

Giampaolo Crenca

Past President Ordine degli Attuari

Vice Chairperson Actuarial Association of Europe (AAE)

Deborah Mondelli

Membro Consiglio Nazionale Attuari

Presidente del Comitato degli Attuari del Piemonte

LA PROFESSIONE ATTUARIALE IN ITALIA: STATO DELL'ARTE E PROSPETTIVE DI SVILUPPO

UNIVERSITA' DI TORINO

22 MARZO 2023



**DA ANNI UNA DELLE PROFESSIONI PIU'
RICHIESTE AL MONDO**

IN ITALIA VERSO I 1.200 ISCRITTI ALL'ALBO

Alcuni dati della professione attuariale in Italia

UNA PROFESSIONE SEMPRE PIÙ GIOVANE

01/01/2021	24-35	36-45	46-55	55+	Totale
Maschi	19%	15%	13%	11%	58%
Femmine	10%	13%	14%	5%	42%
Totale	29%	28%	27%	16%	100%

I settori di attività della professione attuariale



ASSICURAZIONI 45%



PREVIDENZA E FONDI SANITARI 16%

LIBERA PROFESSIONE 13%



MONDO FINANZIARIO 5%

AUTORITA' DI VIGILANZA 5%

***ALTRI SETTORI (insegnamento, imprese non finanziarie,
altre attività, wider fields) 16%***

E IL FUTURO?

SOPRATTUTTO NELLE IMPRESE NON FINANZIARIE

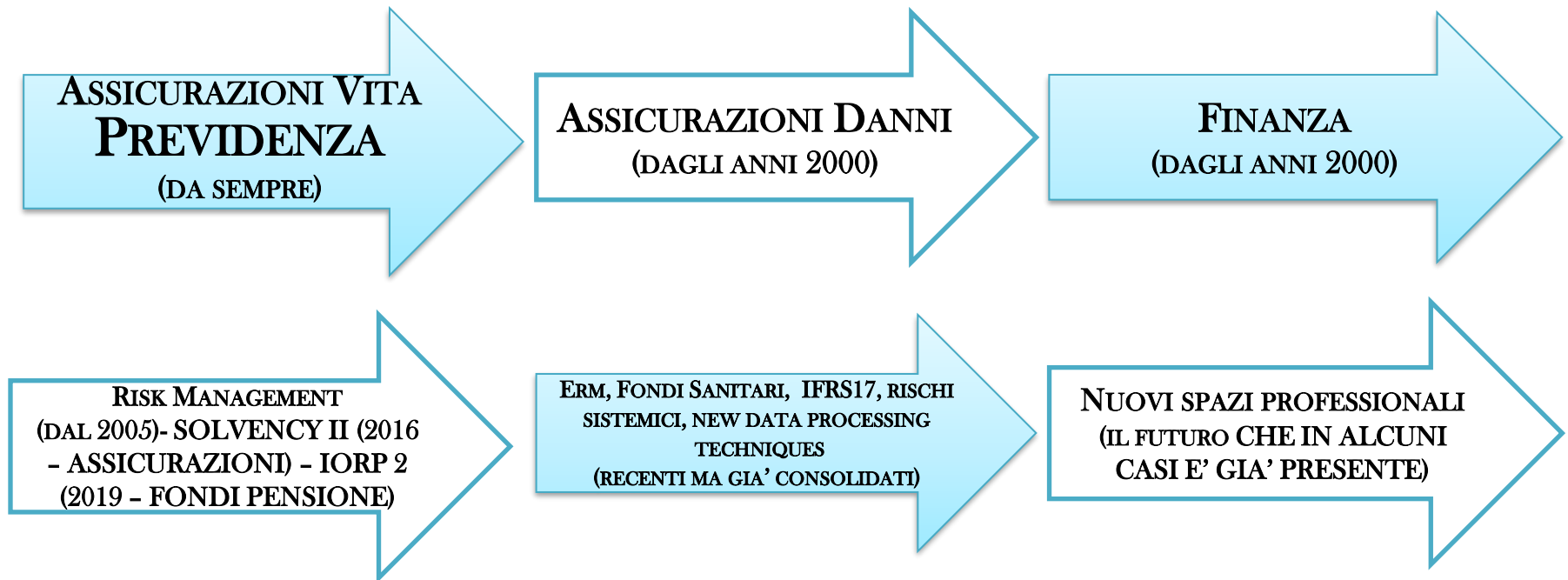
(ad esempio ENTERPRISE RISK MANAGEMENT),

MA ANCHE NEI FONDI SANITARI E ALTRI SETTORI

***PROGETTO DI SVILUPPO DELLA PROFESSIONE IN
PARTICOLARE NEI WIDER FIELDS, COERENTE CON GLI
INDIRIZZI E GLI OBIETTIVI DELL'ASSOCIAZIONE
ATTUARIALE EUROPEA (AAE) E INTERNAZIONALE (IAA),
ASSOCIAZIONI INTERNAZIONALI IN CUI SIAMO SEMPRE PIU'
PRESENTI E ATTIVI, ANCHE A LIVELLO APICALE***

La storia dell'Attuario in Italia

UNA STORIA LUNGA 80 ANNI
SENZA MAI STANCARSI DI *VALUTARE L'INCERTEZZA, QUANDO
QUANTIFICABILE*



La storia dell'Attuario in Italia

I più significativi riconoscimenti normativi e le *riserve di legge* (rdl)

*Nel ramo Vita fin dagli anni '50 nella *valutazione delle riserve* (rdl) (poi sostituita dall'Attuario Incaricato Vita)*

Attuario Incaricato dalla Società di Revisione (1978) (rdl, poi di fatto sostituita dalla attività di consulenza per le Società di Revisione dal 1 gennaio 2016)

*Attuario Incaricato Vita (1997) (rdl, poi di fatto sostituita dalla *Funzione Attuariale* dal 1 gennaio 2016 - fit and proper - con estensione alla riassicurazione)*

*Attuario Incaricato RCA (2004) (rdl, poi sostituita di fatto dalla *Funzione Attuariale* dal 1 gennaio 2016 - fit and proper - con estensione alla riassicurazione, a tutti i rami danni, alle note tecniche in tutti i rami danni per tutte le tariffe)*

La storia dell'Attuario in Italia

I più significativi riconoscimenti normativi e le *riserve di legge* (rdl)

Attuario dei Fondi Pensione per la certificazione delle riserve tecniche nei fondi a prestazione definita o che offrono garanzie (2013) (rdl, tuttora esistente)

Solvency II/Funzione Attuariale → Attuario Fit and Proper (2015) (rdl parziale)

Funzione Attuariale nei Fondi Pensione a prestazione definita e con garanzia dal 2019 - effetto direttiva IORP2 - Attuario Fit and Proper (2019) (rdl parziale con un canale preferenziale iniziale)

UNA STORIA ANCORA TUTTA DA SCRIVERE



SIAMO ANCORA ALL'INIZIO DEL CAMMINO!!!

IMPRESE NON FINANZIARIE

- ERM (*Enterprise Risk Management*)
- IAS 19 (accantonamenti a prestazione definita)
- Piani di *stock option*
- Pianificazione e controllo
- Strutturazione di piani pensionistici e sanitari (*piani di welfare*)

I FONDI SANITARI

- *BUSINESS PLAN*
- *PRICING E RESERVING*
- BILANCI TECNICI
- GESTIONE FINANZIARIA
- *AUDIT*
- SELEZIONE DEI GESTORI ASSICURATIVI

I FONDI PENSIONE

- Direttiva europea: introduzione della Funzione Attuariale (e anche del *Risk Manager*)

L'ESTENSIONE DELLA SOLVIBILITA'

- ATTIVITA' COMMERCIALI
- PUBBLICA AMMINISTRAZIONE

L'AREA FINANZIARIA

AREA FINANZIARIA NELLE BANCHE, NELLE SGR, NELLE COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE, NEI FONDI PENSIONE, NEI FONDI SANITARI, NELLE AZIENDE

Alcuni esempi:

- *Advisor* per la selezione dei gestori finanziari
- Funzione Finanza
- *Asset Liability Management*
- Gestione della liquidità
- Cartolarizzazioni
- Strumenti finanziari per la gestione di alcuni rischi quali quello di longevità
- Valutazione di titoli strutturati e derivati
- *Capital Management*

Le nuove possibili frontiere per gli Attuari in Italia (*wider fields*)

ALTRI POSSIBILI SETTORI

- *DATA QUALITY, BIG DATA, DATA SCIENCE, MACHINE LEARNING*, INTELLIGENZA ARTIFICIALE, ECC..
(EVOLUZIONE NELLE TECNICHE DI GESTIONE DEI DATI - *NEW DATA PROCESSING TECHNIQUES*)
- INFORMATICA, TELEMATICA E ANALISI DEI RELATIVI OUTPUT
- *INSURTECH, FINTECH, POLIZZE PARAMETRICHE*
- PIANI DI *WELFARE* INTEGRATO E ALLARGATO
- LA GESTIONE E LA VALUTAZIONE DEI RISCHI CATASTROFALI, AMBIENTALI (CLIMATICI), PANDEMICI, DI SOSTENIBILITA' ECONOMICA, ECC..... (RISCHI SISTEMICI)

Le nuove possibili frontiere per gli Attuari in Italia (*wider fields*)

ALTRI POSSIBILI SETTORI

- AGGIORNAMENTO DEI PRINCIPI CONTABILI INTERNAZIONALI IAS/IFRS NEL SETTORE ASSICURATIVO (AD ESEMPIO IFRS17) - **L'ATTUARIO NEL BILANCIO E NELLA CONTABILITA'** (ANCHE IN ALTRI SETTORI?)
- VALUTAZIONE DEI **RISCHI OPERATIVI**
- **AUDIT INTERNO**
- ASPETTI STRATEGICI RELATIVI ALLA DISTRIBUZIONE E AL MARKETING, *CUSTOMER ANALYSIS*
- *BROKER* ATTUARIALE PREVIDENZIALE
- CONSULENZA *RETAIL*
- *PROJECT MANAGEMENT*
- ***GOVERNANCE***
-

MA CHI E' L'ATTUARIO ?

NON SIAMO SOLO DEI NUMERI MA

**ESPERIENZA, IDEE, PROGETTUALITA', MANAGERIALITA'
GOVERNANCE**

L'APPROCCIO ATTUARIALE

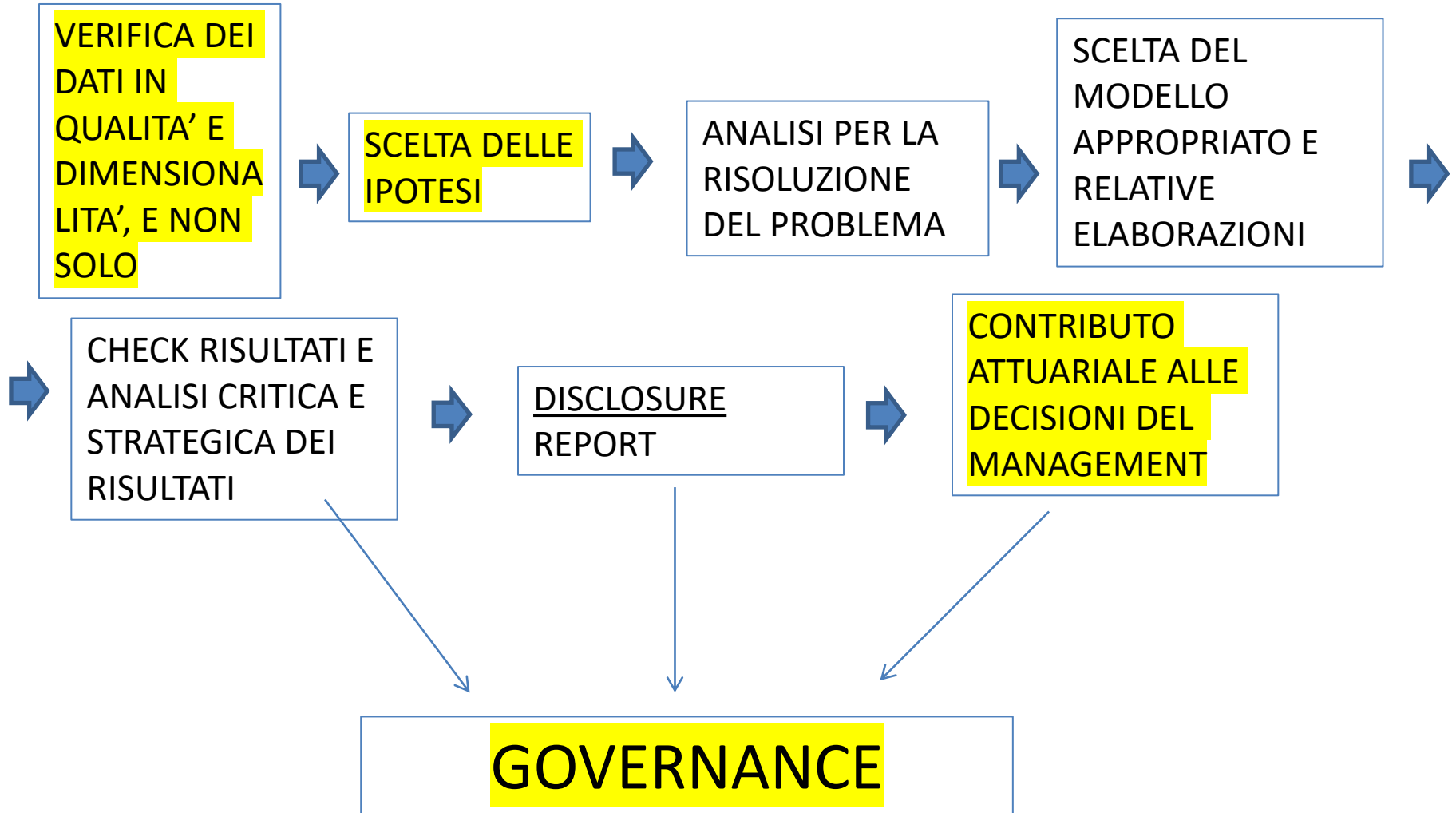
**NON E' SOLO UN CALCOLO, MA UN MODO UNICO DI
PERCEPIRE E VALUTARE I RISCHI, QUANDO
QUANTIFICABILI ED IN QUALSIASI SETTORE,
AFFRONTANDO L'INCERTEZZA CON STRUMENTI
IDONEI DI NATURA QUANTITATIVA, ED ESPRIMENDO
UNA OPINIONE PROFESSIONALE INDIPENDENTE AL
FINE DI SUPPORTARE IL PROCESSO DI GOVERNANCE
ED I DECISION-MAKERS, DA RAPPRESENTARE IN
MODO TRASPARENTE E CHIARO, SEMPRE
FINALIZZATO AL BENESSERE DELLA SOCIETA'**

VERSO IL GLOBAL ACTUARY

la parola chiave è

“VALUTAZIONE”

MA CHI E' L'ATTUARIO ?



GLI ATTUARI SI PROPONGONO COME GESTORI E VALUTATORI DEI RISCHI DELLE IMPRESE E DELLA COLLETTIVITA'

DALL'ATTUARIO DAL VOLTO NUOVO ALL'ATTUARIO MANAGER VERSO L'ATTUARIO GLOBALE (PROGETTO DELL'ORDINE IN CORSO)

Imprese, Enti, Istituzioni, Governo, non prendano decisioni al buio ma si affidino a chi, con metodi razionali quantitativi, sa valutare i rischi

Già su molti argomenti il Consiglio Nazionale ha fatto sentire la sua voce in questi anni (Bilancio Tecnico Casse di Previdenza, Pensioni - sui temi della sostenibilità e dell'adequatezza e sul tema dell'adeguamento dei requisiti pensionistici all'aspettativa di vita, *Gender*, TFR e Previdenza Complementare, Nuovo Codice delle Assicurazioni, *Solvency II* e Funzione Attuariale, **RCA e sua revisione**, *Welfare* integrato e allargato, rischi catastrofali, rischi sistemici e relativa proposta di costituzione di una *task force* permanente, IORP2 nei fondi pensione, IFRS17, RC sanitaria-Legge Gelli, *di recente Commissione sui Lavori Gravosi, Tavolo di Lavoro sulle Pensioni,*)

ORDINE DEGLI ATTUARI

PRINCIPALE LEGISLAZIONE RIGUARDANTE L'ATTUARIO

- LEGGE COSTITUTIVA DEL 1942 (n. 194) –
NEL 2022 ABBIAMO FESTEGGIATO 80 ANNI
- DPR n. 137/2012 RIFORMA DELLE PROFESSIONI
- RIORDINO DEL SISTEMA ELETTORALE DEGLI
ORDINI PROFESSIONALI DPR n. 169/2005
(*VARIANTE RECENTE CHE HA CONSENTITO VOTO
ELETTRONICO*)

ORDINE DEGLI ATTUARI

- CONSIGLIO NAZIONALE DEGLI ATTUARI (ORGANISMO APICALE DI GOVERNO DI TUTTA LA PROFESSIONE, ISTITUZIONALE, DECISIONALE E STRATEGICO)
- UNICO ORGANISMO TERRITORIALE (CONSIGLIO DELL'ORDINE NAZIONALE DEGLI ATTUARI) - AMMINISTRA LA PROFESSIONE SUL TERRITORIO
- **ALBO - UNA GARANZIA VERSO I TERZI**
- ESAME DI STATO E CORE SYLLABUS
- PROCEDIMENTI DISCIPLINARI
- CODICE DEONTOLOGICO
- LINEE GUIDA (NAZIONALI (BEN 13) ED INTERNAZIONALI - EUROPEE E MONDIALI - ISAP/ESAP - ACTUARIAL STANDARDS)
- **L'APPARTENENZA ALLE ASSOCIAZIONI ATTUARIALI EUROPEA E INTERNAZIONALE (AAE E IAA) - ISOA - CORE SYLLABUS**

ORDINE DEGLI ATTUARI

- FORMAZIONE ATTUARIALE CONTINUA (FAC)
- **IL CONGRESSO NAZIONALE (PROSSIMO NOVEMBRE 2023 A MILANO). GIUGNO 2024: ITALIA ORGANIZZERA' IL V CONGRESSO EUROPEO DEGLI ATTUARI**
- LO STUDIO SULLA SOPRAVVIVENZA DEI PERCETTORI DI RENDITA
- IL PROGETTO DELLA FILIERA FORMATIVA
- EPAP (CASSA DI PREVIDENZA CONTRIBUTIVA PLURICATEGORIALE - ATTUARI, AGRONOMI, GEOLOGI, CHIMICI E FISICI) ATTRAVERSO LA QUALE SI STA SVILUPPANDO ANCHE IL *WELFARE*
- IL PROGETTO DI SVILUPPO DELLA PROFESSIONE ED IL NUOVO PROCESSO DI COMUNICAZIONE DELL'ORDINE

ORDINE DEGLI ATTUARI

- TRE LAUREE MAGISTRALI
 - LM16 FINANZA
 - LM 82 SCIENZE STATISTICHE
 - LM83 SCIENZE STATISTICHE ATTUARIALI E FINANZIARIE
- SUL **NOSTRO SITO** TROVATE UNIVERSITA' E CORSI CHE SONO PRESENTI IN TUTTO IL PAESE
- CONSEGUITA UNA DI QUESTE LAUREE MAGISTRALI SI PUO' ACCEDERE A SOSTENERE L'ESAME DI STATO
 - *Al momento non abbiamo il tirocinio*
- SE SI SUPERA L'ESAME DI STATO CI SI PUO' ISCRIVERE ALL'ALBO DEGLI ATTUARI. SOLO L'ISCRIZIONE ALL'ALBO CONSENTE DI FREGIARSI DEL TITOLO DI «ATTUARIO»

ORDINE DEGLI ATTUARI

*ESISTE ANCHE L'ATTUARIO IUNIOR, FIGURA PROFESSIONALE PIU' OPERATIVA, PER IL QUALE E' PREVISTA UNA LAUREA TRIENNALE - **L41** - ED IL SUCCESSIVO SUPERAMENTO DELLO SPECIFICO ESAME DI STATO PER ESSERE ISCRITTI ALLA RELATIVA SEPARATA SEZIONE DELL' ALBO - Sezione B - L'ATTUARIO IUNIOR NON PUO' ESSERE MEMBRO DELLE ASSOCIAZIONI INTERNAZIONALI*

SUL SITO TUTTE LE ALTRE
INFORMAZIONI

WWW.ORDINEATTUARI.IT