

Giampaolo Crenca
Past President Ordine degli Attuari

LA PROFESSIONE ATTUARIALE IN ITALIA

UNIVERSITA' DI BOLOGNA (RIMINI)

3 MAGGIO 2021

I Numeri



**DA ANNI UNA DELLE PROFESSIONI PIU'
RICHIESTE AL MONDO, SPESSO LA PRIMA
IN ITALIA A UN PASSO DAI 1.100 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%

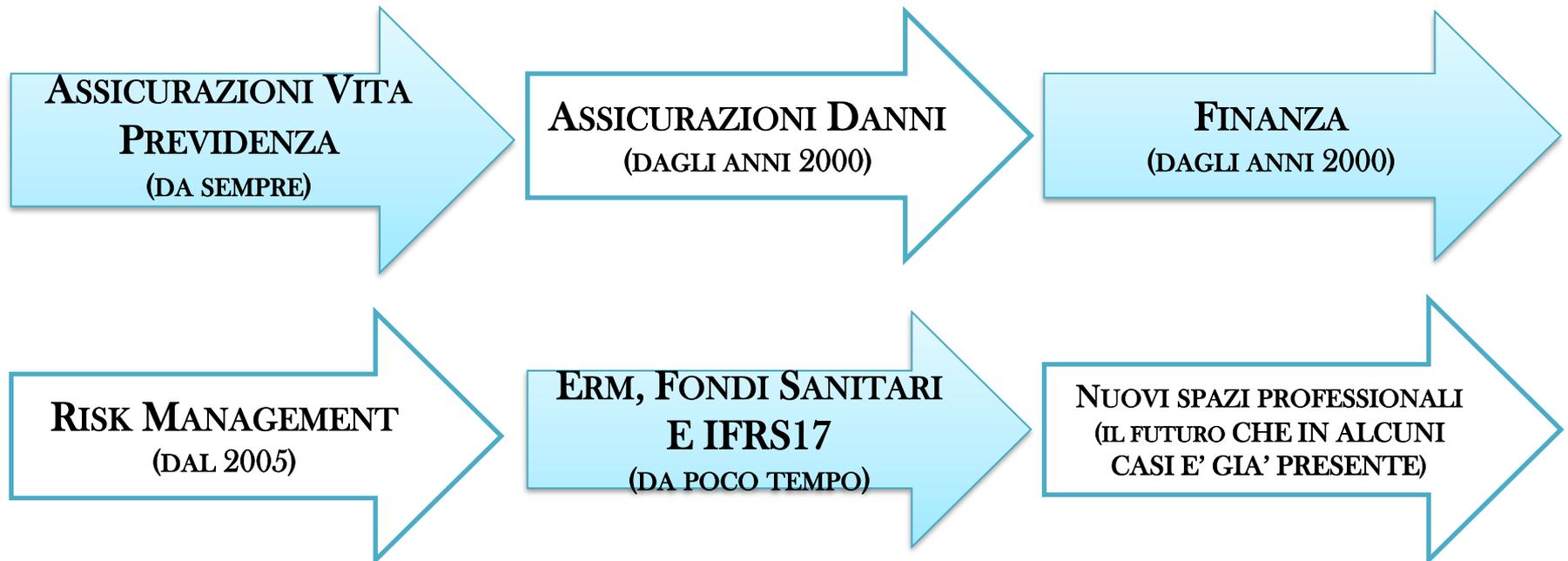
ALTRI SETTORI (*insegnamento, imprese non finanziarie, altre*

attività....) **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)

La storia dell'Attuario in Italia

UNA STORIA LUNGA QUASI 80 ANNI SENZA MAI STANCARSI DI VALUTARE L'INCERTEZZA



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)*

***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)
 - *Certificazione CERA (Attraverso ISOA si sta lavorando per la relativa autorizzazione al rilascio del titolo)*
- IAS 19 (accantonamenti a prestazione definita)
- Piani di *stock option*
- Pianificazione e controllo
- Strutturazione di piani pensionistici e sanitari

I FONDI SANITARI

- *BUSINESS PLAN*
- *PRICING E RESERVING*
- BILANCI TECNICI
- GESTIONE FINANZIARIA
- 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

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

ALTRI POSSIBILI SETTORI

- DATA QUALITY, BIG DATA, DATA SCIENCE, MACHINE LEARNING
(EVOLUZIONE NELLE TECNICHE DI GESTIONE DEI DATI)
- WELFARE INTEGRATO E ALLARGATO
- INFORMATICA, TELEMATICA E ANALISI DEI RELATIVI OUTPUT
- LA GESTIONE E LA VALUTAZIONE DEI RISCHI CATASTROFALI, AMBIENTALI (CLIMATICI), PANDEMICI, DI SOSTENIBILITA' ECONOMICA, ECC..... (RISCHI SISTEMICI)
- AGGIORNAMENTO DEI PRINCIPI CONTABILI INTERNAZIONALI IAS/IFRS NEL SETTORE ASSICURATIVO (AD ESEMPIO IFRS17) - L'ATTUARIO NEL BILANCIO E NELLA CONTABILITA'
- AUDIT INTERNO
- ASPETTI STRATEGICI RELATIVI ALLA DISTRIBUZIONE E AL MARKETING
- BROKER ATTUARIALE PREVIDENZIALE
- CONSULENZA RETAIL
- PROJECT MANAGEMENT
-

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 I RISCHI E

AFFRONTARE L'INCERTEZZA CON

STRUMENTI IDONEI DI NATURA

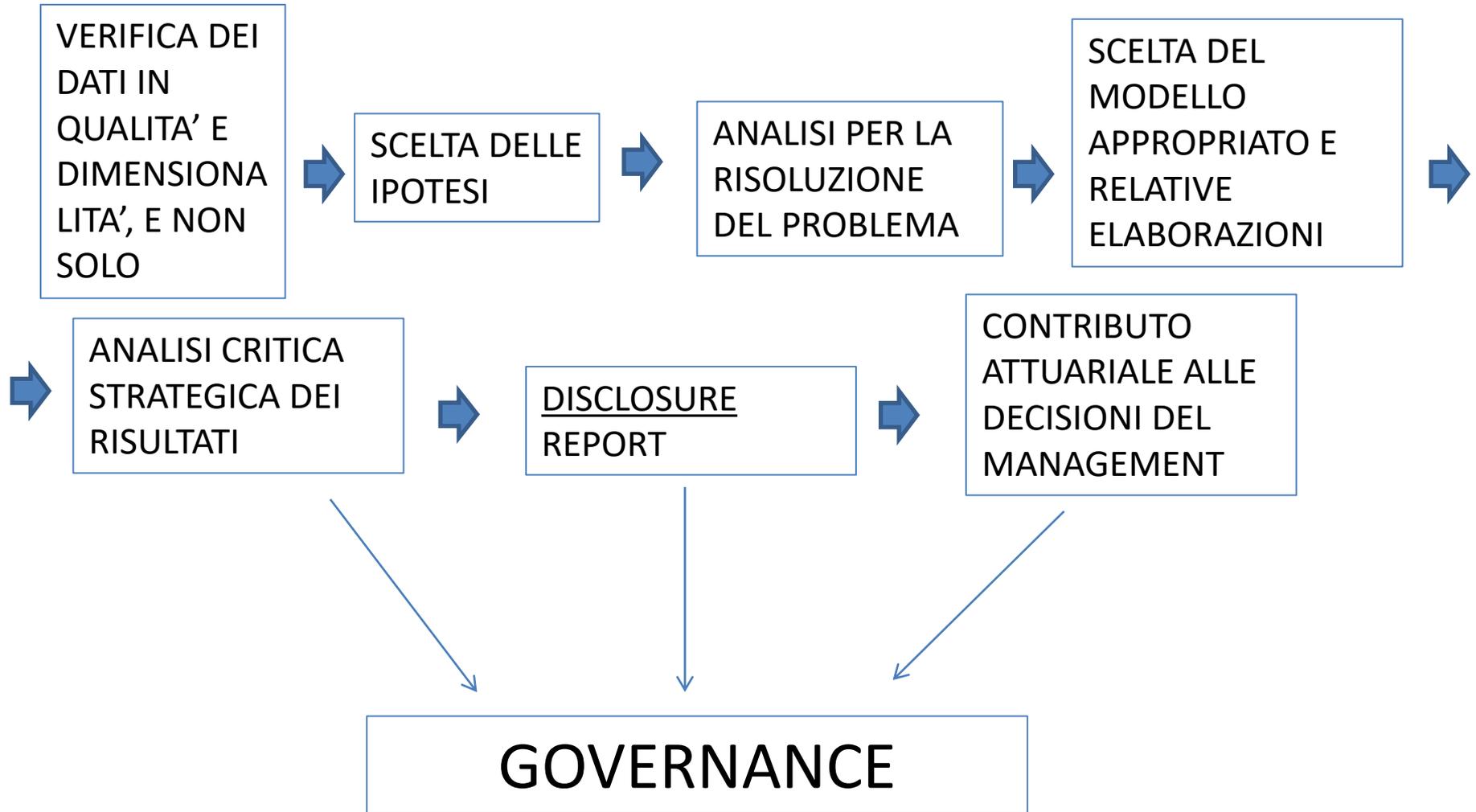
QUANTITATIVA, DA RAPPRESENTARE IN

MODO TRASPARENTE E CHIARO

la parola chiave è

“VALUTAZIONE”

MA CHI E' L'ATTUARIO ?



GLI ATTUARI SI PROPONGONO COME

GESTORI DEI RISCHI DELLE IMPRESE E DELLA COLLETTIVITA'

DALL'ATTUARIO DAL VOLTO NUOVO ALL'ATTUARIO MANAGER VERSO L'ATTUARIO GLOBALE

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

In questo gli ATTUARI vogliono essere parte in causa anche per ridare slancio alla vita economica del Paese

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'adeguatezza 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, Welfare integrato e allargato, rischi catastrofali, rischi sistemici e relativa proposta di costituzione di una task force permanente, IORP2 nei fondi pensione,**)

L'ORDINE DEGLI ATTUARI

PRINCIPALE LEGISLAZIONE RIGUARDANTE L'ATTUARIO

- **LEGGE COSTITUTIVA DEL 1942 (N. 194)**
- **DPR N. 137/2012 RIFORMA DELLE PROFESSIONI**
- **RIORDINO DEL SISTEMA ELETTORALE DEGLI ORDINI PROFESSIONALI DPR N. 169/2005**

L'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**
- **L'ALBO**
- **L'ESAME DI STATO ED IL CORE SYLLABUS**
- **I PROCEDIMENTI DISCIPLINARI**
- **CODICE DEONTOLOGICO**
- **LINEE GUIDA (NAZIONALI ED INTERNAZIONALI - EUROPEE E MONDIALI - ISAP/ESAP - ACTUARIAL STANDARDS)**
- **L'APPARTENENZA ALLE ASSOCIAZIONI ATTUARIALI EUROPEA E INTERNAZIONALE (AAE E IAA) - ISOA - CORE SYLLABUS**

L'ORDINE DEGLI ATTUARI

- FORMAZIONE ATTUARIALE CONTINUA (FAC)
- IL CONGRESSO NAZIONALE
- LO STUDIO SULLA SOPRAVVIVENZA DEI PERCETTORI DI RENDITA
- IL PROGETTO DELLA FILIERA FORMATIVA ED IL *CORE SYLLABUS*
- 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
- (Vedi anche sito www.ordineattuari.it per molto altro)

L'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»

L'ORDINE DEGLI ATTUARI

ESISTE ANCHE L'ATTUARIO IUNIOR, FIGURA PROFESSIONALE PIU' OPERATIVA, PER IL QUALE E' PREVISTA UNA LAUREA TRIENNALE - LA1 - ED IL SUCCESSIVO SUPERAMENTO DELL'ESAME DI STATO PER ESSERE ISCRITTI ALLA RELATIVA SEZIONE DELL'ALBO - Sezione B

SUL SITO TUTTE LE ALTRE
INFORMAZIONI

WWW.ORDINEATTUARI.IT