esercizio	(151)	1.847

Il risultato di periodo prima delle imposte, risente principalmente degli allineamenti effettuati sul portafoglio titoli pari a 1.907 migliaia di euro (allineamenti per 51 migliaia di euro al 31 dicembre 2021)

Gestione Finanziaria

L'operatività della gestione finanziaria nel corso del 2022 è stata coerente con le linee di indirizzo dell'Investment Policy adottata dalla Compagnia e con le indicazioni dei Comitati Investimenti e Investimenti Finanziari di Gruppo.

I criteri di liquidabilità dell'investimento e di prudenza hanno rappresentato la linea guida della politica di investimento, mantenendo la necessaria coerenza con il profilo delle passività. La politica di investimento ha seguito criteri di ottimizzazione del profilo rischio rendimento del portafoglio.

Al 31 dicembre gli attivi finanziari della Società, al valore di carico civilistico, sono pari a 268,0 milioni di Euro, in diminuzione di 0,5 milioni rispetto ai 268,5 milioni di Euro della fine dello scorso anno.

L'attività di gestione si è focalizzata sul mercato obbligazionario dove è stata incrementata l'esposizione verso titoli governativi dell'area Euro a fronte di una diminuzione dell'esposizione verso emittenti *corporate* finanziari e, in misura minore, industriali.

L'esposizione al comparto azionario risulta in marginale diminuzione.

È stata mantenuta in portafoglio un'adeguata quota di liquidità a presidio delle esigenze dell'attività caratteristica.

L'attività di *trading* sui mercati finanziari è stata funzionale al raggiungimento degli obiettivi di redditività.

Al 31/12/2022 la *duration* del portafoglio è pari a 5,96 anni, in riduzione rispetto alla rilevazione di fine 2021 (pari a 6,26 anni), nel rispetto dei limiti previsti dall'*Investment Policy*.

Con data di riferimento 1° aprile 2022, sul portafoglio attivi finanziari di Bim Vita, nel rispetto di quanto previsto dalla Investment Policy della Compagnia, si è proceduto a un cambio di assegnazione contabile di alcuni titoli obbligazionari, da sezione circolante a sezione durevole.

La riassegnazione contabile ha interessato n. 6 posizioni per un nominale complessivo di Euro 12,5 milioni e un valore di carico pari a Euro 11,7 milioni, individuando le posizioni presenti sul portafoglio circolante che meglio rispondevano a principi di redditività, rischiosità percepita e durata coerente con le scadenze dei passivi; l'incidenza a conto economico è stata negativa per circa 210 mila euro.

I titoli riassegnati erano presenti esclusivamente nella Gestione Separata "BIM VITA".

La decisione di procedere alla riclassificazione contabile dei titoli evidenziati è maturata in un contesto di elevata inflazione, completamente differente da quello che aveva caratterizzato le economie avanzate e in particolare l'Europa nel corso degli ultimi 30 anni. L'elevata inflazione ha portato a un mutamento significativo della politica monetaria da parte delle principali Banche Centrali, tra le quali anche la BCE (Banca Centrale Europea). Le aspettative di ripetuti rialzi dei tassi ufficiali, per combattere gli elevati livelli di inflazione, hanno comportato un aumento repentino ed elevato dei tassi di interesse di tutti i titoli obbligazionari.

In un contesto così rapidamente mutato, per continuare a operare in maniera coerente con gli obiettivi di investimento di medio-lungo termine propri delle gestioni separate, senza però rischiare di compromettere i risultati aziendali di breve termine e la solvibilità prospettica della Compagnia, si è

ritenuto opportuno innalzare il più possibile la quota di titoli assegnati al comparto durevole portandola vicini ai livelli massimi, pari al 70%, attualmente consentiti dall'Investment Policy.

Covid-19

Dopo due esercizi caratterizzati da importanti ripercussioni connesse alla diffusione, iniziata a febbraio 2020, della pandemia Covid-19, nel corso dell'esercizio 2022, grazie anche al successo della campagna vaccinale, si è reso possibile un sostanziale normalizzarsi delle dinamiche di vita sociale e delle attività produttive.

Per quanto concerne il business Vita non si segnalano in questi ultimi esercizi conseguenze di rilievo legate alla pandemia sull'andamento della raccolta e delle masse gestite.

Conflitto Russia-Ucraina

Nei primi mesi dell'esercizio 2022 si è imposto sulla scena internazionale l'inasprirsi del conflitto tra Russia e Ucraina, trasformatosi in scontro bellico su ampio fronte a seguito dell'invasione del territorio ucraino da parte della Russia. Oltre al pesante prezzo in termini di vite umane e di profughi, gli effetti del conflitto e delle conseguenti sanzioni economico-finanziarie imposte alla Russia da parte della comunità internazionale hanno condizionato significativamente il contesto economico globale.

Il conflitto in atto ha alimentato tensioni sui mercati finanziari con forti ribassi, nella prima parte dell'anno, dei mercati azionari internazionali, che hanno poi segnato un parziale recupero nell'ultima parte del 2022.

Si è anche registrato un deciso rialzo dei tassi di interesse derivante dal contesto di elevata inflazione prodotto dalle sanzioni sulla esportazione di materie prime di cui la Russia è un importante produttore e dalla risposta delle banche centrali che hanno elevato in più riprese il costo del denaro.

Tutto ciò ha avuto riflessi sugli investimenti finanziari del Gruppo, che, da un lato, hanno segnato un significativo deterioramento del saldo netto tra plusvalenze e minusvalenze implicite, ma, dall'altro, grazie al reinvestimento dei flussi prodotti, registrano una migliore redditività prospettica.

Si precisa, tuttavia, che il Gruppo non svolge attività economiche rilevanti nell'area interessata dal conflitto, non detiene, se non in misura del tutto marginale, investimenti finanziari in titoli di emittenti russi o ucraini, né è parte contrattuale in transazioni economiche rilevanti con soggetti o entità colpite da sanzioni internazionali.

PREMI

I premi netti dell'esercizio ammontano complessivamente a 35.099 migliaia di euro (erano 74.894 migliaia di euro al 31/12/2021) e risultano così ripartiti:

(migliaia di euro)		31 dicembre 2022	31 dicembre 2021
I	Assicurazioni sulla durata della vita umana	10.794	24.481
III	Operazioni connesse con fondi d'investimento		
	- Unit linked con fondi interni	2.034	6.755
	- Unit linked su fondi esterni	17.952	40.018
V	Operazioni di capitalizzazione		
	- capitalizzazione collettive		0
VI	Fondi pensione	4.324	3.645
Premi lordi contabilizzati		35.104	74.898
Premi ceduti in riassicurazione		(5)	(4)
Premi netti dell'esercizio		35.099	74.894

I premi di ramo I sono relativi prevalentemente alla Gestione Separata "BIM VITA".

In riferimento al Fondo Pensione Aperto Bim Vita si evidenzia che nel corso dell'esercizio 2022 è cresciuto il numero degli iscritti, passando dai 1.196 al 31 dicembre 2021 ai 1.203 alla fine del 2022.

ONERI RELATIVI AI SINISTRI

Le somme pagate e gli oneri relativi nel periodo ammontano a complessive 38.907 migliaia di euro (erano 62.822 migliaia di euro al 31/12/2021) e risultano così suddivisi:

(migliaia di euro)		31 dicembre 2022	31 dicembre 2021
I	Assicurazioni sulla durata della vita umana	13.184	29.607
III	Operaz. connesse con fondi d'investim. e indici	21.840	30.884
V	Operazioni di capitalizzazione	0	0
VI	Operazioni connesse con fondi pensione aperti	1.499	3.744
Totale somme pagate		36.523	64.235
Somme pagate a carico dei riassicuratori		0	0
Variazione somme da pagare		2.384	(1.413)
Variazione somme da pagare a carico dei riassicuratori		0	0
Totale oneri relativi a sinistri		38.907	62.822

La ripartizione per tipologia delle somme pagate dei rami Vita è la seguente:

(migliaia di euro)	31 dicembre 2022	31 dicembre 2021
Riscatti	27.175	48.125
Sinistri	8.556	15.418
Scadenze	777	677
Cedole	0	0
Rendite	15	15
Totale somme pagate	36.523	64.235

I riscatti hanno interessato polizze in Gestione Separata per circa 8.018 migliaia di euro, polizze Unit Linked per circa 18.460 migliaia di euro e il Fondo Pensione Bim Vita per circa 697 migliaia di euro.

RISERVE TECNICHE

Le riserve tecniche lorde ammontano a 592.819 migliaia di euro, di cui 249.470 migliaia di euro in classe C e 343.349 migliaia di euro in classe D (661.453 migliaia di euro complessive al 31/12/2021).

Le riserve sono così ripartite:

(migliaia di euro)		31 dicembre 2022	31 dicembre 2021	
C.II.1	Riserve matematiche	245.743	248.017	
C.II.2	Riserve delle assicurazioni complementari	0	0	
C.II.3	Riserva per somme da pagare	3.613	1.229	
C.II.5	Altre riserve tecniche	114	128	
Totale classe C		249.470	249.374	
D.I	Riserve relative a contratti le cui prestazioni sono connesse con fondi di investimento e indici di mercato	Unit fondi esterni	269.069	334.227
		Unit fondi interni	26.768	27.034
		Totale D.I	295.837	361.261
D.II	Riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione	47.512	50.818	
Totale classe D		343.349	412.079	
Totale Riserve Vita		592.819	661.453	

Il decremento delle Riserve Vita (pari a 68.634 migliaia di euro) risente delle dinamiche che premi e liquidazioni hanno avuto nel periodo, dell'andamento della gestione finanziaria e della variazione della riserva per somme da pagare.

La riserva per somme da pagare è riconducibile, prevalentemente, a sinistri di Ramo I (801 migliaia di euro) e a sinistri di Ramo III (1.878 migliaia di euro).

Le riserve matematiche sono costituite da:

- 243.850 migliaia di euro relativi alla Gestione Separata BIM Vita;
- 1.893 migliaia di euro quali riserve aggiuntive e altre riserve, di cui 1.110 migliaia di euro riferiti a contratti collegati al Fondo Pensione (1.143 migliaia di euro nel 2021).

RIASSICURAZIONE PASSIVA

La politica riassicurativa della Compagnia è basata su due trattati in eccedente a premio di rischio per le coperture caso morte e invalidità permanente, rispettivamente delle polizze collettive e individuali e su un trattato per la copertura del rischio catastrofale sulle garanzie morte e invalidità permanente. Tutti i trattati sono stipulati con la controllante UnipolSai Assicurazioni S.p.A..

I rapporti di riassicurazione per partite tecniche di competenza si chiudono con un risultato a favore del Riassicuratore pari a 2,8 migliaia di euro.

ORGANIZZAZIONE DI VENDITA E PERSONALE

La rete distributiva della Compagnia è costituita dagli sportelli bancari della Banca Investis S.p.A. e della Banca Consulia e, per quanto riguarda il solo post-vendita, della Cassa di Risparmio di Fermo. È inoltre in vigore un accordo distributivo con il broker BIM Insurance Brokers.

Le spese di gestione al 31 dicembre 2022 ammontano a 2.107 migliaia di euro e sono così ripartite:

(migliaia di euro)	31 dicembre 2022	31 dicembre 2021
Costi di acquisizione:		
- provvigioni di acquisizione	0	0
- altre spese di acquisizione	0	0
Totale spese di acquisizione nette	0	0
Spese di amministrazione	2.109	2.013
Provvigioni da riassicuratori	(2)	(2)
Totale Spese di gestione	2.107	2.011

L'aumento delle spese di amministrazione rispetto allo scorso esercizio è principalmente da attribuire all'incremento degli oneri per personale dipendente e dal ribaltamento dei costi per le attività svolte in outsourcing dalle Funzioni di Controllo ricevuti dalla Capogruppo.

Il personale in organico al 31/12/2022 è di 7 dipendenti, di cui 1 a tempo determinato, ed è aumentato di una unità rispetto allo scorso esercizio; il relativo costo nel 2022 è stato di 605 migliaia di euro.

Per il contenimento dei costi di gestione e per il miglioramento dell'efficienza, la Compagnia fruisce di accordi per l'utilizzo di servizi da società del Gruppo Unipol e da Banca Investis. Per le Società del Gruppo Unipol l'onere addebitato per il periodo, compreso nelle spese di amministrazione, è pari a 1.046 migliaia di euro (920 migliaia di euro nel 2021). Con Banca Investis la Compagnia usufruisce di un rapporto di servizio per lo svolgimento della propria attività d'ufficio, il cui costo, suddiviso tra

sub-locazione dei locali sede della Compagnia e fornitura delle postazioni di lavoro, è stato pari a 34 migliaia di euro (33 migliaia di euro nel 2021).

GESTIONE FINANZIARIA

Alla data del 31/12/2022 il volume degli investimenti ammonta complessivamente a 611 milioni di euro (di cui 268 milioni di euro riferibili alla Classe C e 343 milioni di euro riferibili alla Classe D), rispetto ai 680 milioni di euro al 31 dicembre 2021.

La tabella seguente riporta la composizione degli investimenti al 31/12/2022 ed al 31/12/2021:

Investimenti riferiti alla classe C e liquidità disponibile

(migliaia di euro)	31/12/2022	%	31/12/2021	%
Titoli a reddito fisso	255.699	95,42	253.023	94,24
Quote di fondi comuni di investimento	2.828	1,05	3.187	1,19
Investimenti in imprese del Gruppo	-	0,0	-	0,0
Totale investimenti	258.527	96,47	256.210	95,43
Depositi presso istituti di credito	9.458	3,53	12.260	4,57
Totale	267.985	100	268.470	100

La voce “Titoli a reddito fisso” è costituita prevalentemente da Titoli emessi dallo Stato Italiano per 172.956 migliaia di euro, corrispondente al 67,6% circa del portafoglio obbligazionario. La restante parte del portafoglio è composta da titoli obbligazionari emessi da altri soggetti nazionali e da emittenti esteri.

La voce “Quote di fondi comuni di investimento” è costituita quanto a 619 migliaia di euro da Fondi che investono principalmente in strumenti azionari, quanto a 2.110 migliaia di euro da Fondi che investono prevalentemente in strumenti obbligazionari e quanto a 99 migliaia di euro da Fondi che investono in strumenti monetari.

Esposizione ai rischi finanziari

Il report intende fornire le informazioni integrative e di supporto per permettere di effettuare una valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria di BIM Vita.

Il controllo del rischio finanziario viene effettuato attraverso il periodico monitoraggio dei principali indicatori di esposizione al rischio tasso, al rischio credito, al rischio azionario ed al rischio di liquidità.

Rischio Tasso

La duration complessiva del portafoglio investimenti di classe C, indicatore dell'esposizione al rischio tasso della Società, al 31/12/2022 risulta pari a 5,96 anni; con specifico riferimento al portafoglio obbligazionario, la duration risulta pari a 6,30 anni. Nella tabella sotto riportata sono indicati i valori di sensitivity del portafoglio obbligazionario alla variazione parallela delle curve di tasso di riferimento degli strumenti finanziari.

Dati in euro

Risk Sector	Composizione	Duration	Incremento 10 bps	Incremento 50 bps
Government	91,35%	6,52	-1.391.337	-6.956.685
Financial	4,59%	4,06	-43.535	-217.675
Corporate	4,06%	3,86	-36.600	-182.998
Obbligazioni	100,00%	6,30	-1.471.472	-7.357.358

Rischio Credito

La gestione del portafoglio titoli prevede principalmente l'investimento in titoli del segmento "Investment grade" (99,41% del portafoglio obbligazionario).

In particolare, l'1,74% dei titoli obbligazionari ha rating tripla A, il 9,8% doppia A, l'8,61% singola A e il 79,25% tripla B.

Il monitoraggio del rischio di credito avviene attraverso la misura della sensitivity del portafoglio alla variazione degli spread di credito di riferimento.

Dati in euro

Rating	Composizione	Incremento 1 bps	Incremento 10 bps	Incremento 50 bps
AAA	1,74%	-339	-3.386	-16.929
AA	9,80%	-29.023	-290.228	-1.451.138
A	8,61%	-16.549	-165.491	-827.453
BBB	79,25%	-102.263	-1.022.629	-5.113.143
NIG	0,59%	-432	-4.318	-21.592
Obbligazioni	100,00%	-148.605	-1.486.051	-7.430.255

Rischio Azionario

Il monitoraggio del rischio azionario avviene attraverso l'analisi di sensitivity del portafoglio azionario alla variazione dei mercati di riferimento rappresentati dagli indici settoriali.

Dati in euro

Settore	Composizione	Beta	Shock -10%
Utility	0,00%	-	0
Fondi	100,00%	0,92	-283.232
Energia	0,00%	-	0
Materie Prime	0,00%	-	0
Industriali	0,00%	-	0
Beni Volutt.	0,00%	-	0
Beni Prima Necessità	0,00%	-	0
Salute	0,00%	-	0
Finanza	0,00%	-	0
Informatica	0,00%	-	0
Comunicazione	0,00%	-	0
Real Estate	0,00%	-	0
Azionario	100,00%	0,92	-283.232

Rischio Liquidità

La costruzione del portafoglio degli investimenti a copertura delle riserve avviene dando la preferenza a strumenti finanziari di pronta liquidità e limitando quantitativamente la possibilità di acquisto titoli che, per la loro tipologia o per loro condizioni specifiche, non garantiscono un'eventuale vendita in tempi brevi e/o a condizioni eque.

In tale ottica la Compagnia monitora costantemente il cash flow matching tra attivi e passivi al fine di limitare, in particolar modo per le gestioni separate non più alimentate da nuova produzione, l'esigenza di liquidare investimenti senza adeguato preavviso.

Settore	Composizione	Beta	Shock -10%
Utility	0,00%	-	0
Fondi	100,00%	1,00	-341.513
Energia	0,00%	-	0
Materie Prime	0,00%	-	0
Industriali	0,00%	-	0
Beni Volutt.	0,00%	-	0
Beni Prima Necessità	0,00%	-	0
Salute	0,00%	-	0
Finanza	0,00%	-	0
Informatica	0,00%	-	0
Comunicazione	0,00%	-	0
Real Estate	0,00%	-	0
Azionario	100,00%	1,00	-341.513

La tabella che segue sintetizza, secondo la classificazione dei modelli di bilancio, le informazioni relative agli allineamenti ed alle riprese di valore a seguito di valutazioni operate alla data del 31/12/2022 e alle plus e minus latenti alla stessa data:

Categorie (dati in migliaia di Euro)	Valore di carico al 31/12/22	Allineamenti	Riprese di Valore	Valore di Bilancio al 31/12/22	Minusv. Latenti	Plusv. Latenti
Titoli a reddito fisso						
Obbligazioni quotate	257.553	(1.854)	-	255.699	(16.784)	2.211
circolante	71.887	(1.854)	-	70.033	-	779
immobilizzato	185.666	-	-	185.666	(16.784)	1.432
Totale titoli a reddito fisso	257.553	(1.854)	-	255.699	(16.784)	2.211
Fondi d'investimento quotati	2.881	(53)	-	2.828	-	113
circolante	2.881	(53)	-	2.828	-	113
Partecipazioni in società non quotate	-	-	-	-	-	-
consociate immobilizzato	-	-	-	-	-	-
Totale Generale	260.434	(1.907)	-	258.527	(16.784)	2.324

La tabella che segue fornisce i risultati dell'attività finanziaria confrontando i dati con quelli relativi al 31/12/2021:

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021
Reddito netto degli investimenti in titoli a reddito fisso e partecipazioni	7.244	6.899
Saldo netto allineamenti / riprese di valore sugli investimenti	(1.907)	(51)
Saldo netto da negoziazione titoli	(216)	238
Proventi netti da investimenti (ramo vita)	5.121	7.086
Interessi sui c/c bancari al netto dei relativi oneri	(14)	(19)

La voce “Reddito netto degli investimenti in titoli a reddito fisso e partecipazioni” è costituita da ricavi per 7.555 migliaia di euro derivanti principalmente da:

- cedole di competenza sui titoli a reddito fisso per 3.073 migliaia di euro;
- disaggi di emissione e scarti di negoziazione positivi per 4.388 migliaia di euro;

e da costi per 311 migliaia di euro costituiti principalmente da:

- aggi di emissione e scarti di negoziazione negativi per 141 migliaia di euro;
- commissioni di gestione dei portafogli titoli di classe C per 165 migliaia di euro.

La voce “Saldo netto allineamenti / riprese di valore sugli investimenti” è negativa per 1.907 migliaia di euro e si rileva su allineamenti netti su titoli obbligazionari per 1.854 migliaia di euro e su allineamenti netti per quote di fondi comuni di investimento per 53 migliaia di euro.

La voce “Saldo netto da negoziazione titoli” è da riferirsi a minusvalenze nette su titoli a reddito fisso quotati per 111 migliaia di euro e a fondi comuni di investimento per 105 migliaia di euro.

Investimenti riferiti alla classe D

(migliaia di euro)	31/12/2022	%	31/12/2021	%
Titoli a reddito fisso	26.802	7,8	29.761	7,2
Quote di fondi comuni di investimento	296.968	86,5	364.084	88,4
Azioni quotate	14.592	4,2	15.868	3,9
Depositi presso istituti di credito	4.303	1,3	3.005	0,7
Altre attività / passività	684	0,2	(639)	(0,2)
Totale	343.349	100,0	412.079	100,0

La voce “Titoli a reddito fisso” è costituita da Titoli emessi dallo Stato italiano e da titoli obbligazionari emessi da altri soggetti nazionali per 6.354 migliaia di euro, corrispondenti al 23,7% del portafoglio obbligazionario. La restante parte del portafoglio è composta da titoli a reddito fisso emessi da soggetti esteri.

La voce “Depositi presso istituti di credito” è costituita dalla liquidità facente parte delle linee Unit Linked Fondo Interno e delle linee di investimento relative al Fondo Pensione Aperto.

La voce “Altre attività / passività” è costituita prevalentemente da crediti netti per imposta sostitutiva (893 migliaia di euro) e da debiti per commissioni di gestione (288 migliaia di euro) riferiti al Fondo Pensione Aperto.

La tabella che segue fornisce il confronto, con i dati relativi al 31/12/2021, dei proventi netti patrimoniali e finanziari riferiti alla classe D:

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021
Proventi netti di gestione degli investimenti	(5.809)	(8.021)
Risultato netto da valutazione degli investimenti	(53.969)	33.990
Risultato netto da realizzo degli investimenti	(9.732)	4.242
Proventi netti da investimenti al netto degli oneri patrimoniali e finanziari	(69.510)	30.211

La voce “Proventi netti di gestione degli investimenti” è costituita da ricavi per 2.286 migliaia di euro (principalmente composti da dividendi su azioni e quote di fondi comuni di investimento per 507 migliaia di euro, da cedole di competenza su titoli a reddito fisso e da scarti d’emissione e di negoziazione per 589 migliaia di euro, da retrocessioni di commissioni da fondi comuni di investimento per 241 migliaia di euro e da imposta sostitutiva positiva per 893 migliaia di euro) e da costi per 8.095 migliaia di euro derivanti principalmente da commissioni di gestione per 8.032 migliaia di euro.

La voce “Risultato netto da valutazione degli investimenti” è costituita da oneri netti su titoli facenti parte dei portafogli Unit Linked per 50.210 migliaia di euro (di cui 50.159 migliaia di euro riferiti a quote di fondi comuni di investimento) e da oneri netti su strumenti finanziari facenti parte del portafoglio titoli del Fondo Pensione Aperto per 3.759 migliaia di euro (di cui 2.522 migliaia di euro di oneri netti su titoli obbligazionari e 1.237 migliaia di euro di oneri netti riferiti a titoli azionari e quote di fondi comuni di investimento).

La voce “Risultato netto da realizzo degli investimenti” è costituita da oneri netti pari a 7.717 migliaia di euro riferiti a titoli facenti parte di prodotti Unit Linked e da oneri netti pari a 2.015 migliaia di euro riferiti a titoli facenti parte del Fondo Pensione Aperto.

RAPPORTI CON LA SOCIETA' CONTROLLANTE, CON SOCIETA' DEL GRUPPO ASSICURATIVO UNIPOL GRUPPO E CON PARTI CORRELATE

A far data dal 14 novembre 2012 Bim Vita S.p.A. è soggetta alla Direzione e Coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A..

Oltre a quanto già illustrato nella presente relazione, per ulteriori dettagli relativi ai rapporti patrimoniali ed economici con la società controllante UnipolSai Assicurazioni, con le altre società del Gruppo Unipol e del Gruppo Banca Investis si rinvia alla Nota Integrativa.

Per quanto riguarda i rapporti con parti correlate questi sono avvenuti a normali condizioni di mercato.

AZIONI PROPRIE E DELLA CONTROLLANTE

La Compagnia non detiene azioni proprie, né della società controllante, né sono state poste in essere operazioni sulle medesime in corso di esercizio.

ADEMPIMENTI IN MATERIA DI FORMAZIONE DELLA RETE DI VENDITA ED OSSERVANZA DELLE REGOLE DI TRASPARENZA E PROFESSIONALITA'

La rete di vendita è composta da dipendenti delle Banche partner, da promotori finanziari e da collaboratori del Broker regolarmente iscritti al RUI.

Gli accordi in essere al 31.12.2022 sono con n.3 Banche e n.1 Broker. Relativamente alla Cassa di Risparmio di Fermo l'accordo prevede la mera gestione del portafoglio precedentemente generato. BIM Vita nel corso del 2022 ha distribuito i propri prodotti attraverso le reti distributive di Banca Investis (ex Banca Intermobiliare) e Banca Consulia.

Alla data del 31 dicembre 2022 il canale distributivo di dipendenti e collaboratori che fanno capo agli intermediari di cui alla sezione D è composto da n. 263 iscritti in sez. E del RUI in qualità di addetti all'attività di intermediazione al di fuori dei locali dell'intermediario e da n. 16 addetti all'attività distributiva all'interno dei locali dell'intermediario.

L'aggiornamento professionale e la formazione professionale sono stati erogati con modalità a distanza.

La Compagnia ha ricevuto le risultanze delle visite ispettive effettuate dalla Funzione Audit di Banca Consulia e dalla Funzione Audit di Banca Investis. Nel corso del 2022, sulla base delle certificazioni inviate da Banca Consulia e da Banca Investis, sono stati effettuati n. 738 controlli che hanno avuto come oggetto le diverse tipologie di prodotti distribuiti.

Tali visite ispettive hanno riguardato, oltre alle modalità di pagamento dei premi, le verifiche sulla consegna della documentazione precontrattuale e contrattuale e sull'adeguatezza dei contratti offerti. Dai controlli svolti è emersa n. 1 posizione anomala, in merito alla quale la Funzione verificherà nel corso del 2023 l'adozione di appropriati interventi correttivi da parte del distributore interessato.

SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO

La Compagnia adotta un sistema di controllo interno e di gestione dei rischi con l'obiettivo di garantire che i principali rischi afferenti alla propria attività risultino correttamente identificati nonché adeguatamente misurati, gestiti e monitorati, affinché gli stessi risultino compatibili con una gestione dell'impresa coerente con gli obiettivi strategici, anche di Gruppo, individuati. Le Direttive in materia di Sistema di Governo Societario sono oggetto di revisione e, ove necessario, di adeguamento ogni qualvolta esigenze di aggiornamento normativo, interventi dell'Autorità di Vigilanza, evoluzione dell'operatività aziendale (modelli di business, modifiche rilevanti di processi aziendali, riorganizzazioni strutturali significative, variazioni di particolare rilievo alle piattaforme informatiche utilizzate) lo richiedano e, comunque, almeno annualmente. Del sistema di controllo interno e di gestione dei rischi è responsabile il Consiglio di Amministrazione, che, in coerenza con le linee di indirizzo fissate dalla Capogruppo, ne valuta periodicamente l'adeguatezza attuale e prospettica rispetto alle caratteristiche della Compagnia e alla propensione al rischio definita, nonché la sua efficacia e la sua capacità di cogliere l'evoluzione dei rischi aziendali e l'interazione tra gli stessi. Il sistema di controllo interno e di gestione dei rischi è articolato secondo più livelli:

- I. controlli di linea (c.d. "prima linea di difesa"), diretti ad assicurare il corretto svolgimento delle operazioni ed effettuati dalle stesse strutture operative (es. controlli di tipo gerarchico, sistematici e a campione), anche attraverso diverse unità che riportano ai responsabili delle strutture stesse, ovvero eseguiti nell'ambito delle

attività di back-office; per quanto possibile, essi sono incorporati nelle procedure informatiche. Le strutture operative sono le prime responsabili del processo di gestione dei rischi e devono assicurare l'osservanza delle procedure adottate per la realizzazione del processo ed il rispetto del livello di tolleranza al rischio stabilito.

- II. controlli sui rischi e sulla conformità (c.d. "seconda linea di difesa"), che hanno l'obiettivo di assicurare, tra l'altro, la corretta attuazione del processo di gestione dei rischi, la realizzazione delle attività a loro affidate dal processo di gestione dei rischi, il rispetto dei limiti operativi assegnati alle varie funzioni, la conformità alle norme, anche di autoregolamentazione, dell'operatività aziendale e l'affidabilità e l'adeguatezza del calcolo delle riserve tecniche Solvency II. Le funzioni preposte a tali controlli sono distinte da quelle operative; esse concorrono alla definizione delle politiche di governo dei rischi e del processo di gestione dei rischi.
- III. revisione interna (c.d. "terza linea di difesa"), attività di verifica sulla completezza, funzionalità, adeguatezza ed affidabilità del Sistema di controllo interno e di gestione dei rischi (incluse la prima e la seconda linea di difesa), nonché della coerenza dell'operatività aziendale rispetto ad esso.

Nell'ambito di tale sistema, la Funzione Compliance and Anti-Money Laundering, il Chief Risk Officer, l'Audit di UnipolSai Assicurazioni SpA, alle quali la Compagnia ha esternalizzato le rispettive attività, così come i cd. presidi specialistici e la Funzione Organizzazione, collaborano tra loro pur nel rispetto della propria autonomia, utilizzando un approccio congiunto alle attività di mappatura e analisi dei processi, dei rischi e dei controlli e un sistema informativo di supporto comune, mettendo a fattor comune il patrimonio informativo prodotto, nonché il monitoraggio nel continuo delle eventuali azioni di sistemazione comunicate alle strutture operative a seguito delle analisi svolte dalle sopracitate Funzioni. In particolare, fra le varie funzioni fondamentali sono già attivi collegamenti reciproci che si esplicano anche attraverso:

- partecipazione di Audit e Compliance alle riunioni dell'Organismo di Vigilanza;
- informativa e discussione circa la pianificazione annuale delle funzioni medesime;
- incontri periodici al fine di condividere i risultati emersi dall'attività di controllo svolta e la valutazione dei rischi residui e del sistema di controllo interno e di gestione dei rischi, anche tramite un sistema informativo di supporto;
- flussi informativi che prevedono il reciproco scambio della documentazione prodotta dalle singole funzioni (quali ad esempio le risultanze dell'attività di verifica svolta, gli episodi di mancata conformità normativa, le relazioni periodiche sui reclami).

MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO EX D.LGS. 231/01

La Compagnia dispone di un Modello di organizzazione, gestione e controllo idoneo a prevenire la commissione dei reati previsti dal D.Lgs. 8 giugno 2001 n. 231, recante, come noto, la "Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica, a norma dell'art. 11 della legge 29 settembre 2000, n. 300", che ha introdotto nel nostro ordinamento la responsabilità degli enti in sede penale, responsabilità che si

aggiunge a quella della persona fisica che materialmente ha commesso il fatto illecito.

Il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto che l'adozione e l'efficace attuazione del Modello di organizzazione, gestione e controllo, previsto dal D.Lgs. n. 231/2001 citato, ancorché non obbligatoria, consenta di migliorare la Corporate Governance della Compagnia, limitando il rischio di commissione di illeciti e di beneficiare dell'esimente prevista dal D.Lgs. 231/2001.

In data 8 febbraio 2022, il Consiglio di Amministrazione della Compagnia ha provveduto all'aggiornamento del Modello di organizzazione, gestione e controllo.

La Compagnia è altresì dotata di un Organismo di Vigilanza, cui è affidato, sul piano generale, il compito di vigilare sull'osservanza delle prescrizioni del Modello, di verificare la reale efficacia ed effettiva capacità del Modello, in relazione alla struttura aziendale, di prevenire la commissione dei reati di cui al D.Lgs. 231/2001, nonché di aggiornare il Modello, laddove si riscontrino esigenze di adeguamento dello stesso in relazione a mutate condizioni aziendali o siano introdotti nuovi reati in ambito 231.

La Compagnia ha inoltre adottato la Carta dei Valori e il Codice Etico del Gruppo Unipol, a ribadire il fatto che, nello svolgimento della propria attività, BIM Vita S.p.A. si ispira a criteri di trasparenza e correttezza, nel rispetto della legge e degli interessi della collettività.

MONITORAGGIO DEI RECLAMI (Regolamento ISVAP n. 24 del 19 maggio 2008)

Nel corso del 2022 si è provveduto, in conformità al regolamento ISVAP n. 24 del 19 maggio 2008, ad un'analisi delle informazioni catalogate nel Registro dei Reclami ai fini della predisposizione delle relazioni illustrative sulla situazione delle lamentele ricevute nell'anno dalla Compagnia, nonché dei prospetti statistici allegati. Tale documentazione è stata trasmessa, come previsto, alla Società ed ai competenti uffici per l'inoltro al Collegio Sindacale ed all'Istituto di Vigilanza.

Con specifico riferimento al 2022, la Compagnia ha ricevuto 2 reclami, di cui 1 chiuso con un tempo medio di risposta pari a 32 giorni con esito "Respinto", e l'altro, ancora in istruttoria alla data del 31 dicembre 2022, definito nel mese di gennaio 2023 con esito "Respinto".

ADEMPIMENTI NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

La Compagnia ha effettuato le attività di propria competenza previste dalla normativa di settore in vigore in tema di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo.

La Compagnia ha realizzato, con riferimento all'esercizio 2021, il processo di autovalutazione per stimare il livello di esposizione al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo e valutare la robustezza dei relativi presidi, nel rispetto di quanto richiesto da IVASS nel Regolamento n. 44 del 12 febbraio 2019, che ha confermato il medesimo profilo di rischio residuo rilevato per l'esercizio 2020.

Con riferimento all'evoluzione del quadro normativo si segnala la pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana n. 121 del 25 maggio 2022 del Decreto 11 marzo 2022, n. 55 del Ministero dell'Economia e delle Finanze di concerto con il Ministero dello Sviluppo Economico, recante disposizioni in materia di comunicazione, accesso e consultazione dei dati e delle informazioni relativi alla titolarità effettiva di imprese dotate di personalità giuridica, di persone giuridiche private, di trust produttivi di effetti giuridici rilevanti ai fini fiscali e di istituti giuridici affini al trust. Il Decreto è entrato in vigore il 9 giugno 2022 e i termini per l'invio delle comunicazioni sono fissati entro 60 giorni dalla pubblicazione in Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana del provvedimento del Ministero dello Sviluppo Economico, che attesterà l'operatività del sistema di comunicazione dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva.

In tale contesto, si conferma l'importante ruolo delle Banche distributrici attraverso le cui strutture la Compagnia svolge le attività che la normativa antiriciclaggio pone in capo all'intermediario che viene in contatto con la clientela.

ADEMPIMENTI IN MATERIA DI PRIVACY (Regolamento (UE) 2016/679)

Il Regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali (il "GDPR") richiede una continua formazione in materia di protezione dei dati personali e presidi idonei a dimostrare la conformità alle previsioni del GDPR.

Quanto alla formazione, nel corso dell'esercizio 2022 la Società, con il supporto del *Data Protection Officer* di Gruppo – che svolge le attività di competenza per la Capogruppo e per le società da essa controllate aventi sede legale in Italia – ha proseguito l'attività di erogazione della formazione al personale dipendente sia attraverso corsi in modalità *e-learning*, sia tramite incontri/lezioni frontali svolti da remoto.

Quanto ai presidi, il DPO, in collaborazione con le Funzioni di controllo, verifica nel continuo l'effettività e l'efficacia degli stessi, oltre che dei processi e dell'impianto organizzativo, affinché la gestione dei dati personali sia conforme alla normativa vigente e trasparente nei confronti dei soggetti interessati. Le attività di controllo e adeguamento si sono svolte mediante:

- monitoraggio dei Registri dei trattamenti previsti dall'articolo 30 del GDPR;
- adeguamento dei contratti di fornitura di servizi, sia tra società del Gruppo, sia tra queste ed i fornitori esterni;

- aggiornamento dei documenti di comunicazione aziendale, finalizzati a delineare linee guida e procedure per la corretta gestione dei dati personali e per assicurare la conformità dei trattamenti alla normativa;
- *assessment* sulla conformità dei processi e delle procedure alle previsioni normative;
- monitoraggio dell'implementazione delle azioni individuate negli *assessment*;
- monitoraggio del quadro normativo di riferimento, anche tramite attività di analisi delle normative e/o linee guida di autorità europee e nazionali poste in pubblica consultazione, per proporre, ove necessario, richieste di variazione, modifica, integrazione o chiarimento in merito alle tematiche connesse al trattamento di dati personali;
- valutazioni di impatto sulla protezione dei dati, in ossequio ai principi di *privacy by design* e *by default*;
- predisposizione di note informative e di commento aventi ad oggetto la nuova normativa di rilievo, valutandone l'impatto su processi e procedure aziendali e identificando le necessarie misure di adeguamento e l'attivazione degli interventi conseguenti.

SEDI SECONDARIE DELLA COMPAGNIA

La Compagnia non ha sedi secondarie.

INFORMATIVA IN MATERIA DI VIGILANZA PRUDENZIALE SOLVENCY II

La verifica dell'adeguatezza patrimoniale della Società è determinata in conformità alla normativa Solvency II, entrata in vigore dal 1° gennaio 2016. Di seguito si riportano i principali riferimenti normativi e regolamentari applicabili:

- Direttiva Quadro 2009/138/CE ("Direttiva SII"), recepita nell'ordinamento giuridico italiano con il Decreto Legislativo 12 maggio 2015, n. 74, che ha modificato ed integrato il D.Lgs. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private);
- gli Atti Delegati, emanati con Regolamento Delegato UE n. 35/2015 e successive modificazioni e integrazioni ("Regolamento"), che integrano la Direttiva SII;
- le Linee Guida emanate dall'EIOPA, oggetto di recepimento tramite i regolamenti emanati da IVASS, tra cui in particolare si richiamano i seguenti:
 - Regolamento IVASS n. 18 del 15 marzo 2016 recante le regole applicative e le metodologie da adottare per la determinazione delle riserve tecniche;
 - Regolamento IVASS n. 25 del 26 luglio 2016, recante disposizioni in materia di individuazione, valutazione e classificazione degli elementi dei fondi propri di base;
 - Regolamento IVASS n. 32 del 9 novembre 2016, recante disposizioni in materia di valutazione del rischio e della solvibilità;
 - Regolamento IVASS n. 34 del 7 febbraio 2017 recante le disposizioni attuative in materia di valutazione delle attività e delle passività nel Bilancio Solvency II diverse dalle riserve tecniche;
 - Regolamento IVASS n. 35 del 7 febbraio 2017 recante le disposizioni ai fini dell'aggiustamento per la capacità di assorbimento delle perdite delle riserve tecniche e delle imposte differite nella determinazione del requisito patrimoniale di solvibilità.

Requisiti patrimoniali di solvibilità e relativi indici di copertura

La Compagnia dispone di fondi propri ammissibili a coprire i requisiti patrimoniali pari a 2,83 volte il Requisito Patrimoniale di solvibilità (SCR) e pari a 6,29 volte Requisito Patrimoniale Minimo (MCR).

Tutti i dati sopra riportati sono calcolati sulla base delle informazioni disponibili alla data della presente Relazione.

La situazione di solvibilità della Compagnia sarà oggetto di apposita informativa al mercato e all'Autorità di Vigilanza entro il termine previsto dalla normativa

Nella tabella seguente sono riepilogati:

- l'importo dei fondi propri disponibili ed ammissibili a copertura dei requisiti patrimoniali, con dettaglio per singoli livelli;
- l'importo dei requisiti patrimoniali SCR e MCR;
- gli indici di copertura dei requisiti patrimoniali.

<i>Valori in migliaia di euro</i>	Totale	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
Fondi propri disponibili a copertura del Requisito Patrimoniale di Solvibilità	28.566	28.566			
Fondi propri disponibili a copertura del Requisito Patrimoniale Minimo	28.566	28.566			
Fondi propri ammissibili a copertura del Requisito Patrimoniale di Solvibilità	28.566	28.566			
Fondi propri ammissibili a copertura del Requisito Patrimoniale Minimo	28.566	28.566			
Requisito Patrimoniale di Solvibilità	10.094				
Requisito Patrimoniale Minimo	4.542				
Rapporto tra fondi propri ammissibili e Requisito Patrimoniale di Solvibilità	2,83				
Rapporto tra fondi propri ammissibili e Requisito Patrimoniale Minimo	6,29				

I requisiti patrimoniali di solvibilità individuale sono calcolati mediante l'utilizzo della cosiddetta formula standard market wide. Ai fini della determinazione dei fondi propri viene applicato l'aggiustamento per la volatilità previsto dall'art. 36-septies del Codice delle Assicurazioni Private.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE E FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.

La Compagnia prosegue con la vendita dei prodotti già proposti negli esercizi precedenti, distribuiti tramite le reti di Banca Investis e di Banca Consulia. In particolare, per la prima la polizza Unit-linked Freefunds, la polizza multiramo Open Solution e il Fondo Pensione Aperto BIM Vita; per Banca Consulia, la polizza Unit-linked Freefinance e la polizza multiramo Open Solution.

Le previsioni macroeconomiche internazionali attese nel 2023 sono caratterizzate da una estrema incertezza con effetti positivi generati dalla flessione del prezzo dell'energia compensati da quelli negativi determinati dal perdurare del conflitto tra Russia e Ucraina, da livelli sostenuti di inflazione e conseguenti continui rialzi dei tassi di interesse praticati dalla BCE che contribuiranno al contenimento dello sviluppo dell'economia dell'Eurozona. Nel nostro Paese il PIL, dopo la decisa ripresa evidenziata nel 2021 e nel 2022, nell'anno in corso potrebbe registrare una crescita prossima allo zero.

Con riferimento ai mercati finanziari, dopo un inizio d'anno caratterizzato da un generalizzato recupero delle quotazioni di titoli obbligazionari e azionari, nel corso del mese di marzo si è avviata una fase di elevata volatilità e di ribassi legata ad incertezze circa la solidità patrimoniale e finanziaria di alcune istituzioni bancarie con timori di rischio contagio e di instabilità.

PRINCIPALI NOVITA' NORMATIVE

Normativa di interesse del settore assicurativo

La principale novità normativa per il settore assicurativo è rappresentata dal Provvedimento IVASS n. 121/2022 che ha modificato gli schemi di bilancio contenuti nel Regolamento ISVAP n. 7/2007 per adeguare la regolamentazione domestica alle previsioni del Regolamento (UE) 2021/2036 sull'**IFRS 17**, che si applica a partire dagli esercizi contabili che iniziano dal 1° gennaio 2023. L'**IFRS 17** segna una profonda discontinuità rispetto all'**IFRS 4** nelle modalità di misurazione e rappresentazione contabile degli utili dei contratti assicurativi, soprattutto nel Ramo Vita, introducendo un approccio *market-consistent* che si ispira a Solvency II e alle metodologie di valutazione basate sul cosiddetto *embedded value*, anche al fine di incrementare la trasparenza e la comparabilità delle informazioni contabili.

Il 14 dicembre 2022 è stato approvato il **Regolamento (UE) 2022/2554 relativo alla resilienza operativa digitale per il settore finanziario (DORA)**, che introduce requisiti armonizzati per le imprese operanti nel settore finanziario (incluse le compagnie di assicurazione) in tema di gestione complessiva del rischio ICT, test di resilienza dei sistemi ICT e gestione, classificazione e *reporting* degli incidenti ICT. Sostanzialmente, il DORA potenzia i requisiti in tema di gestione del rischio ICT già previsti da talune normative settoriali e li estende ad un'ampia platea di soggetti, tra i quali gli intermediari assicurativi di maggiori dimensioni, gli enti pensionistici aziendali o professionali, i gestori di fondi di investimento alternativi e i fornitori di servizi ICT. Una delle principali novità del DORA riguarda l'introduzione di poteri di vigilanza e sanzionatori anche nei confronti di fornitori terzi critici di servizi ICT, che saranno obbligati a rispettare le previsioni del DORA e ad avere una stabile presenza nell'Unione europea. Il DORA entra in vigore il 16 gennaio 2023 e si applicherà a partire dal 17 gennaio 2025.

A livello di normativa primaria nazionale, l'8 agosto 2022 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale il D.lgs. n. 114/2022 recante le disposizioni attuative del Regolamento (UE) 2019/1238 sul **prodotto pensionistico individuale paneuropeo (PEPP)**, nuova tipologia di prodotto di previdenza individuale destinato ai residenti nell'area economica Europea, che prevede la possibilità per il contraente che cambia Stato di residenza di versare i contributi su un sotto-conto nel nuovo paese di residenza oppure di continuare a versare contributi nel sotto-conto del paese di residenza precedente (c.d. portabilità del PEPP). Mentre il Regolamento europeo prescrive la disciplina generale relativa alla fase di autorizzazione, alla politica di investimento e alla portabilità del PEPP a livello europeo, il D.lgs. n. 114/2022 individua le autorità nazionali competenti, stabilisce le condizioni relative alla fase di accumulo e di erogazione delle prestazioni e definisce il trattamento fiscale applicabile ai sotto-conti nazionali PEPP. In particolare, si segnala che, contrariamente ad altri prodotti previdenziali, il Regolamento PEPP prevede la possibilità di erogare in un'unica soluzione il capitale accumulato, ma il D.lgs. n. 114/2022 non consente il versamento del trattamento di fine rapporto (TFR) nel PEPP.

Per quanto riguarda la normativa secondaria, nel 2022 i *policy-maker* del settore assicurativo hanno posto particolare attenzione ai temi legati al rilancio dei prodotti vita e alla valorizzazione del c.d. *value for money*, ovvero il rapporto tra costi e benefici (in termini di prestazione assicurativa e di rendimento finanziario) che il contraente può attendersi dal contratto assicurativo. In particolare,

facendo seguito a un *Supervisory Statement* del 2021 in tema di *value for money*, il 31 ottobre 2022 EIOPA ha pubblicato un **documento sulla metodologia per la valutazione del *value for money*** nel mercato delle polizze *unit-linked*, nel quale l'Autorità raccomanda alle imprese, tra l'altro, di valutare attentamente i rischi legati all'inflazione nell'ambito dello sviluppo dei prodotti e di valorizzare adeguatamente la componente di rischio biometrico contenuta nelle polizze *unit-linked*, anche al fine di differenziarle da altri strumenti di investimento.

A livello domestico, l'11 marzo 2022 IVASS ha ufficialmente avviato i lavori per una complessiva **riforma della disciplina dei prodotti vita**, pubblicando in consultazione una bozza di Regolamento che si propone di allineare le regole di *asset allocation* per le polizze *linked* con l'analoga disciplina Banca d'Italia sugli OICVM, al fine di superare alcune limitazioni e rigidità procedurali cui sono soggette le compagnie di assicurazione nella ingegnerizzazione dei prodotti *linked* e nella scelta degli attivi sottostanti ai sensi della circolare ISVAP n. 474/2002. Inoltre, nella stessa data IVASS ha pubblicato un Documento di discussione con il quale sottopone al mercato delle proposte affinché le compagnie assicurative valorizzino maggiormente l'elemento di garanzia demografica (rischio biometrico) nei prodotti di ramo III, nonché delle opzioni in merito alle modalità e le condizioni alle quali le compagnie di assicurazione potrebbero proporre ai contraenti modifiche alla regola di determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata cui sono collegati i contratti, prevedendo l'applicazione del fondo utili, che è consentita dalla disciplina vigente solo per i nuovi contratti e non anche per i contratti in essere.

Si evidenzia, inoltre, che il 30 agosto 2022 IVASS ha approvato il **Regolamento IVASS n. 52** relativo all'attuazione delle disposizioni sulla sospensione temporanea delle minusvalenze per i titoli non durevoli in seguito al DL 73/22, che ha decretato che le imprese di assicurazione, rispettando specifiche condizioni fissate nel Regolamento stesso, tra le quali si segnala la necessità di costituire una riserva di patrimonio netto indisponibile, avessero la facoltà valutare per l'anno 2022 i titoli non immobilizzati al valore di iscrizione nel bilancio dell'anno precedente invece che secondo il rispettivo valore di realizzo (qualora inferiore rispetto al costo di acquisto). Il Regolamento IVASS n. 52 è stato oggetto di ulteriori modifiche, introdotte con delibera 127/2023, per introdurre, in virtù di quanto previsto dal Decreto-legge n. 176 del 18 novembre 2022, la facoltà di determinare l'ammontare della riserva indisponibile da costituire deducendo la quota parte, attribuibile agli assicurati, derivante dalla mancata svalutazione dei titoli.

Infine, si segnala che l'11 luglio 2022 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale il **Regolamento MISE n.88/2022 in materia di requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali ai sensi dell'art. 76 del Codice delle Assicurazioni Private**. Il Regolamento MISE n. 88/2022 sostituisce il precedente Decreto Ministeriale n. 220/2011 e attua le previsioni dell'art. 76 del Codice delle Assicurazioni Private, introducendo nuovi requisiti (che l'organo di appartenenza dovrà valutare secondo parametri rigidi) relativi all'indipendenza formale e ai limiti al cumulo degli incarichi, in aggiunta a quelli già previsti in merito all'onorabilità e alla professionalità. Inoltre, il Regolamento MISE n. 88/2022 introduce dei criteri di idoneità (per la valutazione dei quali l'organo di appartenenza gode di una certa discrezionalità) relativi alla correttezza, alla competenza, all'indipendenza di giudizio, alla disponibilità di tempo e alla idonea composizione collettiva dell'organo. Nel complesso, l'intervento di riforma realizza un sostanziale allineamento alla corrispondente disciplina bancaria dettata dal decreto MEF n. 169/2020 ed è finalizzato a incrementare la qualità degli esponenti aziendali, anche favorendo il turnover e l'innesto di nuove competenze specifiche.

Il 18 ottobre 2022 l'IVASS ha posto in pubblica consultazione il documento n. 9/2022, recante modifiche e integrazioni al Regolamento n. 24/2016 in materia di investimenti e di attivi a copertura delle riserve tecniche, al Regolamento n. 38/2018 in materia di sistema di governo societario, al Regolamento n. 40/2018 sulla distribuzione assicurativa e riassicurativa ed al Regolamento n. 45/2020 sui requisiti di governo e controllo dei prodotti assicurativi. Le stesse si sono rese necessarie al fine di adeguare la normativa nazionale a quella europea in materia di finanza sostenibile, la quale è principalmente focalizzata sui Regolamenti UE n. 2019/2088 "SFDR" e sulla Tassonomia (Reg. UE n. 2020/852) nonché, per quanto concerne il settore assicurativo, sui Regolamenti UE n. 2021/1256 e n. 2021/1257.

Il 20 dicembre 2022 l'IVASS ha diffuso in pubblica consultazione le modifiche e integrazioni al Regolamento IVASS n. 18/2016 concernente le regole applicative per la determinazione delle riserve tecniche, al fine di garantire una piena conformità agli Orientamenti sui limiti contrattuali e agli Orientamenti sulla valutazione delle riserve tecniche, pubblicati da EIOPA il 6 luglio 2022 e applicabili dal 1° gennaio 2023. Nel dettaglio, le principali modifiche hanno riguardato sia i limiti di un contratto assicurativo, che dovrebbero essere definiti non in base a specifiche scadenze previste dal contratto, ma mediante ipotesi realistiche sulle proiezioni dei flussi di cassa, sia la scomposizione del contratto assicurativo.

PROPOSTE ALL'ASSEMBLEA

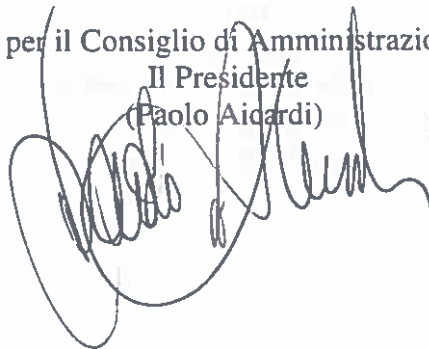
Destinazione del risultato dell'esercizio

Signori Azionisti,

nell'invitarVi ad approvare il bilancio così come redatto, si propone all'Assemblea di rinviare a nuovo la perdita dell'esercizio pari ad Euro 150.547,11.

Torino, 21 marzo 2023

per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Paolo Aicardi)





NOTA INTEGRATIVA

ESERCIZIO 2022

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022:

- segue le disposizioni generali sul Bilancio assicurativo previste dal D.Lgs.n. 209/2005 e successive modifiche e integrazioni;
- segue lo schema obbligatorio previsto dal Regolamento ISVAP n. 22 del 04 aprile 2008 come modificato e integrato dal provvedimento IVASS n. 53 del 6 dicembre 2016, tenuto conto di quanto riportato nei principi contabili emessi dall'OIC;
- adotta la normativa generale sulla redazione del bilancio ed applica i criteri di valutazione stabiliti dall'allegato 2 del suddetto Regolamento;
- è costituito ex art. 2423 c.c. dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla presente Nota Integrativa; è corredato dalla Relazione degli Amministratori sull'andamento della gestione nel suo complesso, esposta nelle pagine precedenti;

Lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico sono redatti in conformità agli schemi contenuti nell'allegato 1 del citato Regolamento ISVAP.

La Nota Integrativa, che fornisce le informazioni e le indicazioni ai sensi delle norme citate sopra, è suddivisa nelle seguenti parti:

Parte A - Criteri di valutazione

Parte B - Informazioni sullo Stato Patrimoniale e sul Conto Economico con i relativi allegati

Parte C - Altre informazioni

Sono allegati altresì i seguenti prospetti:

- Variazione nei conti di patrimonio netto
- Rendiconto finanziario
- Allegati alla Nota Integrativa

Il bilancio è stato redatto sulla base del presupposto di continuità dell'attività sociale, ritenendo che non vi siano incertezze che possano generare dubbi sulla continuità aziendale.

Il bilancio è sottoposto a revisione dalla società di revisione PwC ai sensi del D.lgs. 27 gennaio 2010 n. 39, in esecuzione della delibera dell'assemblea del 22 aprile 2020, che ha attribuito l'incarico di revisione contabile per gli esercizi 2020-2028.

Parte A

Criteri di valutazione delle voci di bilancio

Sezione 1 - Illustrazione dei criteri di valutazione

I criteri di valutazione adottati sono conformi alle vigenti disposizioni di legge e fanno riferimento, per l'interpretazione, ai principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2021 non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio.

Attivi materiali ed immateriali

I cespiti sono esposti al costo di acquisizione (inclusendo spese incrementative ed oneri accessori di diretta imputazione) e sistematicamente ammortizzati in base alle residue possibilità di utilizzo dei beni. L'ammortamento degli oneri pluriennali da ammortizzare è stato calcolato nei limiti consentiti dalle disposizioni di legge ed imputato direttamente al conto in relazione alla prevista utilità.

Azioni e quote di fondi comuni

I titoli azionari che non costituiscono immobilizzazioni, le azioni proprie e le quote di fondi comuni di investimento sono iscritti al minore fra il costo medio d'acquisto ed il valore di mercato, corrispondente, per i titoli quotati, alla media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo mese dell'esercizio e, per i titoli non quotati, ad una stima prudente del loro presumibile valore di realizzo.

Le azioni e le quote di fondi comuni classificate come beni durevoli sono mantenute al costo d'acquisto, eventualmente rettificato dalle svalutazioni derivanti da perdite di valore ritenute durature.

Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso

I titoli destinati a permanere durevolmente nel patrimonio della Compagnia sono valutati al costo medio di acquisto o di sottoscrizione, rettificato o integrato dell'importo pari alla quota maturata nell'esercizio della differenza negativa o positiva tra il valore di rimborso ed il prezzo di acquisto, con separata rilevazione della quota di competenza relativa agli eventuali scarti di emissione. Vengono eventualmente svalutati solo a fronte di accertate perdite permanenti di valore. Per i titoli a tasso implicito (zero coupon bond ed altri) si tiene conto, per competenza, della quota di adeguamento del capitale già venuta a maturazione.

I titoli utilizzati per impieghi a breve sono allineati al minore tra il costo medio, incrementato o rettificato degli scarti di emissione maturati, e quello di mercato costituito, per i titoli quotati, dalla media aritmetica dei prezzi rilevati nel mese di dicembre e, per quelli non quotati, dal presumibile valore di realizzo di fine esercizio, determinato sulla base del valore corrente dei titoli, negoziati in mercati regolamentati, aventi analoghe caratteristiche.

Le riduzioni di valore di esercizi precedenti non vengono mantenute qualora siano venuti meno i motivi che le hanno originate.

Investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio e investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione

Sono iscritti al valore corrente, secondo quanto disposto dall'articolo 17 comma 2 del D.Lgs. 173/97, in particolare:

a) per gli investimenti quotati, si intende il valore dell'ultimo giorno di transazione

dell'esercizio;

b) per gli investimenti trattati in mercati non regolamentati si intende una stima del loro presumibile valore di realizzo alla medesima data;

c) per le altre attività e passività e le disponibilità liquide si intende generalmente il loro valore nominale.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono costituite da:

- depositi bancari e assegni (di conto corrente, circolari e assimilati) che, costituendo crediti, sono valutati secondo il principio generale del presumibile valore di realizzo. Tale valore normalmente coincide con il valore nominale, mentre nelle rare situazioni di difficoltà di esigibilità, è esposto lo stimato valore netto di realizzo;
- denaro e valori bollati in cassa, che sono valutati al loro valore nominale.

Crediti

I crediti sono iscritti in base al presumibile valore di realizzo al netto di eventuali svalutazioni e rettifiche.

Riserve tecniche del lavoro diretto

Le norme generali sulle riserve tecniche, descritte dagli artt. 36 e 37 del D.Lgs. 209/05 e dal Regolamento ISVAP n. 16 del 4 marzo 2008, sanciscono il principio per il quale l'importo delle riserve tecniche deve essere sempre sufficiente a consentire alle imprese di far fronte, per quanto ragionevolmente prevedibile, agli impegni derivanti dai contratti di assicurazione, nonché a garantire le obbligazioni assunte e le spese future.

Ne derivano i seguenti principi contabili:

- **Riserve tecniche**

Le riserve tecniche delle assicurazioni dirette sono calcolate analiticamente per ogni contratto con il metodo prospettivo, sulla base degli impegni futuri, senza detrazioni per spese di acquisizione delle polizze e facendo riferimento alle assunzioni attuariali (tasso tecnico di interesse, ipotesi demografica per morte o invalidità e spese di gestione) adottate per il calcolo dei premi. In ogni caso la riserva tecnica relativa a ciascun contratto risulta non inferiore al corrispondente valore di riscatto e comprende l'eventuale riporto di premio relativo alle quote di premio annuo di competenza dell'esercizio successivo.

Le riserve tecniche comprendono altresì, come previsto dall'Allegato n. 14 del Regolamento ISVAP n. 22 del 4 Aprile 2008, modificato ed integrato dal Provvedimento IVASS n. 53 del 6 Dicembre 2016, la riserva aggiuntiva per rischio di tasso di interesse garantito per le polizze legate alle Gestioni Separate e per contratti che contengono una garanzia di rendimento minimo garantito, la riserva aggiuntiva per rischio demografico, la riserva aggiuntiva per sfasamento temporale e le altre riserve aggiuntive, per tener conto del maggior onere che l'impresa dovrà prevedibilmente sostenere a fronte dello scostamento tra le basi tecniche utilizzate nella costruzione delle singole tariffe e i dati di esperienza.

- Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione.

In tale categoria rientrano le riserve relative ai prodotti aventi le caratteristiche indicate dall'Allegato n. 14, paragrafi 39 e 40, del Regolamento ISVAP n. 22 del 4 Aprile 2008, modificato ed integrato dal Provvedimento IVASS n. 53 del 6 Dicembre 2016, relativi a contratti di tipo unit-linked o a fondi pensione, in cui le riserve tecniche sono rappresentate, con la massima approssimazione possibile, dagli attivi sottostanti i fondi, oppure da quote di organismi di investimento collettivo. Nel portafoglio della Compagnia non sono presenti riserve relative a contratti di tipo index-linked.

I principi e i procedimenti tecnici utilizzati per la determinazione delle riserve tecniche e l'attestazione della loro sufficienza risultano dalla relazione redatta dalla funzione attuariale come disposto dall'Art. 23-bis, comma 3, del Regolamento ISVAP n. 22 del 4 Aprile 2008, modificato ed integrato dal Provvedimento IVASS n. 53 del 6 Dicembre 2016.

- Riserve tecniche a carico riassicuratori

Le riserve a carico dei riassicuratori sono costituite dagli importi di competenza determinati conformemente agli accordi contrattuali di riassicurazione, in base agli importi lordi delle riserve tecniche.

Fondo Rischi e Oneri

Sono iscritti a fronte di perdite o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data della sopravvenienza.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il Fondo Trattamento di fine rapporto riflette la passività maturata nei confronti dei dipendenti, in conformità alla legislazione vigente e ai contratti collettivi di lavoro. Il 1° gennaio 2007 è entrata in vigore la riforma della previdenza complementare, secondo le norme del D.Lgs 252/2005 (come stabilito dalla legge 27 dicembre 2006 n. 296). Con decreto del 30 gennaio 2007 il ministro del lavoro e della previdenza sociale di concerto con il ministro dell'economia e delle finanze ha dettato infatti le procedure di espressione della volontà dei lavoratori dipendenti del settore privato circa la destinazione del Tfr, i quali hanno deciso se lasciare il Tfr maturando in azienda o conferirlo ad una forma pensionistica da essi scelta.

Debiti

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e risconti attivi e passivi sono calcolati su base temporale in modo da riflettere in bilancio il principio della competenza.

I ratei attivi in quanto assimilabili a crediti sono rilevati al presumibile valore di realizzo secondo i criteri previsti nell'OIC 15; i ratei passivi in quanto assimilabili a debiti sono iscritti al loro valore nominale applicando i criteri previsti dall'OIC 19.

Premi dell'esercizio

Ai sensi dell'art.45 del D.Lgs 173/97 i premi lordi contabilizzati comprendono gli importi maturati durante l'esercizio per i contratti di assicurazione.

Proventi da titoli

Gli interessi attivi maturati vengono contabilizzati a conto economico secondo il principio della competenza, come pure la differenza maturata tra il valore di rimborso e il prezzo di emissione delle obbligazioni e titoli simili. Per i titoli costituenti immobilizzazioni si tiene conto della differenza maturata tra il valore di rimborso ed il valore di carico.

I dividendi sono contabilizzati nell'esercizio in cui ne viene deliberata la distribuzione.

Le plusvalenze e le minusvalenze derivanti dalla negoziazione dei titoli a reddito fisso ed azionari sono rilevate a conto economico secondo la data effettiva di liquidazione.

Oneri di acquisizione di polizze pluriennali

Le provvigioni spettanti agli intermediari per l'acquisizione di polizze di durata pluriennale sono interamente imputate al Conto Economico dell'esercizio. Ogni altro onere sostenuto per l'acquisizione dei rischi relativi a contratti pluriennali e per la loro gestione viene riflesso nel Conto Economico dell'esercizio in cui è sostenuto.

Altre spese di amministrazione

L'imputazione ai diversi conti e successivamente ai rami ministeriali è stata effettuata in base a criteri proporzionali idonei per le diverse tipologie.

Imposte sul reddito

Le imposte sul reddito sono determinate in base alla valutazione dell'onere fiscale di competenza in conformità alle disposizioni in vigore e tenuto conto dell'opzione esercitata congiuntamente agli Azionisti per l'applicazione del regime di trasparenza fiscale di cui all'art. 115 del TUIR che comporta l'assoggettamento della Società ai soli fini IRAP.

Le imposte dirette di competenza del periodo sono calcolate in base alle vigenti normative fiscali.

Operazioni in valuta estera

La rilevazione contabile delle operazioni denominate in divisa estera avviene mediante l'utilizzo della contabilità plurimonetaria. I saldi dei conti espressi in valuta estera sono quindi esposti in bilancio operando la conversione in euro mediante l'applicazione dei cambi in vigore alla chiusura dell'esercizio. I relativi effetti sono imputati al conto economico alle voci "Altri proventi", se positivi, o "Altri oneri", se negativi. Sono mantenute al cambio storico solo le partecipazioni considerate ad utilizzo durevole.

Parte B

Informazioni sullo stato patrimoniale e sul conto economico

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

Sezione 1 – Attivi Immateriali (voce B)

Gli attivi immateriali, interamente considerati ad utilizzo durevole, ammontano a € migliaia 2 (€ migliaia 3 al 31/12/2021) e sono esposti al netto delle quote di ammortamento

Sezione 2 - Investimenti (voce C)

ALTRI INVESTIMENTI FINANZIARI (voce C.III)

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Quote di fondi comuni di investimento	2.828	3.187	(359)
Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso	255.699	253.023	2.676
Totale	258.527	256.210	2.317

La voce Quote di fondi comuni di investimento, è composta da strumenti finanziari lussemburghesi (51,5%), da strumenti finanziari facenti parte di altri paesi dell'area UE (47,8%) e da strumenti finanziari non facenti parte di altri paesi dell'area UE (0,7%). Nel corso dell'esercizio ha subito un incremento di € migliaia 2.124 per acquisti interamente assegnati al comparto non durevole e un decremento di € migliaia 2.430 per vendite e di € 53 allineamenti netti conseguenti alle valutazioni di fine esercizio. L'attività di valutazione al 31/12/2022 ha evidenziato plusvalenze latenti nette pari a € migliaia 113.

La voce "Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso" si compone esclusivamente da titoli quotati ed è prevalentemente costituita da titoli emessi dallo Stato Italiano. Tali strumenti sono assegnati al comparto non durevole per € migliaia 70.033 e a quello durevole per € migliaia 185.666. Nel corso dell'esercizio la voce si incrementa di € migliaia 67.264 per acquisti e sottoscrizioni, di € migliaia 4.247 per scarti netti positivi di emissione e di negoziazione e per € migliaia 31 di riprese di valore nette su cambi.

La stessa si decrementa di € migliaia 67.013 per vendite e rimborsi e di € migliaia 1.854 per allineamenti netti conseguenti alle valutazioni di fine esercizio.

Relativamente al comparto non durevole l'attività di trading effettuata nel corso dell'esercizio ha generato minusvalenze nette da negoziazione per € migliaia 111; la valutazione di tale comparto alla data del 31/12/2022 ha evidenziato plusvalenze nette latenti pari a € migliaia 779.

Le obbligazioni assegnate al comparto durevole, evidenziano minusvalenze nette inesprese pari a € migliaia 15.352.

L'allegato 9 riporta le variazioni degli altri investimenti ad utilizzo durevole (per la Compagnia la sola voce Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso – quotati - voce C.III.3a).

ATTIVI PATRIMONIALI AD UTILIZZO DUREVOLE

Gli attivi patrimoniali destinati ad essere mantenuti nel patrimonio aziendale a scopo di stabile investimento, ex art. 15 D.Lgs. 173/97, sono attribuiti al comparto “Attivi patrimoniali ad utilizzo durevole” secondo i criteri enunciati nel documento approvato dal Consiglio di Amministrazione di Unipol Gruppo in data 4 agosto 2022 denominato “Politiche in materia di investimenti (Investment Policy di Gruppo)” ai sensi dell’art. 8 del Regolamento IVASS n. 24 del 6 giugno 2016. Tale documento è stato posto all’esame ed all’approvazione del Consiglio di Amministrazione del 17 ottobre 2022 previa revoca della precedente deliberazione in materia.

Le linee guida sono differenziate a seconda della tipologia degli strumenti finanziari; sono pertanto assegnati al comparto degli “investimenti ad utilizzo durevole”:

- a) gli investimenti in strumenti finanziari (titoli di debito e di capitale) di cui alla voce C.II “Investimenti in imprese del Gruppo e in altre partecipate”, qualora considerati strategici con particolare riferimento agli obiettivi di sviluppo di medio-lungo termine;
- b) gli investimenti in strumenti finanziari di cui alla voce C.III “Altri investimenti finanziari” e alla voce C.II “Obbligazioni emesse da imprese: controllanti, controllate, consociate, collegate e altre”, per la parte destinata a copertura delle riserve relative a tipologie di polizze a prestazione predefinita, poiché caratterizzati dalla massima correlazione con gli impegni assunti;
- c) gli investimenti in obbligazioni e altri titoli a reddito fisso di cui alla voce C.III.3 “Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso”, diversi da quelli indicati nel punto b), qualora coerenti con l’orizzonte temporale ed il livello della prestazione garantita agli assicurati;
- d) gli investimenti in titoli di capitale e simili, di cui alle voci C.III.1 “Azioni e quote di imprese” e C.III.2 “Quote di fondi comuni di investimento”, qualora risulti evidente la loro attitudine a costituire un investimento durevole e, in ogni caso, dovranno avere carattere residuale rispetto al complesso del portafoglio ad utilizzo durevole.

Gli investimenti di cui al punto c) e al punto d) non dovranno in ogni caso superare il limite massimo del 70% del totale delle voci C.III.1, C.III.2 e C.III.3 (il limite esclude, sia al numeratore che al denominatore, gli investimenti di cui alla voce C.III del citato punto b).

Gli investimenti in strumenti finanziari di cui alla voce D “Investimenti a beneficio degli assicurati i quali ne sopportano il rischio e derivanti dalla gestione dei fondi pensione” saranno sempre assegnati al comparto degli “investimenti ad utilizzo non durevole” per coerenza con il criterio di valutazione a valori correnti ad essi applicato.

La Società detiene al 31/12/2022 investimenti ad utilizzo durevole per € migliaia 185.666 che sono costituiti interamente a copertura della Gestione Separata BIM Vita, da titoli di Stato ed altri titoli obbligazionari quotati, in carico per € migliaia 185.666, che presentano minusvalenze nette latenti per € migliaia 15.352;

Rispetto al 31/12/2021 tali investimenti hanno subito un incremento netto di € migliaia 23.063 dovuto a acquisti e sottoscrizioni, a un incremento per trasferimenti dal portafoglio circolante di € 11.660 e a un incremento netto per scarti di emissione e di negoziazione per € migliaia 2.972.

La ripartizione degli attivi ad utilizzo durevole compresi nelle voci C.III.1, C.III.2, C.III.3 è riportata negli Allegati 8 e 9.

Sezione 3 - Investimenti a beneficio di assicurati dei rami vita i quali ne sopportano il rischio e derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce D).

Gli investimenti relativi alla voce D ammontano complessivamente a € migliaia 343.349 (€ migliaia 412.079 al 31/12/2021) e si riferiscono per € migliaia 295.837 ad investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi d'investimento e indici di mercato (classe D.I), di cui € migliaia 269.069 relativi ai prodotti unit multifondo Freefinance/Freefunds, e per € migliaia 47.512 ad investimenti derivanti dalla gestione di fondi pensione (classe D.II).

INVESTIMENTI RELATIVI A PRESTAZIONI CONNESSE CON FONDI DI INVESTIMENTO E INDICI DI MERCATO (VOCE D.I)

Gli investimenti della voce D.I ammontano complessivamente a € migliaia 295.837.

L'Allegato 11 riporta la composizione analitica di tali investimenti che qui riepiloghiamo a livello di prodotto:

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Unit-linked Freefinance/Freefunds	269.069	334.227	(65.158)
Unit-linked BIM Vita Moderato	198	210	(12)
Unit-linked BIM Vita Andante	1.425	1.874	(449)
Unit-linked BIM Vita Allegro	107	121	(14)
Unit-linked BIM Vita Plus	147	155	(8)
Unit-Linked BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo	7.045	7.004	41
Unit-Linked BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator	16.834	17.177	(343)
Unit-linked BIM Vita Megatrend	348	134	214
Unit-linked BIM Vita Sostenibilità	665	359	306
Totale	295.837	361.261	(65.423)

Gli investimenti della voce D.II ammontano complessivamente a € migliaia 47.512.

L'Allegato 12 riporta la composizione analitica di tali investimenti che riepiloghiamo come segue per comparto:

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
BIM Vita Bond	3.220	3.643	(423)
BIM Vita Equilibrio	21.636	23.523	(1.887)
BIM Vita Equity	13.018	13.413	(395)
BIM Vita Bilanciato Globale	9.638	10.239	(601)
Totale	47.512	50.818	(3.306)

Nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni su contratti derivati.

Sezione 5

CREDITI (voce E)

(migliaia di euro).	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Crediti vs assicurati per premi es.	1	185	(184)
Crediti vs intermediari di assicurazione	65	-	65
Altri crediti	7.110	8.141	(1.031)
Totale	7.176	8.326	(1.150)

Svalutazioni operate nell'esercizio.

La Compagnia nel corso dell'esercizio non ha operato nessun accantonamento né utilizzo dei fondi svalutazione a rettifica delle corrispondenti voci di credito.

Il dettaglio degli **Altri crediti** è il seguente:

(migliaia di euro)	31/12/2022
Credito verso erario per imposta sulle riserve	5.629
Crediti verso erario per RDA su OICVM	30
Crediti per Gestione Patrimoniale SYMPHONIA SGR n.307990	293
Credito per acconti IRAP	149
Verso erario per acconti imposta di bollo	713
Crediti vs Istituti di credito per Rebates	237
Crediti vari	59
Totale	7.110

La voce **Altri crediti** era così composta nell'esercizio precedente:

(migliaia di euro)	31/12/2021
Credito verso erario per imposta sulle riserve	5.902
Crediti verso erario per RDA su OICVM	16
Crediti per Gestione Patrimoniale SYMPHONIA SGR n.307990	1.077
Credito per acconti IRAP	79
Verso erario per acconti imposta di bollo	1.008
Crediti vari	59
Totale	8.141

I crediti verso l'erario derivanti dal versamento dell'imposta sulle riserve tecniche, per € migliaia 5.629, sono esigibili entro il quinto esercizio successivo.

Le altre voci di credito, per € migliaia 1.481, sono esigibili entro l'esercizio successivo.

Sezione 6

ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO (voce F)

(migliaia di euro).	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Disponibilità liquide	9.458	12.260	(2.802)
Altre attività	2.451	2.742	(291)
Totale	11.909	15.002	(3.093)

Rispetto allo scorso esercizio, gli “Altri elementi dell’attivo” sono diminuiti di € migliaia 3.093.

Disponibilità liquide

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Depositi bancari e c/c postali	9.458	12.260	(2.802)
Totale	9.458	12.260	(2.802)

I “Depositi bancari e c/c postali” comprendono i saldi attivi di conti la cui disponibilità non è soggetta a vincoli temporali superiori a quindici giorni.

La gestione della liquidità ha generato interessi passivi, al netto dei relativi proventi, per € migliaia 14.

La variazione del saldo rispetto all’esercizio precedente è riconducibile alla normale gestione della liquidità della Compagnia che tiene conto di incassi, pagamenti e gestione finanziaria.

Altre attività

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Acc.to commissioni di gestione sul prodotto Freefinance/Freefunds	1.592	1.972	(380)
Acc.to commissioni di gestione su prodotti Unit	-	30	(30)
Accer.to recupero clausola di salvaguardia	304	35	269
Accer.to nota di credito per errate comm. gest. Syphonia su nuove linee	-	90	(90)

Unit			
Accer.to credito per distacchi attivi	92	77	15
Partite attive da regolare con fondi	463	538	(75)
Totale	2.451	2.742	(291)

Le Altre attività sono composte da partite attive da regolare con i fondi interni Unit-linked e il Fondo Pensione Aperto BIM Vita per € migliaia 463, da Crediti verso assicurati per commissioni da prelevare relative ai prodotti Freefiance/Freefunds per € migliaia 1.592, dall'accertamento del credito per distacchi attivi nel II° semestre dell'esercizio per € migliaia 92, dall'accertamento del recupero della clausola di salvaguardia relativa al contratto di servizio con la Capogruppo per € migliaia 304.

Sezione 7

RATEI E RISCONTI (voce G)

Ratei e risconti attivi

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Ratei attivi per interessi	1.176	1.126	50
Altri ratei e risconti	19	4	15
Totale	1.195	1.130	65

I Ratei attivi per interessi sono costituiti esclusivamente da ratei cedole su titoli a reddito fisso. Non esistono ratei e risconti pluriennali.

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

Sezione 8

PATRIMONIO NETTO:

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
CAPITALE SOCIALE	11.500	11.500	-
RISERVA LEGALE	1.976	1.884	92
ALTRE RISERVE	1.342	1.342	-
UTILI PORTATI A NUOVO	9.361	9.090	271
Totale	24.179	23.816	363
UTILE/PERDITA ESERCIZIO	(150)	1.847	(1.997)
Totale	24.029	25.663	(1.634)

Il capitale sociale, interamente versato, è costituito da n. 11.500.000 azioni ordinarie da € 1 cadauna.

Il patrimonio netto presenta un decremento di € migliaia 1.634 quale saldo di due movimenti negativi:

- la perdita di periodo (€ migliaia 150)
- la distribuzione del dividendo sull'utile dell'esercizio 2021 deliberata dall'Assemblea degli Azionisti del 21 aprile 2022 (€ migliaia 1.484).

Il seguente prospetto fornisce inoltre indicazioni in merito alla disponibilità e distribuibilità delle riserve di patrimonio netto.

Natura/descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Utilizzazioni negli ultimi tre esercizi	
				Copertura perdite	Altre ragioni
Capitale sociale	11.500				
Riserve di capitale :					
- Versamenti:					
. c/copertura perdite	1.342	A,B,C	1.342		
- Riserva legale:					
. parte da ridenomiaz. capitale in €	247	B	247		
Riserve di utili:					
- Riserva legale:					
. quota da accantonam. utili	1.729	B	1.729		
Utili portati a nuovo	9.361	A,B,C	9.361		
Totale	24.179		12.679		
Quota non distribuibile			1.976		
Residua quota distribuibile			10.703		

Legenda:

A - per aumento di capitale

B - per copertura perdite

C - per distribuzione ai soci

Si allega alla presente Nota Integrativa il prospetto relativo alle variazioni di patrimonio netto negli ultimi tre esercizi ai sensi dell'art.2427 n.7-bis del Codice Civile.

Sezione 10

RISERVE TECNICHE (VOCE C.II - Rami vita)

La voce ammonta a € migliaia 249.470 (era pari a € migliaia 249.374 al 31/12/2021).

RAMI VITA (migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Riserve matematiche	245.743	248.017	(2.274)
Riserva per somme da pagare	3.613	1.229	2.384
Altre riserve tecniche	114	128	(14)
Totale	249.470	249.374	96

Le riserve matematiche sono state determinate al 31 dicembre 2022 in conformità alle seguenti basi tecniche più significative:

- a) tasso di interesse annuo composto dallo 0% al 4% per le coperture in corso;
- b) ipotesi demografiche basate sulle tavole di mortalità statistica italiana 1992 e 1992 scontata e sulle tavole di mortalità statistica italiana 2002 e 2002 scontata utilizzate per le nuove tariffe emesse dal 2008 in poi.

Le componenti della riserva matematica sono evidenziate nell'allegato 14.

Le altre riserve tecniche sono costituite da Riserve per Spese Future.

Le riserve presentano la seguente ripartizione per ramo:

(migliaia di euro)	RAMO I	RAMO III	RAMO V	RAMO VI	TOTALE
Riserve matematiche	243.730	781	122	1.110	245.743
Riserva per somme da pagare	1.299	2.077	-	237	3.613
Altre riserve tecniche	114	-	-	-	114
Totale	245.143	2.858	122	1.347	249.470

Nelle riserve matematiche sono comprese riserve aggiuntive, a copertura di garanzie finanziarie e di premorienza, per € migliaia 19 sul ramo III e € migliaia 1.110 sul ramo VI e a copertura del rischio demografico per € migliaia 4 sul ramo I.

Sezione 11

RISERVE TECNICHE ALLORCHÉ IL RISCHIO DELL'INVESTIMENTO È SOPPORTATO DAGLI ASSICURATI E RISERVE DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE (VOCE D)

Ammontano a € migliaia 343.349 (erano pari a € migliaia 412.079 a fine 2021):

RAMI VITA (migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Riserve classe D. I.	295.837	361.261	(65.424)
Riserva classe D. II.	47.512	50.818	(3.306)
Totale	343.349	412.079	(68.730)

Le riserve di classe D. I. presentano la seguente ripartizione per tipologia di prodotto:

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Unit-linked Freefinance/Freefunds	269.069	334.227	(65.158)
Unit-linked BIM Vita Moderato	198	210	(12)
Unit-linked BIM Vita Andante	1.420	1.874	(454)
Unit-linked BIM Vita Allegro	107	121	(14)
Unit-linked BIM Vita Plus	147	155	(8)
Unit-Linked BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo Classe A	3.963	4.698	(735)
Unit-Linked BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo Classe B	1.385	1.620	(235)
Unit-Linked BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo Classe C	1.316	588	728
Unit-Linked BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo Classe D	383	98	285
Unit-Linked BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator Classe A	9.303	10.984	(1.681)

Unit-Linked BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator Classe B	3.968	4.584	(616)
Unit-Linked BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator Classe C	2.244	1.076	1.168
Unit-Linked BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator Classe D	1.322	532	790
Unit-Linked BIM Vita Linea Megatrend Classe C	254	134	120
Unit-Linked BIM Vita Linea Megatrend Classe D	93	-	93
Unit-Linked BIM Vita Linea Sostenibilità Classe C	215	103	112
Unit-Linked BIM Vita Linea Sostenibilità Classe D	450	257	193
Totale	295.837	361.261	(65.424)

Le riserve di classe D. II. presentano la seguente ripartizione per comparto del Fondo Pensione Aperto BIM Vita:

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
BIM Vita Bond	3.220	3.643	(423)
BIM Vita Equilibrio	21.635	23.523	(1.888)
BIM Vita Equity	13.018	13.413	(395)
BIM Vita Bilanciato Globale	9.639	10.239	(600)
Totale	47.512	50.818	(3.306)

Sezione 12

FONDI PER RISCHI E ONERI (voce E)

Il fondo al 31/12/2022 riporta un saldo pari a € migliaia 100, accantonate a fronte di vertenze legali con propri assicurati, e rimane invariato rispetto lo scorso esercizio.

Sezione 13

DEBITI ED ALTRE PASSIVITA' (voce G):

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta	2.164	1.920	244
Debiti derivanti da operazioni di riassicurazione	2	1	1
Trattamento di fine rapporto	15	11	4
Altri debiti	765	1.074	(309)
Altre passività	2.270	2.538	(268)
Totale	5.216	5.544	(328)

Tutti i debiti sono estinguibili entro e non oltre l'esercizio successivo.

Debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta.

Sono costituiti prevalentemente da debiti per provvigioni da corrispondere agli intermediari bancari.

Debiti derivanti da operazioni di riassicurazione

La voce è composta dal saldo delle partite ancora da regolare con la Società UnipolSai Assicurazioni S.p.A..

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo che nel 2021 presentava un saldo pari a € migliaia 11 quest'anno si è incrementato di € migliaia 4 a causa dei nuovi accantonamenti effettuati nell'esercizio.

Il dettaglio delle movimentazioni è contenuto nell'allegato 15.

Altri debiti

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Per oneri tributari diversi	357	625	(268)
Verso enti assistenziali e previdenziali	70	67	3
Debiti diversi	338	382	(44)
Totale	765	1.074	(309)

L'ammontare di € migliaia 357 relativo ai "Debiti per oneri tributari diversi" è composto quasi interamente da ritenute di acconto da versare.

Altre passività

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Passività diverse	2.270	2.538	(268)
Totale	2.270	2.538	(268)

Le **Passività diverse** sono costituite in prevalenza da accertamenti di spese riferibili a:

- prestazioni di servizi da Gruppo Unipol per € migliaia 1.086;
- commissioni di gestione nei confronti di Symphonia per linee Unit Fondi Interni IV trim. 2022 per € migliaia 15;
- commissioni di gestione nei confronti di Symphonia per 2 linee del portafoglio Fondo Pensione Aperto per € migliaia 64;
- spese certificazione linee Unit IV° trimestre 2021 per € migliaia 21;
- compensi alla Società di revisione per € migliaia 59;
- stanziamenti diversi in favore del personale per € migliaia 202;
- distacchi di personale da UnipolSai, UnipolGruppo e Siat per € migliaia 68;
- addebiti da Banca Investis riferite al contratto di sub-locazione dei locali Bim Vita per € migliaia 15;
- addebiti da Banca Investis riferite al contratto di fornitura postazioni di lavoro per dipendenti Bim Vita per € migliaia 18.

Sezione 14 – Ratei e risconti

Non sono presenti ratei o risconti passivi.

Sezione 15 - Attività e passività relative ad imprese del gruppo e altre partecipate

Vedi dettaglio su allegato 16.

Sezione 16 - Crediti e debiti

Le sezioni 5 e 13 riportano le informazioni inerenti i termini temporali di esigibilità dei crediti ed estinguibilità dei debiti.

Si specifica che i crediti ed i debiti della Compagnia sono interamente iscritti nei confronti di controparti residenti nel territorio italiano.

Sezione 17 - Garanzie, impegni ed altri conti d'ordine

IMPEGNI (voce IV)

Al 31/12/2022 gli impegni ammontano a € migliaia 2.426 e sono costituiti dall'imposta sulle Riserve Matematiche calcolate a fine anno e che sarà versata all'erario nel corso del 2022.

Al 31/12/2021 lo stesso impegno contabilizzato nei conti d'ordine della Compagnia ammontava a € migliaia 2.730.

Nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni su contratti derivati.

TITOLI DEPOSITATI PRESSO TERZI (voce VII)

Il saldo rappresenta il controvalore di bilancio dei titoli di proprietà alla data del 31 dicembre 2022 depositati presso:

Ente depositario (migliaia di euro)	Importo
Banca Investis	244.713
BNP Paribas	44.644
Symphonia	38.204
All Funds Bank	269.327
Totale	596.888

I depositi presso All Funds Bank sono quelli relativi ai fondi dei prodotti BIM Vita Freefinance/Freefunds.

CONTO ECONOMICO

Sezione 19

INFORMAZIONI CONCERNENTI IL CONTO TECNICO DEI RAMI VITA (II) PREMI DI COMPETENZA, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE – (VOCE II.1)

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Premi lordi contabilizzati	35.104	74.898	(39.794)
Premi ceduti in riassicurazione	(5)	(4)	(1)
Totale	35.099	74.894	(39.795)

Nella voce “Premi lordi contabilizzati” non vengono ricompresi, in ottemperanza del regolamento ISVAP n. 22 del 4 aprile 2008 modificato ed integrato dal Provvedimento IVASS n.53 del 6 dicembre 2016, gli annullamenti dei premi emessi negli esercizi precedenti, inesigibili alla fine dell’esercizio, che, se presenti, vengono imputati alla voce “Altri oneri tecnici”.

La ripartizione per Rami dei premi emessi risulta la seguente:

Rami	(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
I	Assicurazioni sulla durata della vita umana	10.794	24.481	(13.687)
III	Assicurazioni connesse con Fondi comuni di investimento e Indici	19.986	46.773	(26.787)
V	Operazioni di capitalizzazione	-	-	-
VI	Operazioni di gestione dei Fondi pensione	4.324	3.644	680
	Totale	35.104	74.898	(39.794)

I premi di ramo III sono costituiti per € migliaia 17.952 da incassi su polizze Unit-linked a fondi esterni e per € migliaia 2.034 da incassi su polizze Unit-linked a fondi interni.

La composizione dei premi del lavoro diretto è riportata nell'allegato 20.

PROVENTI DA INVESTIMENTI – (VOCI II.2 E II.3)

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 54 del D.Lgs. 173/97, tutti i proventi e gli oneri patrimoniali e finanziari connessi con gli investimenti dei rami Vita figurano nel relativo conto tecnico.

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021
Dividendi e altri proventi da azioni e quote di imprese del gruppo e partecipate	-	1
Proventi derivanti da altri investimenti	7.555	7.248
Riprese di rettifiche di valori sugli investimenti	-	9
Profitti da realizzo sugli investimenti	587	290
Totale proventi da investimenti di classe C	8.142	7.548
Proventi di cui agli investimenti di classe D	7.960	44.479
Totale	16.102	52.027

Il dettaglio dei proventi da investimenti è riportato nell'allegato 21.

I “Proventi derivanti da altri investimenti” sono costituiti da interessi su titoli a reddito fisso per € migliaia 3.073, da dividendi incassati da fondi comuni di investimento per € migliaia 59, da scarti di emissione per € migliaia 73, da scarti di negoziazione per € migliaia 4.316 e da plusvalenze da rimborso per € migliaia 34.

I Profitti da realizzo sugli investimenti sono riferiti a negoziazioni di titoli a reddito fisso per € migliaia 567 e a fondi comuni di investimento per € migliaia 20.

Per il dettaglio dei "Proventi e plusvalenze non realizzate relativi a investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio", si rimanda all'allegato 22.

Tale voce si riferisce per € migliaia 5.324 a proventi relativi a prodotti di classe DI e per € migliaia 2.636 a proventi del Fondo Pensione Aperto di classe DII.

ALTRI PROVENTI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE.

Sono dettagliati come segue:

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Commissioni su Unit a fondo esterno	6.533	7.498	(965)
Commissioni sul Fondo Pensione Aperto	708	778	(70)
Commissioni su Unit-linked a fondo interno	427	364	63
Totale	7.668	8.640	(972)

ONERI RELATIVI AI SINISTRI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Somme pagate	36.523	64.235	(27.712)
Variazione somme da pagare	2.384	(1.413)	3.797
Totale	38.907	62.822	(23.915)

Le somme pagate comprendono:

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Riscatti	27.175	48.125	(20.950)
Sinistri	8.556	15.418	(6.862)
Scadenze	777	677	100
Rendite	15	15	-
Totale	36.523	64.235	(27.712)

VARIAZIONE DELLE RISERVE MATEMATICHE E DELLE ALTRE RISERVE TECNICHE, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE – (VOCE II.6)

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Variazione dell'importo lordo della riserva matematica	314	762	(448)
Variazione dell'importo lordo delle altre riserve tecniche	(14)	(23)	9
Variazione dell'importo lordo delle riserve tecniche di classe D	(69.503)	45.628	(115.131)
Totale	(69.203)	46.367	(115.570)

SPESE DI GESTIONE – (VOCE II.8)

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Provvigioni di acquisizione	-	-	-
Altre spese di amministrazione	2.109	2.014	96
Provvigioni ricevute dai riassicuratori	(2)	(2)	-
Totale	2.107	2.012	96

Il costo del personale al 31/12/2022 ammonta a € migliaia 605 ed è classificato per € migliaia 424 nelle “Spese di amministrazione” e per € migliaia 181 negli “Altri oneri ordinari”.

L'onere per prestazioni di servizi di Gruppo Unipol addebitato nel periodo e compreso nelle Spese di amministrazione, è pari ad € migliaia 1.046 (nel 2021 € migliaia 920).

Le altre spese di amministrazione comprendono:

- costi e spese del personale per € migliaia 424;
- prestazioni di servizi di Gruppo Unipol per € migliaia 1.046;
- costo degli amministratori per € migliaia 70;
- onorari a sindaci per € migliaia 31;
- compenso Organismo di Vigilanza Societario € migliaia 8;
- compenso organismo di Sorveglianza e Responsabile del Fondo Pensione Aperto per € migliaia 17;
- costi Società di revisione per € migliaia 122;
- contributi vigilanza IVASS e CONSOB per € migliaia 32;
- altri contributi associativi deducibili per € migliaia 6;
- spese legali e notarili per € migliaia 5;

- pubblicazione Gestione Separata e quote Unit e Fondo Pensione per € migliaia 36;
- prestazioni di servizi da Banca Investis per € migliaia 19;
- costo sub locazione locali della Compagnia da Banca Investis per € migliaia 15;
- personale distaccato da società del Gruppo Unipol per € migliaia 187;
- prestazioni e servizi informatici e statistiche ANIA per € migliaia 18;
- servizio consulenza Bloomberg Finance per € migliaia 7;
- altre consulenze amministrative e tecniche per € migliaia 23;
- spese sociali varie per € migliaia 11;
- altre spese varie € migliaia 32.

ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI - (VOCI II.9 e II.10)

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021
Oneri di gestione degli investimenti e int. passivi	311	349
Rettifiche di valore sugli investimenti	1.907	60
Perdite sul realizzo degli investimenti	803	52
Totale oneri patrimoniali e finanziari di classe C	3.021	461
Oneri di cui agli investimenti di classe D	77.470	14.268
Totale	80.491	14.729

L'allegato 23 riporta il dettaglio degli oneri patrimoniali e finanziari.

Gli "Oneri di gestione degli investimenti ed interessi passivi" sono costituiti da commissioni di gestione del portafoglio titoli per € migliaia 165, da scarti d'emissione e di negoziazione negativi per € migliaia 142 e da minusvalenze da rimborso per € migliaia 4.

Le "Rettifiche di valore sugli investimenti" si riferiscono a Titoli a reddito fisso per € migliaia 1.854, a Fondi comuni di investimento per € migliaia 53.

Le "Perdite sul realizzo degli investimenti" sono riferite a Titoli a reddito fisso per € migliaia 679 e a Fondi comuni di investimento per € migliaia 124.

Gli "Oneri di cui agli investimenti di classe D" si riferiscono per € migliaia 70.286 ad oneri relativi a prodotti di classe DI e per € migliaia 7.184 ad oneri del Fondo Pensione Aperto di classe DII.

Ulteriori informazioni circa gli oneri patrimoniali e finanziari e le minusvalenze non realizzate relativi a investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio ed ai fondi pensione sono riportate nell'allegato 24.

ALTRI ONERI TECNICI AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE - (VOCI IL.11)

Sono dettagliati come segue:

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Provvigioni di mantenimento di ramo I	1.205	1.244	(39)
Provvigioni di mantenimento di ramo III	5.353	6.048	(695)
Provvigioni di mantenimento di ramo VI	119	132	(13)
Annullazioni premi esercizi precedenti	-	-	-
Commissioni del gestore investimenti Unit	61	67	(6)
Commissioni del gestore investimenti Fondo Pensione Aperto	262	270	(8)
Totale	7.000	7.761	(761)

QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA AL CONTO NON TECNICO

I proventi degli investimenti trasferiti al conto non tecnico sono pari ad € migliaia 464; pertanto il valore dei proventi mantenuto in conto tecnico è pari ad € migliaia 4.657 a fronte dei rendimenti riconosciuti agli assicurati pari ad € migliaia 4.119.

Sezione 20

SVILUPPO DELLE VOCI TECNICHE DI RAMO

ASSICURAZIONI VITA

L'allegato 27 riporta la sintesi dei conti tecnici per singolo ramo del portafoglio italiano vita.
Le poste comuni a più rami sono rappresentate dalle spese di gestione e dai redditi degli investimenti al netto della quota trasferita al conto non tecnico; tali voci sono state ripartite seguendo un criterio proporzionale basato sull'entità della riserva per ramo.
Il prospetto di sintesi del conto tecnico riepilogativo di tutti i rami Vita - Portafoglio Italiano è contenuto nell'allegato 28.

Sezione 21

INFORMAZIONI CONCERNENTI IL CONTO NON TECNICO (III)

QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA DAL CONTO TECNICO DEI RAMI VITA

L'importo è pari ad € migliaia 464: vedi in precedenza l'apposita sezione di commento del conto tecnico dei rami vita.

ALTRI PROVENTI

La voce altri proventi ammonta a € migliaia 487 (€ migliaia 217 nel 2021) e sono composti da:

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Recupero oneri e spese amm.ve per distacchi attivi	175	141	34
Recupero clausola di salvaguardia sui servizi resi dalla Capogruppo	269	35	234
Recupero spese legali da contenzioso	-	-	-
Differenze cambi positive	43	41	2
Totale	487	217	270

ALTRI ONERI

Gli altri oneri ammontano a € migliaia 202 (€ migliaia 168 nel 2021) e sono composti da:

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Interessi passivi bancari	14	19	(5)
Differenze cambi negative	-	-	-
Spese e oneri amm.vi per conto terzi	182	145	37
Oneri riferiti al cambio di principio contabile premi anzianità	-	-	-
Bolli, marche e diritti	5	3	2
Oneri diversi	1	1	-
Totale	202	168	34

PROVENTI STRAORDINARI

I proventi straordinari ammontano a € migliaia 22 (€ migliaia 30 nel 2021) e sono dettagliabili come segue:

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Sopravvenienze attive	22	17	5
Sopravvenienze attive su dichiarazioni dei redditi	-	1	(1)
Plusvalenza da vendita titoli immobilizzati	-	12	(12)
Totale	22	30	(8)

Le sopravvenienze attive tutti costituiti da maggiori ricavi di competenza di esercizi precedenti

ONERI STRAORDINARI

Il saldo di questa voce ammonta a € migliaia 26 (€ migliaia 18 nel 2021) e sono dettagliabili come segue:

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Sopravvenienze passive	26	17	9
Minusvalenza da vendita titoli immobilizzati	-	1	(1)
Totale	26	18	8

Sono composte interamente da maggiori costi di competenza di precedenti esercizi.

IMPOSTE SUL REDDITO

Le imposte sul reddito, pari a € migliaia 0 sono determinate come segue:

(migliaia di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Imposte correnti IRAP	-	85	(85)
Totale	-	85	(85)

Sezione 22 - INFORMAZIONI VARIE RELATIVE AL CONTO ECONOMICO

Vedi gli allegati 31 - 32.

Segnaliamo inoltre che tutti i rapporti di riassicurazione, dettagliati nell'allegato 28, sono stati intrattenuti con la Controllante UnipolSai Assicurazioni S.p.A.; il saldo di riassicurazione è riportato nell'allegato 20.

Parte C

Altre informazioni

Ai sensi delle norme relative agli obblighi di pubblicità dei corrispettivi della revisione contabile, alleghiamo apposita tabella come segue:

Tipologia di servizi	Soggetto che ha erogato il servizio	Destinatario	Compensi (migliaia di euro)
Revisione contabile	PwC S.p.A.	Bim Vita S.p.A.	54
Altri servizi professionali	PwC S.p.A.	Bim Vita S.p.A.	39
Totale di competenza esercizio			93

Il compenso della Società di revisione PwC S.p.A. ammonta ad € migliaia 93 e nel dettaglio è relativo per € migliaia 54 alla revisione contabile del bilancio d'esercizio e del reporting package annuale, alla revisione contabile limitata del reporting package semestrale, alle attività di revisione dei prospetti relativi all'informativa richiesta dalla normativa Solvency II e ai servizi legati al controllo della regolare tenuta contabile e alla sottoscrizione dei modelli Unico/Irap/770 per il periodo d'imposta 2022; mentre per € migliaia 39 alle attività di verifica sui prodotti assicurativi. I compensi sono al netto di Iva, spese e contributo Consob.

TRASPARENZA FISCALE

La Compagnia è in regime di trasparenza fiscale ed ha trasferito il suo imponibile IRES agli Azionisti.

La Compagnia, in accordo con gli Azionisti, continua ad esercitare anche per il triennio 2022-2024 l'opzione per l'applicazione del regime di trasparenza fiscale di cui all'art. 115 del Tuir. L'accordo fra la Compagnia e gli Azionisti, tacitamente rinnovabile di triennio in triennio e volto a regolare l'applicazione di tale regime, prevede che l'imputazione dell'imponibile positivo o negativo in capo ai medesimi non darà luogo a regolazioni finanziarie fra le parti.

INFORMAZIONI SU EROGAZIONI PUBBLICHE RICEVUTE

Con riferimento alla disciplina sulla trasparenza delle erogazioni pubbliche introdotta dall'art. 1, comma 125 della legge n. 124/2017 e successive modifiche ed integrazioni, si segnala che la Compagnia, nel corso dell'esercizio 2022, non ha beneficiato di sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici soggetti all'obbligo di informativa in bilancio ai sensi della normativa citata.

RAPPORTI CON LA SOCIETÀ ESERCITANTE LA DIREZIONE E IL COORDINAMENTO, CON LE CONSOCIATE E LE ALTRE PARTI CORRELATE

La tabella riporta una sintesi dei principali rapporti di natura economica e patrimoniale con le società appartenenti al Gruppo Unipolsai e a Gruppo Banca Investis riferiti all'esercizio 2022:

Bim Vita - Bilancio 2022

Informazioni relative ai rapporti con controparti infragruppo

<i>Importi all'euro</i>	Unipolsai Ass.ni	Banca BPER	Banca Investis S.p.A.	Symphonia	Totale
Attività					
Depositi bancari e c/c postali		4.140.380	3.387.530		7.527.910
Altre attività	444.464				444.464
Totale attività	444.464	4.140.380	3.387.530		7.972.374
Passività					
Debiti vs. intermediari di assicurazione			1.884.546		1.884.546
Altre passività	1.138.736			63.124	1.201.860
Totale passività	1.138.736		1.884.546	63.124	3.086.406
Oneri					
Altre spese di amministrazione	1.102.462				1.102.462
Oneri di gestione degli investimenti	150.541				150.541
Altri oneri tecnici	64.220		3.306.430	125.503	3.496.153
Totale oneri	1.317.223		3.306.430	125.503	4.749.156
Proventi					
Altri proventi	444.464				444.464
Totale proventi	444.464				444.464

In data 21 aprile 2022 l'Assemblea degli Azionisti ha deliberato la distribuzione di un dividendo a valere sul risultato 2021 per complessivi € migliaia 1.484, corrisposto per € migliaia 742 a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. e per € migliaia 742 a Banca Investis S.p.A.

BILANCIO CONSOLIDATO

Con riferimento alle informazioni richieste dall'articolo 2427, punto 22-*quinquies* e *sexies* Codice Civile si precisa che:

La società è controllata direttamente dalla compagnia UnipolSai Assicurazioni SpA che redige il bilancio consolidato ai sensi dell'art.154-ter del D. Lgs. n. 58/1998 (TUF) e del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007, e successive modificazioni e integrazioni, in conformità ai principi contabili internazionali IAS/IFRS emanati dallo IASB ed omologati dall'Unione Europea. Copia del bilancio consolidato al 31 dicembre 2022 è disponibile sul sito della Compagnia (www.unipolsai.com).

UnipolSai Assicurazioni SpA è controllata direttamente da Unipol Gruppo S.p.A., società quotata alla Borsa Italiana di Milano, con sede legale in Bologna, via Stalingrado 45, che redige, analogamente ad UnipolSai, il bilancio consolidato ai sensi dell'art.154-ter del D. Lgs. n. 58/1998 (TUF) e del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007, e successive modificazioni e integrazioni, in conformità ai principi contabili internazionali IAS/IFRS emanati dallo IASB ed omologati dall'Unione Europea. Unipol Gruppo, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol, esercita nei confronti delle società controllate (dirette e indirette) attività di direzione e coordinamento.

Copia del bilancio consolidato al 31 dicembre 2022 di Unipol Gruppo è disponibile presso la sede legale della società, oltre che pubblicata sul sito della società (www.unipol.it).

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 2497-BIS DEL CODICE CIVILE

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 2497-bis del Codice Civile, esponiamo il prospetto riepilogativo dei dati di sintesi desunti dall'ultimo bilancio approvato di Unipol Gruppo S.p.A., che esercita su Bim Vita S.p.A. attività di direzione e coordinamento a decorrere dal 14 novembre 2012.

I dati essenziali di Unipol Gruppo S.p.A. esposti nel prospetto riepilogativo sono stati estratti dal relativo bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2021 (e confrontato con il 31/12/2020) che, corredato dalla Relazione della Società di Revisione, è disponibile nelle forme e nei modi previsti dalla legge.

Pertanto tali dati essenziali della Unipol Gruppo S.p.A. non sono ricompresi nelle attività di revisione contabile svolte dalla Società di Revisione da noi incaricata.

Per un'adeguata e completa comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria della Unipol Gruppo S.p.A., nonché del risultato economico conseguito dalla società negli esercizi chiusi a tali date, si rinvia alla lettura dei bilanci che, corredati dalle relazioni della Società di Revisione e del Collegio Sindacale, sono disponibili presso la sede della Società, Via Stalingrado 45, Bologna o sul sito Internet www.unipol.it.

(in milioni di euro)

UNIPOL GRUPPO S.P.A. - STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31.12.2021	31.12.2020
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI		
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immobilizzazioni immateriali	0,4	0,8
II Immobilizzazioni materiali	0,5	0,6
III Immobilizzazioni finanziarie	7.626,5	7.570,9
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	7.627,4	7.572,3
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
II Crediti	495,3	493,5
III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	147,2	1.382,4
IV Disponibilità liquide	1.052,4	412,6
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	1.694,9	2.288,5
D) RATEI E RISCONTI	0,4	0,4
TOTALE ATTIVO	9.322,7	9.861,1
PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO		
I Capitale sociale	3.365,3	3.365,3
II Riserva sovrapprezzo azioni	1.345,7	1.345,7
IV Riserva legale	673,1	673,1
VI Altre riserve	199	284
IX Utile (perdita) dell'esercizio	335,1	316,3
X Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(0,3)	(1,3)
TOTALE PATRIMONIO NETTO	5.917,6	5.983,2
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	24,5	43,3
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	0,0	0,0
D) DEBITI	3.380,5	3.834,7
TOTALE PASSIVO	9.322,7	9.861,1

UNIPOL GRUPPO S.P.A. - CONTO ECONOMICO

	31.12.2021	31.12.2020
A) VALORE DELLA PRODUZIONE	20,1	15,4
B) COSTI DELLA PRODUZIONE	57,3	47,4
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	(37,3)	(32,0)
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	352,0	244,1
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	(1,6)	0,5
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	313,1	212,6
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	335,1	316,3

PROPOSTE ALL'ASSEMBLEA

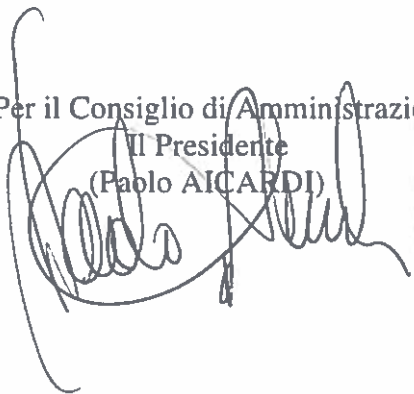
Destinazione del risultato dell'esercizio

Signori Azionisti,

nell'invitarVi ad approvare il bilancio così come redatto, si propone all'Assemblea di rinviare a nuovo la perdita dell'esercizio pari ad Euro 150.547,11.

Torino, 21 marzo 2023

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Paolo AICARDI)



Società BIM VITA S.P.A.

Capitale sociale sottoscritto euro 11.500.000

Versato euro 11.500.000

Sede in TORINO - Via San Dalmazzo 15

Allegati alla Nota integrativa

Bilancio 2022

(VALORI IN MIGLIAIA DI EURO)

N.	DESCRIZIONE	Danni *	Vita *	Danni e Vita *
1	Stato patrimoniale - Gestione danni	n.d.		
2	Stato patrimoniale - Gestione vita		1	
3	Prospetto relativo alla ripartizione del risultato di esercizio tra rami danni e rami vita			1
4	Attivo - Variazioni nell'esercizio degli attivi immateriali (voce B) e dei terreni e fabbricati (voce C.I)			1
5	Attivo - Variazioni nell'esercizio degli investimenti in imprese del gruppo ed in altre partecipate: azioni e quote (voce C.II.1), obbligazioni (voce C.II.2) e finanziamenti (voce C.II.3)			1
6	Attivo - Prospetto contenente informazioni relative alle imprese partecipate			1
7	Attivo - Prospetto di dettaglio delle movimentazioni degli investimenti in imprese del gruppo ed in altre partecipate: azioni e quote			1
8	Attivo - Ripartizione in base all'utilizzo degli altri investimenti finanziari: azioni e quote di imprese, quote di fondi comuni di investimento, obbligazioni e altri titoli a reddito fisso, quote in investimenti comuni e investimenti finanziari diversi (voci C.III.1, 2, 3, 5, 7)			1
9	Attivo - Variazioni nell'esercizio degli altri investimenti finanziari a utilizzo durevole: azioni e quote, quote di fondi comuni di investimento, obbligazioni e altri titoli a reddito fisso, quote in investimenti comuni e investimenti finanziari diversi (voci C.III.1, 2, 3, 5, 7)			1
10	Attivo - Variazioni nell'esercizio dei finanziamenti e dei depositi presso enti creditizi (voci C.III.4, 6)			0
11	Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)		3	
12	Attivo - Prospetto delle attività derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce D.II)		5	
13	Passivo - Variazioni nell'esercizio delle componenti della riserva premi (voce C.I.1) e della riserva sinistri (voce C.I.2) dei rami danni	n.d.		
14	Passivo - Variazioni nell'esercizio delle componenti delle riserve matematiche (voce C.II.1) e della riserva per partecipazione agli utili e ristorni (voce C.II.4)		1	
15	Passivo - Variazioni nell'esercizio dei fondi per rischi e oneri (voce E) e del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (voce G.VII)			1
16	Prospetto di dettaglio delle attività e passività relative alle imprese del gruppo e altre partecipate			1
17	Informativa su "garanzie, impegni e altri conti d'ordine"			1
18	Prospetto degli impegni per operazioni su contratti derivati			0
19	Informazioni di sintesi concernenti il conto tecnico dei rami danni	n.d.		
20	Informazioni di sintesi concernenti i rami vita relative ai premi ed al saldo di riassicurazione		1	
21	Proventi da investimenti (voce II.2 e III.3)			1
22	Proventi e plusvalenze non realizzate relativi ad investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio e ad investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce II.3)		1	
23	Oneri patrimoniali e finanziari (voci II.9 e III.5)			1
24	Oneri patrimoniali e finanziari e minusvalenze non realizzate relativi ad investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio e ad investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce II.10)		1	
25	Assicurazioni danni - Prospetto di sintesi dei conti tecnici per singolo ramo - Portafoglio italiano	n.d.		
26	Prospetto di sintesi del conto tecnico riepilogativo di tutti i rami danni - Portafoglio italiano	n.d.		
27	Assicurazioni vita - Prospetto di sintesi dei conti tecnici per singolo ramo - Portafoglio italiano		1	
28	Prospetto di sintesi del conto tecnico riepilogativo di tutti i rami vita - Portafoglio italiano		1	
29	Prospetto di sintesi relativo ai conti tecnici danni e vita - Portafoglio estero			0
30	Rapporti con imprese del gruppo e altre partecipate			1
31	Prospetto riepilogativo dei premi contabilizzati del lavoro diretto			1
32	Prospetto degli oneri relativi al personale, amministratori e sindaci			1

* Indicare il numero dei moduli e degli allegati effettivamente compilati. Indicare 0 nel caso in cui l'allegato, pur essendo dovuto, non è stato compilato in quanto tutte le voci risultano nulle. Indicare n.d. nel caso in cui l'impresa non sia tenuta a compilare l'allegato.

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA

ATTIVO

Valori dell'esercizio

A. CREDITI VERSO SOCI PER CAPITALE SOCIALE SOTTOSCRITTO NON VERSATO				1	
di cui capitale richiamato	2	0			0
B. ATTIVI IMMATERIALI					
1. Provvigioni di acquisizione da ammortizzare	3	0			
2. Altre spese di acquisizione	4	0			
3. Costi di impianto e di ampliamento	5	0			
4. Avviamento	6	0			
5. Altri costi pluriennali	7	2		10	2
C. INVESTIMENTI					
I - Terreni e fabbricati					
1. Immobili destinati all'esercizio dell'impresa	11	0			
2. Immobili ad uso di terzi	12	0			
3. Altri immobili	13	0			
4. Altri diritti reali su immobili	14	0			
5. Immobilizzazioni in corso e acconti	15	0	16	0	
II - Investimenti in imprese del gruppo ed in altre partecipate					
1. Azioni e quote di imprese:					
a) controllanti	17	0			
b) controllate	18	0			
c) consociate	19	0			
d) collegate	20	0			
e) altre	21	0	22	0	
2. Obbligazioni emesse da imprese:					
a) controllanti	23	0			
b) controllate	24	0			
c) consociate	25	0			
d) collegate	26	0			
e) altre	27	0	28	0	
3. Finanziamenti ad imprese:					
a) controllanti	29	0			
b) controllate	30	0			
c) consociate	31	0			
d) collegate	32	0			
e) altre	33	0	34	0	35
da riportare				2	

Valori dell'esercizio precedente

				dati dell'esercizio precedente			
						181	0
		182	0				
		183	0				
		186	0				
		187	0				
		188	0				
		189	3			190	3
		191	0				
		192	0				
		193	0				
		194	0				
		195	0	196	0		
197	0						
198	0						
199	0						
200	0						
201	0	202	0				
203	0						
204	0						
205	0						
206	0						
207	0	208	0				
209	0						
210	0						
211	0						
212	0						
213	0	214	0	215	0		
		da riportare				3	

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA
ATTIVO

Valori dell'esercizio

			riporto			2
C. INVESTIMENTI (segue)						
III - Altri investimenti finanziari						
1. Azioni e quote						
a) Azioni quotate	36	0				
b) Azioni non quotate	37	0				
c) Quote	38	0	39	0		
2. Quote di fondi comuni di investimento			40	2.828		
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:						
a) quotati	41	255.699				
b) non quotati	42	0				
c) obbligazioni convertibili	43	0	44	255.699		
4. Finanziamenti						
a) prestiti con garanzia reale	45	0				
b) prestiti su polizze	46	0				
c) altri prestiti	47	6	48	6		
5. Quote di investimenti comuni			49	0		
6. Depositi presso enti creditizi			50	0		
7. Investimenti finanziari diversi			51	0	52	258.533
IV - Depositi presso imprese cedenti					53	0
					54	258.533
D. INVESTIMENTI A BENEFICIO DI ASSICURATI DEI RAMI VITA I QUALI NE SOPPORTANO IL RISCHIO E DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE						
I - Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato						
					55	295.837
II - Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione						
					56	47.512
					57	343.349
D. bis RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI						
II - RAMI VITA						
1. Riserve matematiche						
			63	0		
2. Riserva premi delle assicurazioni complementari						
			64	0		
3. Riserva per somme da pagare						
			65	0		
4. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni						
			66	0		
5. Altre riserve tecniche						
			67	0		
6. Riserve tecniche allorchè il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione						
			68	0	69	0
			da riportare			601.884

Valori dell'esercizio precedente

riporto			3
216	0		
217	0		
218	0	219	0
		220	3.187
221	253.023		
222	0		
223	0	224	253.023
225	0		
226	0		
227	10	228	10
		229	0
		230	0
		231	0
		232	256.220
		233	0
		234	256.220
		235	361.261
		236	50.818
		237	412.079
243	0		
244	0		
245	0		
246	0		
247	0		
248	0	249	0
da riportare			668.302

	riporto			601.884
E. CREDITI				
I - Crediti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di:				
1. Assicurati				
a) per premi dell'esercizio	71	0		
b) per premi degli es. precedenti	72	0	73	0
2. Intermediari di assicurazione			74	65
3. Compagnie conti correnti			75	0
4. Assicurati e terzi per somme da recuperare			76	0
			77	66
II - Crediti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:				
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione			78	0
2. Intermediari di riassicurazione			79	0
			80	0
III - Altri crediti			81	7.110
			82	7.176
F. ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO				
I - Attivi materiali e scorte:				
1. Mobili, macchine d'ufficio e mezzi di trasporto interno			83	0
2. Beni mobili iscritti in pubblici registri			84	0
3. Impianti e attrezzature			85	0
4. Scorte e beni diversi			86	0
			87	0
II - Disponibilità liquide				
1. Depositi bancari e c/c postali			88	9.458
2. Assegni e consistenza di cassa			89	0
			90	9.458
IV - Altre attività				
1. Conti transitori attivi di riassicurazione			92	0
2. Attività diverse			93	2.451
			94	2.451
di cui Conto di collegamento con la gestione danni			901	0
G. RATEI E RISCONTI				
1. Per interessi			96	1.176
2. Per canoni di locazione			97	0
3. Altri ratei e risconti			98	19
			99	1.195
TOTALE ATTIVO				100
				622.164

Valori dell'esercizio precedente

	riporto			668.302
251	185			
252	0	253	185	
		254	0	
		255	0	
		256	0	257 185
		258	0	
		259	0	260 0
			261 8.141	262 8.326
		263	0	
		264	0	
		265	0	
		266	0	267 0
		268	12.260	
		269	0	270 12.260
		271	0	
		272	2.742	273 15.002
		274	0	
			275 1.126	
			276 0	
			277 4	278 1.130
				279 692.760

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Valori dell'esercizio

A. PATRIMONIO NETTO				
I	- Capitale sociale sottoscritto o fondo equivalente	101	11.500	
II	- Riserva da sovrapprezzo di emissione	102	0	
III	- Riserve di rivalutazione	103	0	
IV	- Riserva legale	104	1.977	
V	- Riserve statutarie	105	0	
VI	- Riserva per azioni della controllante	400	0	
VII	- Altre riserve	107	1.342	
VIII	- Utili (perdite) portati a nuovo	108	9.361	
IX	- Utile (perdita) dell'esercizio	109	-151	
X	- Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	401	0	110 24.029
B. PASSIVITA' SUBORDINATE				111 0
C. RISERVE TECNICHE				
II - RAMI VITA				
1.	Riserve matematiche	118	245.743	
2.	Riserva premi delle assicurazioni complementari	119	0	
3.	Riserva per somme da pagare	120	3.613	
4.	Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	121	0	
5.	Altre riserve tecniche	122	114	123 249.470
D. RISERVE TECNICHE ALLORCHE' IL RISCHIO DELL'INVESTIMENTO E' SOPPORTATO DAGLI ASSICURATI E RISERVE DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE				
I	- Riserve relative a contratti le cui prestazioni sono connesse con fondi di investimento e indici di mercato	125	295.837	
II	- Riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione	126	47.512	127 343.349
da riportare				616.847

Valori dell'esercizio precedente

		281	11.500		
		282	0		
		283	0		
		284	1.884		
		285	0		
		510	0		
		287	1.342		
		288	9.090		
		289	1.847		
		501	0	290	25.663
				291	0
298	248.017				
299	0				
300	1.229				
301	0				
302	128			303	249.374
		305	361.261		
		306	50.818	307	412.079
da riportare					687.115

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Valori dell'esercizio

	riporto			616.847
E. FONDI PER RISCHI E ONERI				
1. Fondi per trattamenti di quiescenza ed obblighi simili		128	0	
2. Fondi per imposte		129	0	
3. Altri accantonamenti		130	100	131 100
F. DEPOSITI RICEVUTI DA RIASSICURATORI				132 0
G. DEBITI E ALTRE PASSIVITA'				
I - Debiti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di:				
1. Intermediari di assicurazione	133	2.164		
2. Compagnie conti correnti	134	0		
3. Assicurati per depositi cauzionali e premi	135	0		
4. Fondi di garanzia a favore degli assicurati	136	0	137 2.164	
II - Debiti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:				
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione	138	2		
2. Intermediari di riassicurazione	139	0	140 2	
III - Prestiti obbligazionari			141 0	
IV - Debiti verso banche e istituti finanziari			142 0	
V - Debiti con garanzia reale			143 0	
VI - Prestiti diversi e altri debiti finanziari			144 0	
VII - Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato			145 15	
VIII - Altri debiti				
1. Per imposte a carico degli assicurati	146	0		
2. Per oneri tributari diversi	147	357		
3. Verso enti assistenziali e previdenziali	148	70		
4. Debiti diversi	149	338	150 766	
IX - Altre passività				
1. Conti transitori passivi di riassicurazione	151	0		
2. Provvigioni per premi in corso di riscossione	152	1		
3. Passività diverse	153	2.269	154 2.270	155 5.216
di cui Conto di collegamento con la gestione danni	902	0		
da riportare				622.164

Valori dell'esercizio precedente

riporto			687.115
	318	0	
	319	0	
	310	100	311 100
			312 0
313	1.920		
314	0		
315	0		
316	0	317 1.920	
318	1		
319	0	320 1	
		321 0	
		322 0	
		323 0	
		324 0	
		325 11	
326	0		
327	625		
328	67		
329	382	330 1.074	
331	0		
332	0		
333	2.538	334 2.538	335 5.544
314	0		
da riportare			692.760

STATO PATRIMONIALE - GESTIONE VITA
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Valori dell'esercizio

	riporto		622.164
H. RATEI E RISCONTI			
1. Per interessi	156	0	
2. Per canoni di locazione	157	0	
3. Altri ratei e risconti	158	0	159 0
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO			160 622.164

Valori dell'esercizio precedente

riporto		692.760
	136	0
	137	0
	138	0
	139	0
	140	692.760

Nota integrativa - Allegato 3

Società BIM VITA S.P.A.

Bilancio 2022

Prospetto relativo alla ripartizione del risultato di esercizio tra rami danni e rami vita

		Gestione danni	Gestione vita	Totale
Risultato del conto tecnico	1	0 ²¹	-896 ⁴¹	-896
Proventi da investimenti	+ 2	0		0
Oneri patrimoniali e finanziari	- 3	0		0
Quote dell'utile degli investimenti trasferite dal conto tecnico dei rami vita	+		464 ⁴⁴	464
Quote dell'utile degli investimenti trasferite al conto tecnico dei rami danni	- 5	0		0
Risultato intermedio di gestione	6	0 ²⁶	-433 ⁴⁶	-433
Altri proventi	+ 7	0 ²⁷	488 ⁴⁷	488
Altri oneri	- 8	0 ²⁸	202 ⁴⁸	202
Proventi straordinari	+ 9	0 ²⁹	22 ⁴⁹	22
Oneri straordinari	- 10	0 ³⁰	26 ⁵⁰	26
Risultato prima delle imposte	11	0 ³¹	-151 ⁵¹	-151
Imposte sul reddito dell'esercizio	- 12	0 ³²	0 ⁵²	0
Risultato di esercizio	13	0 ³³	-151 ⁵³	-151

Nota integrativa - Allegato 4

Bilancio 2022

Società BIM VITA S.P.A.

Attivo - Variazioni nell'esercizio degli attivi immateriali (voce B) e dei terreni e fabbricati (voce C.I)

		Attivi immateriali B	Terreni e fabbricati C.I
Esistenze iniziali lorde	+	3	0
Incrementi nell'esercizio	+	0	0
per: acquisti o aumenti		0	0
riprese di valore		0	0
rivalutazioni		0	0
altre variazioni		0	0
Decrementi nell'esercizio	-	0	0
per: vendite o diminuzioni		0	0
svalutazioni durature		0	0
altre variazioni		0	0
Esistenze finali lorde (a)		3	0
Ammortamenti:			
Esistenze iniziali	+	1	0
Incrementi nell'esercizio	+	0	0
per: quota di ammortamento dell'esercizio		0	0
altre variazioni		0	0
Decrementi nell'esercizio	-	0	0
per: riduzioni per alienazioni		0	0
altre variazioni		0	0
Esistenze finali ammortamenti (b)		1	0
Valore di bilancio (a - b)		2	0
Valore corrente			0
Rivalutazioni totali		0	0
Svalutazioni totali		0	0

Nota integrativa - Allegato 5

Società BIM VITA S.P.A.

Bilancio 2022

Attivo - Variazioni nell'esercizio degli investimenti in imprese del gruppo ed in altre partecipate: azioni e quote (voce C.II.1), obbligazioni (voce C.II.2) e finanziamenti (voce C.II.3)

		Azioni e quote C.II.1	Obbligazioni C.II.2	Finanziamenti C.II.3
Esistenze iniziali	+	0 ₃₁	0 ₄₁	0
Incrementi nell'esercizio:	+	0 ₂₂	0 ₄₂	0
per: acquisti, sottoscrizioni o erogazioni	1	0 ₂₁	0 ₄₁	0
riprese di valore	4	0 ₂₄	0 ₄₄	0
rivalutazioni	5	0		
altre variazioni	6	0 ₂₆	0 ₄₆	0
Decrementi nell'esercizio:	-	0 ₂₇	0 ₄₇	0
per: vendite o rimborsi	8	0 ₂₈	0 ₄₈	0
svalutazioni	9	0 ₂₉	0 ₄₉	0
altre variazioni	10	0 ₃₀	0 ₅₀	0
Valore di bilancio	11	0₃₁	0₅₁	0
Valore corrente	12	0₃₂	0₅₂	0
Rivalutazioni totali	13	0		
Svalutazioni totali	14	0₃₄	0₅₄	0

La voce C.II.2 comprende:

Obbligazioni quotate	61
Obbligazioni non quotate	62
Valore di bilancio	63
di cui obbligazioni convertibili	64

N ord	Tipo	Quart. n. non quot.	Attività svolta	Determinazione e sede sociale	Valore
(*)	(1)	(2)	(3)		
				Capitale sociale Impegni (4)	
				Patrimonio netto (***) (5)	
				Utile o perdita dell'esercizio (****) (6)	
				Quota posseduta (%) Diretta % Indiretta % Totale %	

[illegible][illegible]

三

a. $\mathcal{D}_n$ ist nicht einseitig abgeschlossen

b. $\mathcal{D}_n$ ist nicht einseitig abgeschlossen

c. $\mathcal{D}_n$ ist nicht einseitig abgeschlossen

d. $\mathcal{D}_n$ ist nicht einseitig abgeschlossen

e. Ja, aber

upon entry of:

- 1 a Companhia de Aluguel de Carros
- 2 a Sociedade Beneficente
- 3 a Lavoura de Favela
- 4 a Sociedade Beneficente
- 5 a Sociedade Beneficente
- 6 a Sociedade de Favela e de Aluguel
- 7 a Companhia
- 8 a Companhia Beneficente
- 9 a Companhia Beneficente

Future Work

Psychomotor and affective transfer by analogy 153

to as suas rotas de produção e de distribuição com de lá onde os recursos de investimento estão

2) Anche se è possibile raggiungere un accordo, la negoziazione è spesso un processo lungo e costoso.

It is important to

9. $\Delta H_{\text{vap}} = 40.7 \text{ kJ/mol}$

Società BIM VITA S.p.A.

Attivo - Prospetto di dettaglio delle movimentazioni degli investimenti in imprese del gruppo ed in altre partecipazioni e quote

[illegible]

(1) Derive $\text{rect}(x)$ and $\text{tri}(x)$ as special cases of the generalized function $\text{rect}_\alpha(x)$.

2) Type

- g = Soc. sci. (main, all)
- h = Soc. sci. (controll)
- i = Soc. sci. (main, sub)
- j = Soc. sci. (college)
- k = Misc

3) *Ischare:*

D per gli israeliti assegnati alla gestione della gestione della (vow E U 1)
V per gli israeliti assegnati alla gestione della gestione della (vow E U 1)
V1 per gli israeliti assegnati alla gestione della gestione della (vow D 1)
V2 per gli israeliti assegnati alla gestione della gestione della (vow D 2)
Alla parolaccia anche se l'azienda deve comunque essere
assegnata ai diversi ministeri d'ordine

Nota integrativa - Allegato 8

Società BIM VITA S.P.A.

Bilancio 2022

Attivo - Ripartizione in base all'utilizzo degli altri investimenti finanziari: azioni e quote di imprese, quote di fondi comuni di investimento, obbligazioni e altri titoli a reddito fisso, quote in investimenti comuni e investimenti finanziari diversi (voci C.III.1, 2, 3, 5, 7)

I - Gestione danni

	Portafoglio a utilizzo durevole		Portafoglio a utilizzo non durevole		Totale	
	Valore di bilancio	Valore corrente	Valore di bilancio	Valore corrente	Valore di bilancio	Valore corrente
1. Azioni e quote di imprese:	0 21	0 41	0 61	0 81	0 101	0
a) azioni quotate	0 22	0 42	0 62	0 82	0 102	0
b) azioni non quotate	0 23	0 43	0 63	0 83	0 103	0
c) quote	0 24	0 44	0 64	0 84	0 104	0
2. Quote di fondi comuni di investimento	0 25	0 45	0 65	0 85	0 105	0
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	0 26	0 46	0 66	0 86	0 106	0
a1) titoli di Stato quotati	0 27	0 47	0 67	0 87	0 107	0
a2) altri titoli quotati	0 28	0 48	0 68	0 88	0 108	0
b1) titoli di Stato non quotati	0 29	0 49	0 69	0 89	0 109	0
b2) altri titoli non quotati	0 30	0 50	0 70	0 90	0 110	0
c) obbligazioni convertibili	0 31	0 51	0 71	0 91	0 111	0
5. Quote in investimenti comuni	0 32	0 52	0 72	0 92	0 112	0
7. Investimenti finanziari diversi	0 33	0 53	0 73	0 93	0 113	0

II - Gestione vita

	Portafoglio a utilizzo durevole		Portafoglio a utilizzo non durevole		Totale	
	Valore di bilancio	Valore corrente	Valore di bilancio	Valore corrente	Valore di bilancio	Valore corrente
1. Azioni e quote di imprese:	0 141	0 161	0 181	0 201	0 221	0
a) azioni quotate	0 142	0 162	0 182	0 202	0 222	0
b) azioni non quotate	0 143	0 163	0 183	0 203	0 223	0
c) quote	0 144	0 164	0 184	0 204	0 224	0
2. Quote di fondi comuni di investimento	0 145	0 165	2.828 185	2.941 205	2.828 225	2.941
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	185.666 146	170.314 166	70.033 186	70.812 206	255.699 226	241.125
a1) titoli di Stato quotati	172.714 147	158.871 167	60.979 187	61.744 207	233.693 227	220.616
a2) altri titoli quotati	12.953 148	11.442 168	9.053 188	9.067 208	22.006 228	20.510
b1) titoli di Stato non quotati	0 149	0 169	0 189	0 209	0 229	0
b2) altri titoli non quotati	0 150	0 170	0 190	0 210	0 230	0
c) obbligazioni convertibili	0 151	0 171	0 191	0 211	0 231	0
5. Quote in investimenti comuni	0 152	0 172	0 192	0 212	0 232	0
7. Investimenti finanziari diversi	0 153	0 173	0 193	0 213	0 233	0

Società BIM VITA S.P.A.

Bilancio 2022

Attivo - Variazioni nell'esercizio degli altri investimenti finanziari a utilizzo durevole: azioni e quote, quote di fondi comuni di investimento, obbligazioni e altri titoli a reddito fisso, quote in investimento comuni e investimenti finanziari diversi (voci C.III.1, 2, 3, 5, 7)

		Azioni e quote C.III.1	Quote di fondi comuni di investimento C.III.2	Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso C.III.3	Quote di investimenti comuni C.III.5	Investimenti finanziari diversi C.III.7
Esistenze iniziali	+ 1	0 21	0 41	147.971 81	0 101	0
Incrementi nell'esercizio:	+ 2	0 22	0 42	39.324 82	0 102	0
per: acquisti	3	0 23	0 43	24.563 83	0 103	0
riprese di valore	4	0 24	0 44	0 84	0 104	0
trasferimenti dal portafoglio non durevole	5	0 25	0 45	11.660 85	0 105	0
altre variazioni	6	0 26	0 46	3.101 86	0 106	0
Decrementi nell'esercizio:	- 7	0 27	0 47	1.629 87	0 107	0
per: vendite	8	0 28	0 48	1.500 88	0 108	0
svalutazioni	9	0 29	0 49	0 89	0 109	0
trasferimenti al portafoglio non durevole	10	0 30	0 50	0 90	0 110	0
altre variazioni	11	0 31	0 51	129 91	0 111	0
Valore di bilancio	12	0 32	0 52	185.666 92	0 112	0
Valore corrente	13	0 33	0 53	170.314 93	0 113	0

Nota integrativa - Allegato 10

Bilancio 2022

Società BIM VITA S.P.A.

Attivo - Variazioni nell'esercizio dei finanziamenti e dei depositi presso enti creditizi (voci C.III.4, 6)

		Finanziamenti C.III.4	Depositi presso enti creditizi C.III.6
Esistenze iniziali	+ 1	0	0
Incrementi nell'esercizio:	+ 2	10	0
per: erogazioni	3	10	
riprese di valore	4	0	
altre variazioni	5	0	
Decrementi nell'esercizio:	- 6	4	0
per: rimborsi	7	4	
svalutazioni	8	0	
altre variazioni	9	0	
Valore di bilancio	10	6	0

Società BIM VITA S.P.A.

Nota integrativa - Allegato 11
Bilancio 2022

Attivo - Prospetto delle attività relative a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato (voce D.I)

		Valore corrente		Costo di acquisizione	
		Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I.	Terreni e fabbricati	0	0	0	0
II.	Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1.	Azioni e quote	0	0	0	0
2.	Obbligazioni	0	0	0	0
3.	Finanziamenti	0	0	0	0
III.	Quote di fondi comuni di investimento	293.171	358.991	287.317	290.156
IV.	Altri investimenti finanziari:				
1.	Azioni e quote	0	0	0	0
2.	Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	547	1.006	593	1.001
3.	Depositi presso enti creditizi	0	0	0	0
4.	Investimenti finanziari diversi	0	0	0	0
V.	Altre attività	1	1	1	1
VI.	Disponibilità liquide	2.278	1.386	2.278	1.386
	Debiti e spese	-160	-123	-160	-123
		0	0	0	0
Totale		295.837	361.261	290.029	292.421

Nota integrativa - Allegato 11/1

INDEX LINKED

		Valore corrente		Costo di acquisizione	
		Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I.	Terreni e fabbricati	0	0	0	0
II.	Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1.	Azioni e quote	0	0	0	0
2.	Obbligazioni	0	0	0	0
3.	Finanziamenti	0	0	0	0
III.	Quote di fondi comuni di investimento	0	0	0	0
IV.	Altri investimenti finanziari:				
1.	Azioni e quote	0	0	0	0
2.	Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	0	0	0	0
3.	Depositi presso enti creditizi	0	0	0	0
4.	Investimenti finanziari diversi	0	0	0	0
V.	Altre attività	0	0	0	0
VI.	Disponibilità liquide	0	0	0	0
		0	0	0	0
Totale		0	0	0	0

Nota integrativa - Allegato 11/2

UNIT LINKED

		Valore corrente		Costo di acquisizione	
		Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I.	Terreni e fabbricati	0	0	0	0
II.	Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1.	Azioni e quote	0	0	0	0
2.	Obbligazioni	0	0	0	0
3.	Finanziamenti	0	0	0	0
III.	Quote di fondi comuni di investimento	293.171	358.991	287.317	290.156
IV.	Altri investimenti finanziari:				
1.	Azioni e quote	0	0	0	0
2.	Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	547	1.006	593	1.001
3.	Depositi presso enti creditizi	0	0	0	0
4.	Investimenti finanziari diversi	0	0	0	0
V.	Altre attività	1	1	1	1
VI.	Disponibilità liquide	2.278	1.386	2.278	1.386
	Debiti e spese	-160	-123	-160	-123
		0	0	0	0
Totale		295.837	361.261	290.029	292.421

Società BIM VITA S.P.A.

Attivo - Prospetto delle attività derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce D.II)

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	0	0	0	0
2. Obbligazioni	0	0	0	0
II. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	14.591	15.868	0	0
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	26.256	28.755	0	0
3. Quote di fondi comuni di investimento	3.797	5.093	0	0
4. Depositi presso enti creditizi	0	0	0	0
5. Investimenti finanziari diversi	0	0	0	0
III. Altre attività	1.137	1.153	1.137	1.153
IV. Disponibilità liquide	2.025	1.619	2.025	1.619
Titoli da regolare, debiti e passività diverse	-294	-1.670	-294	-1.670
	0	0	0	0
Totale	47.512	50.818	2.868	1.102

Nota integrativa - Allegato 12/01

FPA BIM VITA - LINEA BOND

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	0	0	0	0
2. Obbligazioni	0	0	0	0
II. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	0	0	0	0
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	3.002	3.307	0	0
3. Quote di fondi comuni di investimento	107	275	0	0
4. Depositi presso enti creditizi	0	0	0	0
5. Investimenti finanziari diversi	0	0	0	0
III. Altre attività	36	37	36	37
IV. Disponibilità liquide	54	45	54	45
Titoli da regolare, debiti e passività diverse	22	-20	22	-20
	0	0	0	0
Totale	3.220	3.643	111	62

Nota integrativa - Allegato 12/02

FPA BIM VITA - LINEA EQUILIBRIO

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	0	0	0	0
2. Obbligazioni	0	0	0	0
II. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	0	0	0	0
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	17.357	18.645	0	0
3. Quote di fondi comuni di investimento	3.690	4.716	0	0
4. Depositi presso enti creditizi	0	0	0	0
5. Investimenti finanziari diversi	0	0	0	0
III. Altre attività	267	267	267	267
IV. Disponibilità liquide	184	241	184	241
Titoli da regolare, debiti e passività diverse	139	-346	139	-346
	0	0	0	0
Totale	21.636	23.523	589	161

Nota integrativa - Allegato 12/03

FPA BIM VITA - LINEA EQUITY

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	0 ²¹	0 ⁴¹	0 ⁶¹	0
2. Obbligazioni	0 ²²	0 ⁴²	0 ⁶²	0
II. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	10.083 ²³	10.807 ⁴³	0 ⁶³	0
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	1.801 ²⁴	2.310 ⁴⁴	0 ⁶⁴	0
3. Quote di fondi comuni di investimento	0 ²⁵	0 ⁴⁵	0 ⁶⁵	0
4. Depositi presso enti creditizi	0 ²⁶	0 ⁴⁶	0 ⁶⁶	0
5. Investimenti finanziari diversi	0 ²⁷	0 ⁴⁷	0 ⁶⁷	0
III. Altre attività	611 ²⁸	621 ⁴⁸	611 ⁶⁸	621
IV. Disponibilità liquide	898 ²⁹	526 ⁴⁹	898 ⁶⁹	526
Titoli da regolare, debiti e passività diverse	-375 ³⁰	-851 ⁵⁰	-375 ⁷⁰	-851
	0 ³¹	0 ⁵¹	0 ⁷¹	0
Totale	13.018 ³²	13.413 ⁵²	1.134 ⁷²	296

Nota integrativa - Allegato 12/04

FPA BIM VITA - LINEA BILANCIATA GLOBALE

	Valore corrente		Costo di acquisizione	
	Esercizio	Esercizio precedente	Esercizio	Esercizio precedente
I. Investimenti in imprese del gruppo e altre partecipate:				
1. Azioni e quote	0 ²¹	0 ⁴¹	0 ⁶¹	0
2. Obbligazioni	0 ²²	0 ⁴²	0 ⁶²	0
II. Altri investimenti finanziari:				
1. Azioni e quote	4.508 ²³	5.062 ⁴³	0 ⁶³	0
2. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	4.097 ²⁴	4.493 ⁴⁴	0 ⁶⁴	0
3. Quote di fondi comuni di investimento	0 ²⁵	102 ⁴⁵	0 ⁶⁵	0
4. Depositi presso enti creditizi	0 ²⁶	0 ⁴⁶	0 ⁶⁶	0
5. Investimenti finanziari diversi	0 ²⁷	0 ⁴⁷	0 ⁶⁷	0
III. Altre attività	224 ²⁸	229 ⁴⁸	224 ⁶⁸	229
IV. Disponibilità liquide	889 ²⁹	807 ⁴⁹	889 ⁶⁹	807
Titoli da regolare, debiti e passività diverse	-79 ³⁰	-453 ⁵⁰	-79 ⁷⁰	-453
	0 ³¹	0 ⁵¹	0 ⁷¹	0
Totale	9.639 ³²	10.239 ⁵²	1.034 ⁷²	583

Società **BIM VITA S.P.A.**

Bilancio 2022

Passivo - Variazioni nell'esercizio delle componenti delle riserve matematiche (voce C.II.1) e della riserva per partecipazione agli utili e ristorni (voce C.II.4)

Tipologia	Esercizio	Esercizio precedente	Variazione
Riserva matematica per premi puri	244.610	246.848	-2.238
Riporto premi	1	1	0
Riserva per rischio di mortalità	1.129	1.165	-36
Riserve di integrazione	4	4	0
Valore di bilancio	245.743	248.017	-2.274
Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	0	0	0

Nota integrativa - Allegato 15

Bilancio 2022

Società BIM VITA S.P.A.

Passivo-Variazioni nell'esercizio dei fondi per rischi e oneri (voce E) e del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (voce G.VII)

	Fondi per trattamenti di quiescenza ed obblighi simili	Fondi per imposte	Altri accantonamenti	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Esistenze iniziali	+ 1011	0 21	100 31	11
Accantonamenti dell'esercizio	+ 2012	0 22	0 32	33
Altre variazioni in aumento	+ 3013	0 23	0 33	0
Utilizzazioni dell'esercizio	- 4014	0 24	0 34	29
Altre variazioni in diminuzione	- 5015	0 25	0 35	0
Valore di bilancio	6016	0 26	100 36	15

Società BIM VITA S.P.A.

Bilancio 2022

Prospetto di dettaglio delle attività e passività relative alle imprese del gruppo e altre partecipate
I: Attività

	Controllanti		Controllate		Consociate		Collegate		Altre		Totale	
Azioni e quote	1	0	2	0	3	0	4	0	5	0	6	0
Obbligazioni	7	0	8	0	9	0	10	0	11	0	12	0
Finanziamenti	13	0	14	0	15	0	16	0	17	0	18	0
Quote in investimenti comuni	19	0	20	0	21	0	22	0	23	0	24	0
Depositi presso enti creditizi	25	0	26	0	27	0	28	0	29	0	30	0
Investimenti finanziari diversi	31	0	32	0	33	0	34	0	35	0	36	0
Depositi presso imprese cedenti	37	0	38	0	39	0	40	0	41	0	42	0
Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato	43	0	44	0	45	0	46	0	47	0	48	0
Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione	49	0	50	0	51	0	52	0	53	0	54	0
Crediti derivanti da operazioni di assicurazione diretta	55	0	56	0	57	0	58	0	59	0	60	0
Crediti derivanti da operazioni di riassicurazione	61	-3	62	0	63	0	64	0	65	0	66	-3
Altri crediti	67	0	68	0	69	0	70	0	71	0	72	0
Depositi bancari e c/c postali	73	0	74	0	75	0	76	0	77	4.140	78	4.140
Attività diverse	79	396	80	0	81	0	82	0	83	0	84	396
Totale	85	394	86	0	87	0	88	0	89	4.140	90	4.534
di cui attività subordinate	91	0	92	0	93	0	94	0	95	0	96	0

II: Passività

	Controllanti		Controllate		Consociate		Collegate		Altre		Totale	
Passività subordinate	97	0	98	0	99	0	100	0	101	0	102	0
Depositi ricevuti da riassicuratori	103	0	104	0	105	0	106	0	107	0	108	0
Debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta	109	0	110	0	111	0	112	0	113	0	114	0
Debiti derivanti da operazioni di riassicurazione	115	2	116	0	117	0	118	0	119	0	120	2
Debiti verso banche e istituti finanziari	121	0	122	0	123	0	124	0	125	0	126	0
Debiti con garanzia reale	127	0	128	0	129	0	130	0	131	0	132	0
Altri prestiti e altri debiti finanziari	133	0	134	0	135	0	136	0	137	0	138	0
Debiti diversi	139	6	140	0	141	33	142	0	143	0	144	38
Passività diverse	145	1.233	146	0	147	12	148	0	149	0	150	1.245
Totale	151	1.240	152	0	153	44	154	0	155	0	156	1.285

Società BIM VITA S.P.A.

Bilancio 2022

Informativa su "garanzie, impegni e altri conti d'ordine"

	Esercizio	Esercizio precedente
I. Garanzie prestate:		
a) fidejussioni e avalli prestati nell'interesse di controllanti, controllate e consociate	0 ³¹	0
b) fidejussioni e avalli prestati nell'interesse di collegate e altre partecipate	0 ³²	0
c) fidejussioni e avalli prestati nell'interesse di terzi	0 ³³	0
d) altre garanzie personali prestate nell'interesse di controllanti, controllate e consociate	0 ³⁴	0
e) altre garanzie personali prestate nell'interesse di collegate e altre partecipate	0 ³⁵	0
f) altre garanzie personali prestate nell'interesse di terzi	0 ³⁶	0
g) garanzie reali per obbligazioni di controllanti, controllate e consociate	0 ³⁷	0
h) garanzie reali per obbligazioni di collegate e altre partecipate	0 ³⁸	0
i) garanzie reali per obbligazioni di terzi	0 ³⁹	0
l) garanzie prestate per obbligazioni dell'impresa	0 ⁴⁰	0
m) attività costituite in deposito per operazioni di riassicurazione attiva	0 ⁴¹	0
Totale	0⁴²	0
II. Garanzie ricevute:		
a) da imprese del gruppo, collegate e altre partecipate	0 ⁴³	0
b) da terzi	0 ⁴⁴	0
Totale	0⁴⁵	0
III. Garanzie prestate da terzi nell'interesse dell'impresa:		
a) da imprese del gruppo, collegate e altre partecipate	0 ⁴⁶	0
b) da terzi	0 ⁴⁷	0
Totale	0⁴⁸	0
IV. Impegni:		
a) impegni per acquisti con obbligo di rivendita	0 ⁴⁹	0
b) impegni per vendite con obbligo di riacquisto	0 ⁵⁰	0
c) altri impegni	2.426 ⁵¹	2.730
Totale	2.426⁵²	2.730
V. Attività di pertinenza dei fondi pensione gestiti in nome e per conto di terzi	0⁵³	0
VI. Titoli depositati presso terzi	596.888⁵⁴	665.923
Totale	596.888⁵⁵	665.923

Società BIM VITA S.P.A.

Bilancio 2022

Informazioni di sintesi concernenti i rami vita relative ai premi ed al saldo di riassicurazione

	Lavoro diretto	Lavoro indiretto	Totale
Premi lordi:	1 35.104 11	0 21	35.104
a) 1. per polizze individuali	2 33.158 12	0 22	33.158
2. per polizze collettive	3 1.945 13	0 23	1.945
b) 1. premi periodici	4 63 14	0 24	63
2. premi unici	5 35.040 15	0 25	35.040
c) 1. per contratti senza partecipazione agli utili	6 10.794 16	0 26	10.794
2. per contratti con partecipazione agli utili	7 0 17	0 27	0
3. per contratti quando il rischio di investimento è sopportato dagli assicurati e per fondi pensione	8 24.309 18	0 28	24.309
Saldo della riassicurazione	9 -3 19	0 29	-3

Società BIM VITA S.P.A.

Bilancio 2022

Proventi da investimenti (voce II.2 e III.3)

	Gestione danni	Gestione vita	Totale
Proventi derivanti da azioni e quote:			
Dividendi e altri proventi da azioni e quote di imprese del gruppo e partecipate 1	0 41	0 81	0
Dividendi e altri proventi da azioni e quote di altre società 2	0 42	0 82	0
Totale 3	0 43	0 83	0
Proventi derivanti da investimenti in terreni e fabbricati 4	0 44	0 84	0
Proventi derivanti da altri investimenti:			
Proventi su obbligazioni di società del gruppo e partecipate 5	0 45	0 85	0
Interessi su finanziamenti a imprese del gruppo e a partecipate 6	0 46	0 86	0
Proventi derivanti da quote di fondi comuni di investimento ... 7	0 47	59 87	59
Proventi su obbligazioni e altri titoli a reddito fisso 8	0 48	7.496 88	7.496
Interessi su finanziamenti 9	0 49	0 89	0
Proventi su quote di investimenti comuni 10	0 50	0 90	0
Interessi su depositi presso enti creditizi 11	0 51	0 91	0
Proventi su investimenti finanziari diversi 12	0 52	0 92	0
Interessi su depositi presso imprese cedenti 13	0 53	0 93	0
Totale 14	0 54	7.555 94	7.555
Riprese di rettifiche di valore sugli investimenti relativi a:			
Terreni e fabbricati 15	0 55	0 95	0
Azioni e quote di imprese del gruppo e partecipate 16	0 56	0 96	0
Obbligazioni emesse da imprese del gruppo e partecipate 17	0 57	0 97	0
Altre azioni e quote 18	0 58	0 98	0
Altre obbligazioni 19	0 59	0 99	0
Altri investimenti finanziari 20	0 60	0 100	0
Totale 21	0 61	0 101	0
Profitti sul realizzo degli investimenti:			
Plusvalenze derivanti dall'alienazione di terreni e fabbricati ... 22	0 62	0 102	0
Profitti su azioni e quote di imprese del gruppo e partecipate 23	0 63	0 103	0
Profitti su obbligazioni emesse da imprese del gruppo e partecipate 24	0 64	0 104	0
Profitti su altre azioni e quote 25	0 65	0 105	0
Profitti su altre obbligazioni 26	0 66	568 106	568
Profitti su altri investimenti finanziari 27	0 67	20 107	20
Totale 28	0 68	587 108	587
TOTALE GENERALE 29	0 69	8.142 109	8.142

Società BIM VITA S.P.A.

Bilancio 2022

Proventi e plusvalenze non realizzate relativi ad investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio e ad investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce II.3)

I. Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato

	Importi
Proventi derivanti da:	
Terreni e fabbricati	1 0
Investimenti in imprese del gruppo e partecipate	2 0
Quote di fondi comuni di investimento	3 76
Altri investimenti finanziari	4 8
- di cui proventi da obbligazioni	5 8
Altre attività	6 237
Totale	7 321
Profitti sul realizzo degli investimenti	
Plusvalenze derivanti dall'alienazione di terreni e fabbricati	8 0
Profitti su investimenti in imprese del gruppo e partecipate	9 0
Profitti su fondi comuni di investimento	10 161
Profitti su altri investimenti finanziari	11 0
- di cui obbligazioni	12 0
Altri proventi	13 692
Totale	14 853
Plusvalenze non realizzate	15 4.150
TOTALE GENERALE	16 5.324

II. Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione

	Importi
Proventi derivanti da:	
Investimenti in imprese del gruppo e partecipate	21 0
Altri investimenti finanziari	22 1.065
- di cui proventi da obbligazioni	23 576
Altre attività	24 900
Totale	25 1.965
Profitti sul realizzo degli investimenti	
Profitti su investimenti in imprese del gruppo e partecipate	26 0
Profitti su altri investimenti finanziari	27 113
- di cui obbligazioni	28 38
Altri proventi	29 0
Totale	30 113
Plusvalenze non realizzate	31 558
TOTALE GENERALE	32 2.636

Società BIM VITA S.P.A.

Bilancio 2022

Oneri patrimoniali e finanziari (voci II.9 e III.5)

	Gestione danni	Gestione vita	Totale
Oneri di gestione degli investimenti e altri oneri			
Oneri inerenti azioni e quote 1	0 ₃₁	0 ₆₁	0
Oneri inerenti gli investimenti in terreni e fabbricati 2	0 ₃₂	0 ₆₂	0
Oneri inerenti obbligazioni 3	0 ₃₃	146 ₆₃	146
Oneri inerenti quote di fondi comuni di investimento 4	0 ₃₄	0 ₆₄	0
Oneri inerenti quote in investimenti comuni 5	0 ₃₅	0 ₆₅	0
Oneri relativi agli investimenti finanziari diversi 6	0 ₃₆	165 ₆₆	165
Interessi su depositi ricevuti da riassicuratori 7	0 ₃₇	0 ₆₇	0
Totale 8	0₃₈	311₆₈	311
Rettifiche di valore sugli investimenti relativi a:			
Terreni e fabbricati 9	0 ₃₉	0 ₆₉	0
Azioni e quote di imprese del gruppo e partecipate 10	0 ₄₀	0 ₇₀	0
Obbligazioni emesse da imprese del gruppo e partecipate 11	0 ₄₁	0 ₇₁	0
Altre azioni e quote 12	0 ₄₂	0 ₇₂	0
Altre obbligazioni 13	0 ₄₃	1.854 ₇₃	1.854
Altri investimenti finanziari 14	0 ₄₄	53 ₇₄	53
Totale 15	0₄₅	1.907₇₅	1.907
Perdite sul realizzo degli investimenti			
Minusvalenze derivanti dall'alienazione di terreni e fabbricati 16	0 ₄₆	0 ₇₆	0
Perdite su azioni e quote 17	0 ₄₇	0 ₇₇	0
Perdite su obbligazioni 18	0 ₄₈	679 ₇₈	679
Perdite su altri investimenti finanziari 19	0 ₄₉	124 ₇₉	124
Totale 20	0₅₀	803₈₀	803
TOTALE GENERALE 21	0₅₁	3.021₈₁	3.021

Società BIM VITA S.P.A.

Bilancio 2022

Oneri patrimoniali e finanziari e minusvalenze non realizzate relativi ad investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio e ad investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione (voce II.10)

I. Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato

	Importi
Oneri di gestione derivanti da:	
Terreni e fabbricati	0
Investimenti in imprese del gruppo e partecipate	0
Quote di fondi comuni di investimento	0
Altri investimenti finanziari	5
Altre attività	7.351
Totale	7.356
Perdite sul realizzo degli investimenti	
Minusvalenze derivanti dall'alienazione di terreni e fabbricati	0
Perdite su investimenti in imprese del gruppo e partecipate	0
Perdite su fondi comuni di investimento	8.533
Perdite su altri investimenti finanziari	36
Altri oneri	0
Totale	8.569
Minusvalenze non realizzate	54.360
TOTALE GENERALE	70.286

II. Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione

	Importi
Oneri di gestione derivanti da:	
Investimenti in imprese del gruppo e partecipate	0
Altri investimenti finanziari	16
Altre attività	722
Totale	738
Perdite sul realizzo degli investimenti	
Perdite su investimenti in imprese del gruppo e partecipate	0
Perdite su altri investimenti finanziari	2.128
Altri oneri	0
Totale	2.128
Minusvalenze non realizzate	4.317
TOTALE GENERALE	7.184

Società BIM VITA S.P.A.

Bilancio 2022

Assicurazioni vita - Prospetto di sintesi dei conti tecnici per singolo ramo - Portafoglio italiano

		Codice ramo I Durata vita umana (denominazione)	Codice ramo II Nuzialità-natalità (denominazione)	Codice ramo III Conn.fondi invest. (denominazione)
Lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione				
Premi contabilizzati	+	1 10.794	1 0	1 19.985
Oneri relativi ai sinistri	-	2 14.451	2 0	2 23.069
Variazione delle riserve matematiche e delle riserve tecniche diverse (+ o -)	-	3 407	3 0	3 -67.953
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -)	+	4 -1.205	4 0	4 1.546
Spese di gestione	-	5 887	5 0	5 1.056
Redditi degli investimenti al netto della quota trasferita al conto non tecnico (*)	+	6 4.576	6 0	6 -64.908
Risultato del lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione (+ o -)	A	7 -1.580	7 0	7 452
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -)	B	8 -3	8 0	8 0
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -)	C	9 0	9 0	9 0
Risultato del conto tecnico (+ o -)	(A + B + C)	10 -1.583	10 0	10 452

		Codice ramo IV Malattia (denominazione)	Codice ramo V Capitalizzazione (denominazione)	Codice ramo VI Fondi pensione (denominazione)
Lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione				
Premi contabilizzati	+	1 0	1 0	1 4.324
Oneri relativi ai sinistri	-	2 0	2 0	2 1.387
Variazione delle riserve matematiche e delle riserve tecniche diverse (+ o -)	-	3 0	3 3	3 -1.660
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -)	+	4 0	4 0	4 327
Spese di gestione	-	5 0	5 0	5 166
Redditi degli investimenti al netto della quota trasferita al conto non tecnico (*)	+	6 0	6 2	6 -4.522
Risultato del lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione (+ o -)	A	7 0	7 -1	7 236
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -)	B	8 0	8 0	8 0
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -)	C	9 0	9 0	9 0
Risultato del conto tecnico (+ o -)	(A + B + C)	10 0	10 -1	10 236

(*) Somma algebrica delle poste relative al ramo ed al portafoglio italiano ricomprese nelle voci II 2, II 3, II 9, II 10 e II 12 del Conto Economico.

Società BIM VITA S.P.A.

Bilancio 2022

Prospetto di sintesi del conto tecnico riepilogativo di tutti i rami vita
Portafoglio italiano

		Rischi delle assicurazioni dirette		Rischi delle assicurazioni indirette		Rischi conservati Totale 5 = 1 - 2 + 3 - 4
		Rischi diretti 1	Rischi ceduti 2	Rischi assunti 3	Rischi retroceduti 4	
Premi contabilizzati	+ 1	35.104 ¹¹	6 ²¹	0 ³¹	0 ⁴¹	35.098
Oneri relativi ai sinistri	- 2	38.907 ¹²	0 ²²	0 ³²	0 ⁴²	38.907
Variazione delle riserve matematiche e delle riserve tecniche diverse (+ o -)	- 3	-69.203 ¹³	1 ²³	0 ³³	0 ⁴³	-69.204
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -)	+ 4	668 ¹⁴	0 ²⁴	0 ³⁴	0 ⁴⁴	668
Spese di gestione	- 5	2.110 ¹⁵	2 ²⁵	0 ³⁵	0 ⁴⁵	2.108
Redditi degli investimenti al netto della quota trasferita al conto non tecnico (*)	+ 6	-64.852		0 ²⁶		-64.852
Risultato del conto tecnico (+ o -)	7	-894¹⁷	3²⁷	0³⁷	0⁴⁷	-897

(*) Somma algebrica delle poste relative al portafoglio italiano ricomprese nelle voci II.2, II.3, II.9, II.10 e II.12 del Conto Economico.

Società BIM VITA S.P.A.

Bilancio 2022

Prospetto di sintesi relativo ai conti tecnici danni e vita - portafoglio estero

Sezione I: Assicurazioni danni

		Totale rami
Lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione		
Premi contabilizzati	+ 1	0
Variazione della riserva premi (+ o -)	- 2	0
Oneri relativi ai sinistri	- 3	0
Variazione delle riserve tecniche diverse (+ o -)	- 4	0
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -)	+ 5	0
Spese di gestione	- 6	0
Saldo tecnico del lavoro diretto (+ o -)	A 7	0
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -)	B 8	0
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -)	C 9	0
Variazione delle riserve di perequazione (+ o -)	D 10	0
Quota dell'utile degli investimenti trasferita dal conto non tecnico	E 11	0
Risultato del conto tecnico (+ o -)	(A + B + C - D + E) 12	0

Sezione II: Assicurazioni vita

		Totale rami
Lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione		
Premi contabilizzati	+ 1	0
Oneri relativi ai sinistri	- 2	0
Variazione delle riserve matematiche e delle riserve tecniche diverse (+ o -)	- 3	0
Saldo delle altre partite tecniche (+ o -)	+ 4	0
Spese di gestione	- 5	0
Redditi degli investimenti al netto della quota trasferita al conto non tecnico (1)	+ 6	0
Risultato del lavoro diretto al lordo delle cessioni in riassicurazione (+ o -)	A 7	0
Risultato della riassicurazione passiva (+ o -)	B 8	0
Risultato netto del lavoro indiretto (+ o -)	C 9	0
Risultato del conto tecnico (+ o -)	(A + B + C) 10	0

(1) Somma algebrica delle poste relative al portafoglio estero ricomprese nelle voci II.2, II.3, II.9, II.10 e II.12 del Conto Economico.

Società BIM VITA S.P.A.

Rapporti con imprese del gruppo e altre partecipate

I: Proventi

	Controllanti	Controllate	Consociate	Collegate	Altre	Totale
Proventi da investimenti						
Proventi da terreni e fabbricati	1 0	2 0	3 0	4 0	5 0	6 0
Dividendi e altri proventi da azioni e quote	7 0	8 0	9 0	10 0	11 0	12 0
Proventi su obbligazioni	13 0	14 0	15 0	16 0	17 0	18 0
Interessi su finanziamenti	19 0	20 0	21 0	22 0	23 0	24 0
Proventi su altri investimenti finanziari	25 0	26 0	27 0	28 0	29 0	30 0
Interessi su depositi presso imprese cedenti	31 0	32 0	33 0	34 0	35 0	36 0
Totale	37 0	38 0	39 0	40 0	41 0	42 0
Proventi e plusvalenze non realizzate su investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio e derivanti dalla gestione dei fondi pensione	43 0	44 0	45 0	46 0	47 0	48 0
Altri proventi						
Interessi su crediti	49 0	50 0	51 0	52 0	53 0	54 0
Recuperi di spese e oneri amministrativi	55 175	56 0	57 0	58 0	59 0	60 175
Altri proventi e recuperi	61 269	62 0	63 0	64 0	65 0	66 269
Totale	67 444	68 0	69 0	70 0	71 0	72 444
Profitti sul realizzo degli investimenti (*)	73 0	74 0	75 0	76 0	77 0	78 0
Proventi straordinari	79 1	80 0	81 0	82 0	83 0	84 1
TOTALE GENERALE	85 446	86 0	87 0	88 0	89 0	90 446

II: Oneri

	Controllanti	Controllate	Consociate	Collegate	Altre	Totale
Oneri di gestione degli investimenti e interessi passivi:						
Oneri inerenti agli investimenti	91 151	92 0	93 0	94 0	95 0	96 151
Interessi su passività subordinate	97 0	98 0	99 0	100 0	101 0	102 0
Interessi su depositi ricevuti da riassicuratori	103 0	104 0	105 0	106 0	107 0	108 0
Interessi su debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta	109 0	110 0	111 0	112 0	113 0	114 0
Interessi su debiti derivanti da operazioni di riassicurazione	115 0	116 0	117 0	118 0	119 0	120 0
Interessi su debiti verso banche e istituti finanziari	121 0	122 0	123 0	124 0	125 0	126 0
Interessi su debiti con garanzia reale	127 0	128 0	129 0	130 0	131 0	132 0
Interessi su altri debiti	133 0	134 0	135 0	136 0	137 0	138 0
Perdite su crediti	139 0	140 0	141 0	142 0	143 0	144 0
Oneri amministrativi e spese per conto terzi	145 0	146 0	147 0	148 0	149 0	150 0
Oneri diversi	151 0	152 0	153 0	154 0	155 0	156 0
Totale	157 151	158 0	159 0	160 0	161 0	162 151
Oneri e minusvalenze non realizzate su investimenti a beneficio di assicurati i quali ne sopportano il rischio e derivanti dalla gestione dei fondi pensione	163 0	164 0	165 0	166 0	167 0	168 0
Perdite sul realizzo degli investimenti (*)	169 0	170 0	171 0	172 0	173 0	174 0
Oneri straordinari	175 1	176 0	177 0	178 0	179 0	180 1
TOTALE GENERALE	181 151	182 0	183 0	184 0	185 0	186 151

Società BIM VITA S.P.A.

Bilancio 2022

Prospetto riepilogativo dei premi contabilizzati del lavoro diretto

	Gestione danni		Gestione vita		Totale	
	Stabilimento	L.P.S.	Stabilimento	L.P.S.	Stabilimento	L.P.S.
Premi contabilizzati:						
in Italia	1 0 5	0 11	35.104 15	0 21	35.104 25	0
in altri Stati dell'Unione Europea	2 0 6	0 12	0 16	0 22	0 26	0
in Stati terzi	3 0 7	0 13	0 17	0 23	0 27	0
Totale	4 0 8	0 14	35.104 18	0 24	35.104 28	0

Società BIM VITA S.P.A.

Bilancio 2022

Prospetto degli oneri relativi al personale, amministratori e sindaci
I: Spese per il personale

	Gestione danni	Gestione vita	Totale
Spese per prestazioni di lavoro subordinato:			
Portafoglio italiano:			
- Retribuzioni	1 0 ³¹	422 ⁶¹	422
- Contributi sociali	2 0 ³²	111 ⁶²	111
- Accantonamento al fondo di trattamento di fine rapporto e obblighi simili	3 0 ³³	29 ⁶³	29
- Spese varie inerenti al personale	4 0 ³⁴	42 ⁶⁴	42
Totale	5 0³⁵	605⁶⁵	605
Portafoglio estero:			
- Retribuzioni	6 0 ³⁶	0 ⁶⁶	0
- Contributi sociali	7 0 ³⁷	0 ⁶⁷	0
- Spese varie inerenti al personale	8 0 ³⁸	0 ⁶⁸	0
Totale	9 0³⁹	0⁶⁹	0
Totale complessivo	10 0⁴⁰	605⁷⁰	605
Spese per prestazioni di lavoro autonomo:			
Portafoglio italiano	11 0 ⁴¹	56 ⁷¹	56
Portafoglio estero	12 0 ⁴²	0 ⁷²	0
Totale	13 0⁴³	56⁷³	56
Totale spese per prestazioni di lavoro	14 0⁴⁴	662⁷⁴	662

II: Descrizione delle voci di imputazione

	Gestione danni	Gestione vita	Totale
Oneri di gestione degli investimenti	15 0 ⁴⁵	0 ⁷⁵	0
Oneri relativi ai sinistri	16 0 ⁴⁶	0 ⁷⁶	0
Altre spese di acquisizione	17 0 ⁴⁷	0 ⁷⁷	0
Altre spese di amministrazione	18 0 ⁴⁸	480 ⁷⁸	480
Oneri amministrativi e spese per conto terzi	19 0 ⁴⁹	182 ⁷⁹	182
Altri Oneri	20 0 ⁵⁰	0 ⁸⁰	0
Totale	21 0⁵¹	662⁸¹	662

III: Consistenza media del personale nell'esercizio

	Numero
Dirigenti	91 0
Impiegati	92 7
Salariati	93 0
Altri	94 0
Totale	95 7

IV: Amministratori e Sindaci

	Numero	Compensi spettanti
Amministratori	96 7 ⁹⁸	75
Sindaci 1).....	97 3 ⁹⁹	31

1) compresa nr. 1 sostituzione

I sottoscritti dichiarano che il presente bilancio è conforme alla verità ed alle scritture.

I rappresentanti legali della Società (*)

Presidente

Aicardi Paolo

(**)

(**)

(**)

(*) Per le società estere la firma deve essere apposta dal rappresentante generale per l'Italia.

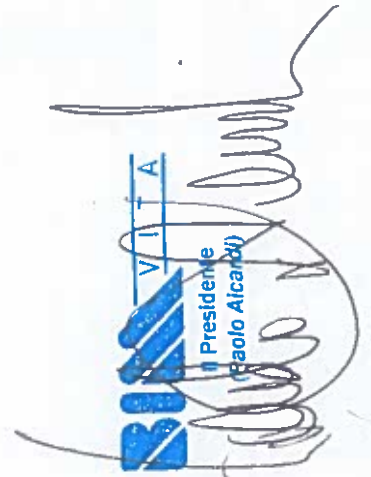
(**) Indicare la carica rivestita da chi firma.

Rendiconto finanziario al 31/12/2022

PROSPETTO E

Importi in migliaia di euro

	31/12/2022	31/12/2021
FONTI DI FINANZIAMENTO		
LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE		
Risultato dell'esercizio	(151)	1.847
Aumento (decremento) delle riserve	(68.634)	42.214
riserve premi e altre riserve tecniche danni	-	-
riserve sinistri tecniche danni	-	-
riserve tecniche vita	(68.634)	42.214
Aumento (decremento) fondi	5	3
Fondi ammortamento	1	1
Fondi x rischi e oneri	4	2
Investimenti		
Svalutazione titoli	69.093	544
Svalutazione partecipazioni		
Decremento investimenti in titoli	-	315
Decremento investimenti in azioni e partecipazioni	359	229
Decremento investimenti in immobili	-	-
Decremento investimenti classe D	68.730	-
Decremento finanziamenti	4	-
(Aumento) decremento variazione dei crediti e altre attività al netto dei debiti e altre passività	1.044	1.836
Aumento (decremento) delle passività subordinate	-	-
Aumento (decremento) dei depositi ricevuti dai riassicuratori	-	-
Decremento depositi presso enti creditizi	-	-
Decremento altri impieghi	-	-
ALTRE FONTI DI FINANZIAMENTO		
Effetto fusione sulla liquidità	-	-
TOTALE FONTI	1.357	46.445
IMPIEGHI DI LIQUIDITA'		
Investimenti:		
Incremento investimenti in titoli	2.676	42.898
Incremento investimenti in azioni e partecipazioni	-	-
Incremento investimenti in immobili	-	-
Ripristino valori titoli		
Ripristino valori partecipazioni		
Incremento investimenti classe D	-	42.888
Incremento finanziamenti	-	10
Aumento depositi presso enti creditizi	-	-
Altri impieghi di liquidità	1	1
Dividendi distribuiti	1.484	1.323
TOTALE IMPIEGHI	4.160	44.221
Aumento (decremento) disponibilità presso banche e cassa	(2.802)	2.224
TOTALE	1.357	46.445
Conti bancari attivi/disponibilità di cassa inizio esercizio	12.260	10.036
Conti bancari attivi/disponibilità di cassa fine periodo	9.458	12.260


RIVA
VITA
Presidente
Paolo Alcaro

PROSPETTO PATRIMONIO NETTO
A SENSI ART. 2427 n. 7-BIS) C.C.

Il capitale sociale è suddiviso in n. 11.500.000 - valore nominale Euro 1 detenute da:
Capitale sociale

UNIPOLSAI S.p.A. con sede in Bologna, Via Stalingrado, 45 n. 5.750.000 azioni sottoscritte e versate	5.750.000
BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI con sede in Torino, Via Gramsci, 7 n. 5.750.000 azioni sottoscritte e versate	5.750.000
	<u>11.500.000</u>

	CAPITALE SOCIALE	RISERVA LEGALE	FONDO ORGANIZZ. EX ART. 12 L. 742/86	RIS. IN C/COPERTURA PERDITE	UTILI/(PERDITE) A NUOVO	UTILE/(PERDITA) D'ESERCIZIO	TOTALE
Patrimonio netto al 31/12/2019	11.500.000	1.699.940	0	1.341.550	8.522.018	2.047.039	25.110.546
Destinazione utile 2019 - attribuzione di dividendi (euro 0,11 per 11.500.000 azioni) - altre destinazioni		102.352			334.687	-1.610.000 -437.039	-1.610.000 0
Risultato al 31/12/2020						1.637.175	1.637.175
Patrimonio netto al 31/12/2020	11.500.000	1.802.292	0	1.341.550	8.856.705	1.637.175	25.137.720
Destinazione utile 2020 - attribuzione di dividendi (euro 0,115 per 11.500.000 azioni) - altre destinazioni		81.859			232.816	-1.322.500 -314.675	-1.322.500 0
Risultato al 31/12/2021						1.847.332	1.847.332
Patrimonio netto al 31/12/2021	11.500.000	1.884.150	0	1.341.550	9.089.521	1.847.332	25.662.552
Destinazione utile 2021 - attribuzione di dividendi (euro 0,115 per 11.500.000 azioni) - altre destinazioni		92.367			271.465	-1.483.500 -363.832	-1.483.500 0
Risultato al 31/12/2022						-150.547	-150.547
Totale Patrimonio al 31/12/2020	11.500.000	1.976.517	0	1.341.550	9.360.986	-150.547	24.028.505

Per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente
Paolo Alcarudi




BIM VITA S.p.A.

Sede legale in Torino - Via San Dalmazzo 15

Capitale sociale euro 11.500.000 i.v.

Registro Imprese di Torino n. 06065030014

Codice fiscale e P.IVA 06065030014

**Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di
Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/1993**

**Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di
Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo delle Imprese di
assicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo
Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo
al n. 046**

* * * *

**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AI SENSI DELL'ART. 2429 C.C.
ALL'ASSEMBLEA ORDINARIA CONVOCATA PER L'APPROVAZIONE DEL
BILANCIO AL 31.12.2022**

Signori azionisti,

nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, il Collegio Sindacale (il "**Collegio**") ha svolto le proprie attribuzioni in ottemperanza a quanto previsto (i) dal Codice Civile, (ii) dalle Norme di comportamento del Collegio Sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e (iii) dalle disposizioni emanate dall'IVASS.

Il Collegio Sindacale ha esaminato il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 approvato dal Consiglio di Amministrazione il 21 marzo 2023 e regolarmente trasmessoci.

A far data dai primi giorni di marzo 2020, a seguito della diffusione del virus Covid-19, in ossequio alle misure restrittive adottate dalla Società sulla base dei provvedimenti varati dal Governo, le attività di verifica istituzionale del collegio sindacale sono state svolte in modalità audio/video conferenza anziché con la presenza fisica dei componenti del collegio sindacale presso la sede della Società. Tali modalità operative non hanno comunque influenzato le attività di verifica istituzionale che sono state organizzate e realizzate secondo le usuali tempistiche e periodicità.

È stata effettuata l'attività di vigilanza prevista dal primo comma dell'art. 2403, mentre l'attività relativa ai controlli sulla contabilità e sui bilanci, ai sensi dell'articolo 16 del



D.Lgs. 27.10.2010, n. 39, è stata eseguita dalla Società di revisione incaricata PricewaterhouseCoopers S.p.A.

Pertanto, con la presente relazione, Vi informiamo in merito all'operato del Collegio ed ai più significativi elementi dal medesimo rilevati nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022.

Il Collegio Sindacale, ai sensi dell'art. 19 commi 1 e 3 del D.Lgs. 39/2010, ha anche la qualifica di "Comitato per il controllo interno e la revisione contabile" (nel seguito "**CCIRC**").

Non essendo a noi demandato il controllo contabile, nel corso dell'esercizio 2022 abbiamo svolto l'attività di vigilanza prevista dalla legge, tenuto conto delle disposizioni dell'IVASS e avuti presenti i principi di comportamento del Collegio Sindacale emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

In particolare:

- abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- abbiamo partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione ed abbiamo ottenuto dagli Amministratori informazioni sull'attività svolta, assicurandoci che le azioni deliberate e poste in essere fossero conformi alla legge e allo Statuto sociale e non fossero in contrasto con le delibere assunte dall'Assemblea e, al riguardo, non abbiamo osservazioni da riferire;
- abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza della struttura organizzativa della Società e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- abbiamo effettuato incontri con la Società di revisione ai fini del reciproco scambio di dati ed informazioni rilevanti; la Società di revisione ci ha informato sulla sua attività e sull'esito delle verifiche trimestrali, a seguito delle quali non è venuta a conoscenza di fatti ritenuti dalla medesima censurabili o degni di segnalazione;
- abbiamo posto in essere uno scambio di informazioni con le funzioni di Internal Audit, Risk Management, Compliance, Antiriciclaggio e Antiterrorismo;
- abbiamo valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema di controllo interno e del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare



correttamente i fatti di gestione mediante l'ottenimento di specifiche informazioni dai responsabili delle relative funzioni in merito alle procedure aziendali e l'analisi dei risultati delle verifiche svolte dalla Società di revisione;

- abbiamo verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti all'impostazione ed ai criteri di valutazione del bilancio.

Con specifico riferimento a quanto richiesto dall'art. 12 del Regolamento IVASS n. 24 del 6 giugno 2016 (il "**Regolamento n. 24**") il Collegio dà atto di aver:

- verificato la compatibilità delle politiche generali di cui all'articolo 5, comma 1, lettera ff), del Regolamento n. 24 con le condizioni attuali e prospettiche di equilibrio economico-finanziario dell'impresa;
- verificato a campione la sostanziale conformità degli atti di gestione alle politiche indicate nella relativa delibera quadro sugli investimenti;
- verificato la coerenza del complesso delle operazioni effettuate con le linee di indirizzo fissate nella politica degli investimenti;
- effettuato una specifica azione di sorveglianza sulle attività destinate a copertura delle riserve tecniche. In particolare, il Collegio ha verificato le procedure amministrative adottate dall'impresa per la movimentazione, custodia e contabilizzazione degli strumenti finanziari, accertando le disposizioni impartite agli enti depositari in ordine all'invio periodico degli estratti conto con le opportune evidenze di eventuali vincoli.

Per quanto concerne l'assegnazione dei titoli ai comparti ad utilizzo durevole e ad utilizzo non durevole, il Collegio ha potuto constatare che la Società ha operato in conformità alle linee guida stabilite dal Consiglio di Amministrazione nella politica degli investimenti.

Il Collegio dà atto che la Società, ai sensi degli artt. 2497 e ss. del codice civile, è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A. La Società è, pertanto, destinataria di regole di comportamento necessarie ad assicurare l'espletamento dei compiti di coordinamento e di controllo delle società del Gruppo e finalizzate a garantire il rispetto degli obblighi di trasparenza e di informativa nei confronti del pubblico posti a carico degli emittenti quotati dalla normativa vigente. La Società ha inserito nella Nota Integrativa i dati di sintesi dell'ultimo bilancio approvato dalla controllante Unipol Gruppo S.p.A.



Il Collegio dà atto che hanno continuato ad essere attivi nell'esercizio 2022 i contratti di outsourcing sottoscritti con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. aventi ad oggetto: (i) la gestione dei servizi relativi alle funzioni di controllo (Audit, Compliance e Risk Management), (ii) la gestione delle risorse finanziarie, (iii) la gestione dei servizi di funzionamento riguardanti altre aree e/o processi aziendali quali Governance Risorse Umane e Legale, Amministrazione Controllo di Gestione e Operations, Servizi Informatici, Area Assicurativa, Organizzazione, Business Unit Bancassicurazione Vita, (iv) la funzione attuariale e (v) l'amministrazione del personale. BIM Vita S.p.A. ha, inoltre, in essere alcuni contratti o accordi con altri soggetti del Gruppo per particolari e limitati servizi specialistici.

Il Collegio, nel corso dell'esercizio:

- ha vigilato sull'applicazione del Regolamento ISVAP n. 20 del 26 marzo 2008, recante disposizioni in materia di controlli interni, gestione dei rischi, compliance ed esternalizzazione delle attività delle imprese di assicurazione; in particolare, ha verificato l'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dall'impresa ed il suo concreto funzionamento ed ha monitorato l'attività delle funzioni di Revisione interna, di Compliance e di Risk-Management esaminando le periodiche relazioni predisposte dai Responsabili delle funzioni medesime operanti presso la capogruppo;
- ha verificato, in ottemperanza alle disposizioni in materia di controllo delle attività destinate alla copertura delle riserve tecniche, la piena disponibilità e l'assenza di vincoli e gravami sulle stesse, nonché il rispetto da parte della Società dei requisiti di ammissibilità e dei limiti di investimento previsti dalla legge e dalle istruzioni di vigilanza;
- ha constatato che non sono state effettuate operazioni su strumenti finanziari derivati;
- ha regolarmente ricevuto dalla Società le relazioni periodiche sui reclami predisposte dal Responsabile della Funzione Audit, in conformità alle disposizioni contenute nel Regolamento ISVAP n. 24 del 19 maggio 2008, che la Società ha provveduto a trasmettere all'IVASS nei termini previsti unitamente alle osservazioni del Collegio.

Il Collegio, inoltre, dà atto che:

- la Società ha adottato un modello di organizzazione e gestione per la prevenzione dei reati previsti dal D.Lgs. 8



- giugno 2001, n. 231, concernente la responsabilità amministrativa della Società per i reati commessi dai propri dipendenti, nonché un Codice Etico, e che l'Organismo di Vigilanza ha regolarmente adempiuto il compito di vigilare sulla osservanza del medesimo modello;
- la Società ha effettuato la verifica dell'adeguatezza patrimoniale in conformità alla normativa in materia di vigilanza prudenziale (c.d. Solvency II) e dispone di fondi propri ammissibili a coprire i requisiti patrimoniali pari a 2,82 volte il Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR) e pari a 6,29 volte il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR). Tali dati si riferiscono al 31 dicembre 2022 e sono monitorati dall'organo amministrativo a cadenze molto ravvicinate. La Società ha segnalato che i dati relativi ai Fondi Propri ammissibili, al Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR) ed al Requisito Patrimoniale Minimo (MCR) sono calcolati sulla base delle informazioni disponibili alla data di presentazione del bilancio. La situazione di solvibilità della Compagnia sarà oggetto di apposita informativa al mercato e all'Autorità di Vigilanza entro il termine previsto dalla normativa;
 - nella Relazione sulla Gestione il Consiglio di Amministrazione ha evidenziato che sono state poste in essere tutte le misure necessarie per assicurare il rispetto degli obblighi previsti dalla normativa in materia di protezione dei dati personali (Decreto Legislativo n. 196/2003 2003 e Regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali - "GDPR"), al fine di garantire la tutela e l'integrità dei dati di clienti, dipendenti, collaboratori e, in generale, di tutti coloro con cui la società entra in contatto
 - la Società, nella Nota Integrativa - in riferimento alla disciplina sulla trasparenza delle erogazioni pubbliche introdotta dall'art. 1, comma 125 della legge n. 124/2017 e successive modifiche ed integrazioni - segnala di non aver beneficiato, nel corso dell'esercizio 2022, di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici soggetti all'obbligo di informativa in bilancio ai sensi della stessa normativa;
 - la Nota Integrativa al bilancio evidenzia in modo esauriente le tipologie d'investimento comprese nel portafoglio titoli per quanto attiene agli attivi patrimoniali inclusi nei comparti durevole e non durevole e che la Relazione sulla Gestione fornisce le informazioni sui principali fatti che hanno caratterizzato la gestione.



Il Collegio Sindacale, non essendo incaricato del controllo analitico di merito sul contenuto di bilancio, ha vigilato sull'impostazione generale data allo stesso e sulla sua conformità alla vigente legge per quanto riguarda la sua formazione e struttura, scambiando con la Società PricewaterhouseCoopers S.p.A., revisore incaricato, dati e informazioni rilevanti per l'espletamento dei rispettivi compiti. La società di revisione PricewaterhouseCoopers S.p.A. non ha comunicato alcun fatto, anomalia, criticità o omissione che comporti segnalazione da parte nostra nella presente relazione.

Il Collegio:

- ha constatato la rispondenza del bilancio di esercizio ai fatti ed alle informazioni di cui è venuto a conoscenza a seguito della partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, che hanno permesso di acquisire adeguata informativa circa le operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dalla Società;
- dà atto che il bilancio di esercizio è redatto secondo gli schemi di legge, risultando conforme alle disposizioni applicabili al settore assicurativo ed in particolare a quelle previste dal Regolamento ISVAP n. 22 del 4 aprile 2008. In riferimento all'articolo 2428 del codice civile il Collegio ha verificato che siano state recepite nella relazione sulla gestione le informazioni relative ai rischi ed alle incertezze a cui la Società potrebbe essere esposta ed alle relative politiche di gestione;
- dà atto che il bilancio è stato redatto dall'organo amministrativo nel presupposto della continuità aziendale;
- dà atto che i criteri di valutazione illustrati nella Nota Integrativa sono omogenei con quelli utilizzati per la redazione del bilancio 2021 e risultano conformi alle disposizioni di legge dando anche menzione in Nota Integrativa delle operazioni con parti correlate;
- ritiene, pertanto, che l'informativa data nel bilancio e nei suoi allegati consenta una chiara ed esauriente illustrazione della situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Compagnia e dell'andamento della gestione e della sua prevedibile evoluzione.

Si rammenta, inoltre, che, sulla base del combinato disposto degli artt. 17 e 19 del D.Lgs. 27.10.2010, n. 39, il collegio sindacale in qualità di "Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile" ha vigilato su: a) il processo di informativa finanziaria; b) l'efficacia dei sistemi di controllo interno della qualità e di gestione del rischio dell'impresa e della revisione



interna, per quanto attiene all'informativa finanziaria dell'ente sottoposto a revisione; c) la revisione legale dei conti annuali; d) l'indipendenza della società di revisione legale, in particolare per quanto concerne la prestazione di servizi non di revisione a favore della Società.

Il Collegio, anche nella propria qualifica di Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile, ha preso atto della relazione della società di revisione indipendente PricewaterhouseCoopers S.p.A. (la "**Relazione al Bilancio**") rilasciata - senza alcun rilievo né alcun richiamo di informativa - in data 6 aprile 2023 e redatta ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs 27 gennaio 2010 n. 39, dell'art. 10 del Regolamento UE 16 aprile 2014, n. 537/2014 e dell'art. 102 del D.Lgs 7 settembre 2005 n. 209. Come previsto dalla normativa applicabile, la Relazione al Bilancio:

- indica che non ci sono aspetti "aspetti chiave" della revisione contabile da comunicare (art. 10, comma 2 lett. c) del Regolamento UE 16 aprile 2014, n. 537/2014);
- contiene una sezione in cui vengono fornite le informazioni previste dall'art. 10 del Regolamento (UE) n. 537/2014;
- contiene il giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio e sulla sua conformità alle norme di legge come richiesto dall'art. 14, comma 2, lettera e) del D.Lgs 27 gennaio 2010, n. 39;
- contiene il giudizio sulla sufficienza delle riserve tecniche dei rami vita come richiesto dall'art. 102, comma 2, del D.Lgs 7 settembre 2005, n. 209.

Inoltre, la stessa società di revisione, ha emesso, in data 6 aprile 2023, la relazione aggiuntiva di cui all'art. 11 del Regolamento 16 aprile 2014, n. 537/2014 (la "**Relazione Aggiuntiva**"), in cui (i) segnala, tra l'altro, che non sono emerse carenze significative nel sistema di controllo interno con riferimento al processo di informativa finanziaria e non sono state individuate questioni significative riguardanti casi di non conformità, effettiva o presunta, a leggi e regolamenti o a disposizioni statutarie e (ii) conferma per iscritto - come disposto dall'art. 6, comma 2, lett. a) del Regolamento 16 aprile 2014, n. 537/2014 - che non si sono verificate situazioni che abbiano compromesso l'indipendenza della società di revisione o cause di incompatibilità, rispetto a quanto previsto dagli articoli 10 e 17 del D.Lgs. 27 gennaio 2010 n. 39 e degli artt. 4) e 5) del Regolamento Europeo n. 537/2014.



Nel corso dell'esercizio il Collegio Sindacale ha provveduto a rilasciare i pareri, le osservazioni e/o le attestazioni richieste dalla normativa, anche regolamentare, vigente nonché dalle procedure interne.

Nel corso dell'esercizio 2022 non sono pervenuti al Collegio Sindacale denunce ai sensi dell'art. 2408 del codice civile né esposti da parte di terzi.

Il Collegio, inoltre, segnala che, nella sezione *"Evoluzione prevedibile della gestione e fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio"* della Relazione sulla Gestione, gli Amministratori hanno segnalato che: *"Le previsioni macroeconomiche internazionali attese nel 2023 sono caratterizzate da una estrema incertezza con effetti positivi generati dalla flessione del prezzo dell'energia compensati da quelli negativi determinati dal perdurare del conflitto tra Russia e Ucraina, da livelli sostenuti di inflazione e conseguenti continui rialzi dei tassi di interesse praticati dalla BCE che contribuiranno al contenimento dello sviluppo dell'economia dell'Eurozona. Nel nostro Paese il PIL, dopo la decisa ripresa evidenziata nel 2021 e nel 2022, nell'anno in corso potrebbe registrare una crescita prossima allo zero.*

Tutto ciò ha riflessi sugli investimenti finanziari della Compagnia, che risentono di una elevata volatilità anche nel corso dei primi mesi dell'anno 2023; l'operatività della gestione finanziaria resta finalizzata alla coerenza tra attivi e passivi, all'ottimizzazione del profilo rischio rendimento del portafoglio anche al fine del mantenimento di un adeguato livello di solvibilità."

In conclusione, il Collegio dà atto che, nel corso dell'attività di vigilanza svolta e sulla base delle informazioni ottenute dalla società incaricata della revisione legale, non sono state rilevate omissioni e/o fatti censurabili e/o irregolarità o comunque fatti significativi tali da richiedere la menzione nella presente Relazione.

Informativa relativa alla Comunicazione Ivass del 13 marzo 2023

Come espressamente richiesto dall'autorità di vigilanza, il Collegio desidera portare a conoscenza dei Soci i contenuti della comunicazione diffusa dall'IVASS in data 13 marzo 2023 (la **"Comunicazione"**), con la quale - tenuto conto della congiuntura macroeconomica e della possibile evoluzione dei fattori di rischio legati al conflitto russo-ucraino, alla conseguente crisi



energetica e all'avvio del Quantitative Tightening da parte della Banca Centrale Europea, nonché al rialzo dell'inflazione, all'aumento dei tassi di interesse e al peggioramento delle condizioni di accesso ai finanziamenti per famiglie e imprese - l'Autorità di Vigilanza assicurativa *"raccomanda di adottare a livello individuale e di gruppo [...] estrema prudenza nelle delibere di distribuzione dei dividendi e di altri elementi patrimoniali, assicurandone la compatibilità con gli impatti potenziali di ulteriori inasprimenti dei fattori rilevanti"*. Detta Comunicazione, contiene poi alcune raccomandazioni specifiche rivolte alle imprese che si avvalgono della facoltà, riconosciuta dall'IVASS con Provvedimento n. 127/2023, di sospendere temporaneamente la rilevazione delle minusvalenze del portafoglio titoli non durevoli nel bilancio di esercizio.

Con riferimento a quanto indicato nella Comunicazione, il Collegio evidenzia che la Compagnia:

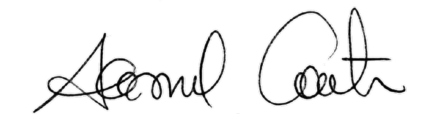
- i. non ha previsto la distribuzione di dividendi, e;
- ii. non ha esercitato la facoltà di sospendere temporaneamente la rilevazione delle minusvalenze del portafoglio titoli non durevoli nel bilancio di esercizio.

Nel fornire un giudizio globale positivo sulle risultanze dell'attività di vigilanza svolta, il Collegio Sindacale, tenuto conto di quanto precede, per quanto di propria competenza, non rileva motivi ostativi (i) all'approvazione del bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 e (ii) all'approvazione della proposta di rinviare a nuovo la perdita dell'esercizio pari ad euro 150.547,11 formulata dal Consiglio di Amministrazione.

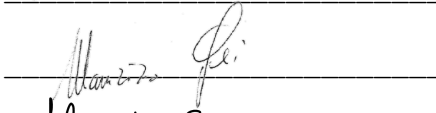
Milano, 6 aprile 2023

Il Collegio Sindacale

(dr. Alessandro Contessa)



(dr. Maurizio Gili)



(dr. Alessandro Sabolo)





BIM Vita SpA

Relazione della società di revisione indipendente

ai sensi dell'articolo 14 del DLgs 27 gennaio 2010, n° 39, dell'articolo 10 del Regolamento (UE) n° 537/2014 e dell'articolo 102 del DLgs 7 settembre 2005, n° 209

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2022



Relazione della società di revisione indipendente

ai sensi dell'articolo 14 del DLgs 27 gennaio 2010, n° 39, dell'articolo 10 del Regolamento (UE) n° 537/2014 e dell'articolo 102 del DLgs 7 settembre 2005, n° 209

Agli Azionisti di
BIM Vita SpA

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2022

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio di BIM Vita SpA (la "Società"), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2022, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2022 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Aspetti chiave della revisione contabile

Non ci sono aspetti chiave della revisione contabile da comunicare nella presente relazione.

PricewaterhouseCoopers SpA

Sede legale: Milano 20145 Piazza Tre Torri 2 Tel. 02 77851 Fax 02 7785240 Capitale Sociale Euro 6.890.000,00 i.v. C.F. e P.IVA e Reg. Imprese Milano Monza Brianza Lodi 12979880155 Iscritta al n° 119644 del Registro dei Revisori Legali - Altri Uffici: Ancona 60131 Via Sandro Totti 1 Tel. 071 2132311 - Bari 70122 Via Abate Gimma 72 Tel. 080 5640211 - Bergamo 24121 Largo Belotti 5 Tel. 035 229691 - Bologna 40126 Via Angelo Finelli 8 Tel. 051 6186211 - Brescia 25121 Viale Duca d'Aosta 28 Tel. 030 3697501 - Catania 95129 Corso Italia 302 Tel. 095 7532311 - Firenze 50121 Viale Gramsci 15 Tel. 055 2482811 - Genova 16121 Piazza Piccapietra 9 Tel. 010 29041 - Napoli 80121 Via dei Mille 16 Tel. 081 36181 - Padova 35138 Via Vicenza 4 Tel. 049 873481 - Palermo 90141 Via Marchese Ugo 60 Tel. 091 349737 - Parma 43121 Viale Tanara 20/A Tel. 0521 275911 - Pescara 65127 Piazza Ettore Troilo 8 Tel. 085 4545711 - Roma 00154 Largo Fochetti 29 Tel. 06 570251 - Torino 10122 Corso Palestro 10 Tel. 011 556771 - Trento 38122 Viale della Costituzione 33 Tel. 0461 237004 - Treviso 31100 Viale Felissent 90 Tel. 0422 696911 - Trieste 34125 Via Cesare Battisti 18 Tel. 040 3480781 - Udine 33100 Via Poscolle 43 Tel. 0432 25789 - Varese 21100 Via Albuzzi 43 Tel. 0332 285039 - Verona 37135 Via Francia 21/C Tel. 045 8263001 - Vicenza 36100 Piazza Pontelandolfo 9 Tel. 0444 393311

www.pwc.com/it



Altri aspetti

La Società, come richiesto dalla legge, ha inserito nella nota integrativa i dati essenziali dell'ultimo bilancio della società che esercita su di essa l'attività di direzione e coordinamento. Il giudizio sul bilancio di BIM Vita SpA non si estende a tali dati.

Responsabilità degli Amministratori e del Collegio Sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:



- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Abbiamo fornito ai responsabili delle attività di governance anche una dichiarazione sul fatto che abbiamo rispettato le norme e i principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano e abbiamo comunicato loro ogni situazione che possa ragionevolmente avere un effetto sulla nostra indipendenza e, ove applicabile, le azioni intraprese per eliminare i relativi rischi o le misure di salvaguardia applicate.



Altre informazioni comunicate ai sensi dell'articolo 10 del Regolamento (UE) n° 537/2014

L'Assemblea degli Azionisti di BIM Vita SpA ci ha conferito in data 22 aprile 2020 l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio della Società per gli esercizi dal 31 dicembre 2020 al 31 dicembre 2028.

Dichiariamo che non sono stati prestati servizi diversi dalla revisione contabile vietati ai sensi dell'articolo 5, paragrafo 1, del Regolamento (UE) n° 537/2014 e che siamo rimasti indipendenti rispetto alla Società nell'esecuzione della revisione legale.

Confermiamo che il giudizio sul bilancio d'esercizio espresso nella presente relazione è in linea con quanto indicato nella relazione aggiuntiva destinata al Collegio Sindacale, nella sua funzione di Comitato per il controllo interno e la revisione contabile, predisposta ai sensi dell'articolo 11 del citato Regolamento.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio ai sensi dell'articolo 14, comma 2, lettera e), del DLgs 27 gennaio 2010, n° 39

Gli Amministratori di BIM Vita SpA sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione di BIM Vita SpA al 31 dicembre 2022, inclusa la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n° 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione, con il bilancio d'esercizio di BIM Vita SpA al 31 dicembre 2022 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio di BIM Vita SpA al 31 dicembre 2022 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'articolo 14, comma 2, lettera e), del DLgs 27 gennaio 2010, n° 39 rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.



Giudizio ai sensi dell'articolo 102, comma 2, del DLgs 7 settembre 2005, n° 209 dei rami Vita

In esecuzione dell'incarico conferitoci da BIM Vita SpA, abbiamo sottoposto a verifica, ai sensi dell'articolo 102, comma 2, del DLgs 7 settembre 2005, n° 209, le voci relative alle riserve tecniche dei rami vita, iscritte nel passivo dello stato patrimoniale del bilancio d'esercizio di BIM Vita SpA chiuso al 31 dicembre 2022. È responsabilità degli Amministratori la costituzione di riserve tecniche sufficienti a far fronte agli impegni derivanti dai contratti di assicurazione e di riassicurazione.

Sulla base delle procedure svolte ai sensi dell'articolo 102, comma 2, del DLgs 7 settembre 2005, n° 209, del Regolamento ISVAP del 4 aprile 2008, n° 22 e delle relative modalità applicative indicate nel chiarimento applicativo pubblicato da IVASS sul proprio sito in data 31 gennaio 2017, le suddette riserve tecniche, iscritte nel passivo dello stato patrimoniale al 31 dicembre 2022 di BIM Vita SpA, sono sufficienti in conformità alle vigenti disposizioni di legge e regolamentari e a corrette tecniche attuariali, nel rispetto dei principi di cui al Regolamento ISVAP del 4 aprile 2008, n° 22.

Milano, 6 aprile 2023

PricewaterhouseCoopers SpA

Rudy Battagliarin
(Revisore legale)