

Executive Summary

La presente relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria (SFCR) è stata preparata per il gruppo IMA sulla base dell'articolo L355-5 del Codice delle Assicurazioni (CDA, che recepisce gli articoli 51 e 256 della direttiva 2009/138/CE), del capo XII del titolo I e del capo V del titolo II del regolamento delegato (UE) 2015/35, nonché delle linee guida sulle relazioni e l'informativa al pubblico EIOPA-BoS-15/109.

La struttura della presente relazione riprende il piano indicato dal regolamento delegato (UE) 2015/35 e copre l'esercizio 2023. Il bilancio consolidato e lo stato patrimoniale al valore di mercato del gruppo IMA al 31 dicembre 2023 sono stati preparati e approvati dal Consiglio di Gestione di IMA SA il 15 marzo 2024. La relazione SFCR del gruppo è stata redatta sotto l'autorità del Consiglio di Gestione, sottoposta al parere del Comitato audit e rischi del Gruppo il 29 aprile 2024 e approvata dal Consiglio di Sorveglianza di IMA SA il 16 maggio 2024.

Tutti gli importi della presente relazione sono presentati in migliaia di euro (€), conformemente all'articolo 2 del regolamento (UE) 2015/2452.

Le informazioni sono fornite a un livello di dettaglio sufficiente per consentire al lettore di ottenere una visione d'insieme della solvibilità e della condizione finanziaria del gruppo IMA.

La relazione descrive l'attività del Gruppo (Sezione A), il suo sistema di governance (Sezione B), il suo profilo di rischio (Sezione C), le informazioni sui metodi di valutazione utilizzati (Sezione D) nonché i dettagli sulla gestione del capitale (Sezione E). La relazione completa la presentazione dei rendiconti quantitativi annuali (QRT).

A. Attività e performance

Il Gruppo IMA concepisce, costruisce e propone soluzioni di assistenza adattate agli azionisti e ai clienti che utilizzano i suoi servizi. Distribuisce i suoi contratti al mondo professionale (compagnie assicurative, compagnie di bancassicurazione, mutue ed enti sanitari, istituti di previdenza, case automobilistiche, autonoleggiatori, grande distribuzione, ecc.). I servizi e le garanzie di assistenza sono attivati con il loro marchio o con quello di IMA.

Dall'assistenza d'emergenza all'accompagnamento nel tempo dei beneficiari, il Gruppo IMA propone un'offerta completa per garantire il benessere e la soddisfazione dei beneficiari, tutto l'anno, sia di giorno che di notte. I quattro ambiti di attività del Gruppo sono i seguenti: mobilità, abitazione, salute e benessere, legale. Esercita la suddetta attività in Francia e all'estero.

Il gruppo IMA è presente in 7 paesi e svolge la maggior parte delle sue attività in Europa. Viene illustrata l'analisi della performance economica: un fatturato di 943 mln €, un risultato tecnico dopo la riassicurazione di 28 mln €, un risultato finanziario di 7 mln €, un risultato consolidato al netto delle imposte di 25,6 mln €, ed elementi sul risultato delle altre attività.

B. Sistema di governance

Sono descritti i ruoli, le funzioni, le responsabilità all'interno del sistema di governance e il quadro di controllo interno. Viene inoltre fornita una presentazione dettagliata dell'organizzazione della governance con i suoi soggetti e le sue particolarità.

Sono precisate le esigenze specifiche relative alle competenze, alle conoscenze e al know-how dei Dirigenti Effettivi e dei titolari delle Funzioni Chiave.

Viene inoltre illustrata l'attuazione del sistema di controllo interno e dell'esternalizzazione, della funzione di audit interno e della funzione attuariale.



Il gruppo IMA ha messo a punto un quadro completo per la gestione dei rischi, che viene descritto con la strategia del rischio, la struttura di governance, le procedure di monitoraggio e di informativa, nonché una panoramica del processo di valutazione del rischio proprio e della solvibilità (ORSA).

Il rischio è misurato e gestito sulla base del modello standard. Il profilo di rischio non giustifica, ad oggi, il ricorso a un modello interno specifico.

C. Profilo di rischio

I rischi quantificabili sono valutati nell'ambito del calcolo del Solvency Capital Requirement (SCR) con la formula standard. Viene illustrato il profilo di rischio, che fornisce altresì una panoramica di come i rischi sono suddivisi tra le diverse categorie di rischio e determina i requisiti patrimoniali previsti dalla normativa conformemente alla direttiva Solvency II.

Sono richiamate le categorie di rischi che contribuiscono al requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) di 263.709 migliaia di euro come pure informazioni qualitative e quantitative sull'esposizione ai rischi, le concentrazioni, le misure di mitigazione e le sensibilità per le seguenti categorie di rischi: sottoscrizione, mercato, credito, rischi operativi, liquidità e altri rischi rilevanti.

D. Valutazione a fini della solvibilità

Il bilancio Solvency 2 del Gruppo IMA è redatto al 31 dicembre 2023 nel rispetto della direttiva Solvency 2. Le attività e le passività sono valutate in base al presupposto della continuità aziendale. L'elaborazione del bilancio Solvency 2, conformemente alla normativa Solvency 2, richiede l'utilizzo di stime e ipotesi.

I principali elementi dettagliati sono le voci dell'attivo iscritte al fair value (valore equo), le imposte differite attive, le attività e le passività tecniche. Viene fornita una spiegazione quantitativa e qualitativa delle differenze significative nella valutazione delle attività, delle riserve tecniche e delle altre passività, nonché dei metodi e delle ipotesi principali utilizzati.

E. Gestione del capitale

Vengono presentate informazioni sui fondi propri del gruppo IMA, sulla descrizione quantitativa e qualitativa delle differenze significative nell'eccedenza dell'attivo rispetto al passivo, come calcolato per i bilanci e ai fini della Solvency II, nonché sulla struttura dei fondi propri di base e sulla classificazione dei fondi propri ammissibili. I fondi propri disponibili ammontavano a 360.800 migliaia di euro.

Il Gruppo IMA vigila sul mantenimento di un livello di capitale appropriato per garantire una posizione adeguata della società dal punto di vista concorrenziale e consentire il suo sviluppo.

Tenuto conto del suo livello di fondi propri e degli stress test effettuati, il gruppo IMA soddisfa il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) e il requisito patrimoniale di solvibilità minimo (MCR).

Il coefficiente di copertura del SCR al 31 dicembre 2023 si attesta al 137%.

Dal 1° gennaio 2023, il Gruppo IMA ha adottato un modello di riassicurazione con i propri azionisti. Un'autentica trasformazione, avviata da un cambiamento normativo, che ha comportato evoluzioni importanti per il Gruppo, in particolare da un punto di vista organizzativo e prudenziale, le quali sono integrate nella presente relazione.