INDICE

Introduzione

1. Il bilancio d'esercizio

1. Profili evolutivi della disciplina bilancistica nel settore assicurativo 9
2. La redazione dello Stato patrimoniale 16
3. La redazione del Conto economico 22
4. La Nota integrativa e il Rendiconto finanziario 31
5. Gli altri documenti obbligatori 38

2. Criteri valutativi delle attività e delle passività nel bilancio d'esercizio

1. Premessa 45
2. Criteri generali di valutazione degli attivi di bilancio 45
   - 2.1. Gli attivi a utilizzo durevole 46
   - 2.2. Gli attivi ad utilizzo non durevole 51
   - 2.3. Gli attivi connessi a contratti *index e unit linked* e alla gestione dei fondi pensione 55
3. Criteri generali di valutazione delle passività: le riserve tecniche dei rami danni 61
   - 3.1. Natura e genesi delle riserve tecniche 61
   - 3.2. La riserva premi 62
   - 3.3. La riserva sinistri 71
   - 3.4. Le altre riserve dei rami danni 80
4. La valutazione delle riserve tecniche del ramo vita: la riserva matematica 82
   - 4.1. Le riserve tecniche connesse a contratti *index e unit linked* e alla gestione di fondi pensione 93
   - 4.2. Le altre riserve tecniche dei rami vita 95
5. I principi valutativi dettati dalla disciplina di vigilanza prudenziale *Solvency* II. 98

3. Principi contabili internazionali e bilanci assicurativi

1. L'introduzione degli IAS/IFRS nei bilanci assicurativi 109

2. Classificazione e misurazione degli strumenti finanziari 112
2.1. l'IFRS 9 118
3. Il progetto *"Insurance Contracts"*: l'IFRS 4 126
4. Lo Stato patrimoniale 134
5. Il Conto economico 144
6. La Nota integrativa e le altre informazioni 147

4. Il progetto Insurance Contracts: dall'IFRS 4 all'IFRS 17

1. Verso l'adozione del nuovo *standard* IFRS 17 161
2. La valutazione dei contratti assicurativi 163
2.1. Il *Building Block Approach* 166
2.2. Il *Premium Allocation Approach* 180
2.3. Il *Variable Fee Approach* 183
3. I nuovi schemi di Stato patrimoniale e di Conto economico . . . 186
4. IFRS 17 e *Solvency* II: convergenze e problematiche. 195

Bibliografia 203