



SVILUPPO INIZIATIVE ATTUARIALI

Viale delle Milizie, 1 - 00192 Roma - Tel.: 06 3202922, fax 06 3210250
E-mail: info@sia-attuari.it

Roma, 2 aprile 2020

Prot. n. 002/20

Cari Colleghi,

siamo lieti di comunicarvi che, nonostante la situazione di emergenza sanitaria in cui si trova anche il nostro Paese, stiamo lavorando per dare continuità alla formazione, consapevoli delle difficoltà che ciascuno di noi sta attraversando, speriamo di farvi cosa gradita nell'offrirvi la possibilità di partecipare ai corsi in diretta web.

Ricordiamo che è possibile iscriversi anche online direttamente dal nostro sito: www.sia-attuari.it. Qualche giorno prima del corso, gli iscritti riceveranno, via mail, un link per il collegamento con una sala virtuale, con possibilità d'interazione con il docente. Il collegamento, attraverso la piattaforma skymeeting, non richiede nessuna installazione di software.

Il 1° corso 2020 di formazione permanente ha come titolo: **”Le garanzie finanziarie e le assicurazioni Vita: risvolti sul *pricing* e sul *reserving* alla luce di *Solvency II* ed *IFRS17*”** e si terrà il **28 aprile 2020**.

Il corso si rivolge agli attuari e ad altre figure professionali dotate di conoscenze tecnico-attuariali nel campo delle assicurazioni vita e dei bilanci assicurativi; si propone di illustrare in che modo i proventi finanziari interagiscono con le rivalutazioni delle riserve per determinare il conto economico e variazioni di patrimonio netto. I due punti di vista sono il profit test prima del lancio di un prodotto nuovo e la misurazione dei proventi netti degli investimenti in un bilancio, considerando che i tipi di bilancio sono ormai numerosi, ciascuno dei quali con le proprie regole di valutazione e di rappresentazione.

Presentazione del corso

Conto economico e profitto derivante dai prodotti Vita con prevalenti caratteristiche finanziarie sono per la maggior parte determinate dal gioco e dalla relazione fra redditi e proventi degli investimenti rispetto ai metodi di valutazione delle garanzie finanziarie e costo della capitalizzazione delle riserve tecniche.

I quattro tipi di bilancio (Locale, Solvency II, Consolidato attuale e Consolidato futuro con IFRS9 e IFRS17) propongono regole differenti.

Le conseguenze si riflettono anche nella misurazione a priori della profittabilità dei contratti (profit test) e nel modo in cui mostrare gli effetti dei proventi netti degli investimenti nel conto economico.

La presentazione è in italiano sulla base di materiale scritto in parte in lingua inglese.

Docente

Dott. Luca Bianchi (Gruppo Aviva. Responsabile della Funzione Attuariale)

Programma

Prima parte

Indicatori di profittabilità e costo del capitale

Economic Value

Life time EVA

Payback Period

New business Margin

Il costo del requisito di capitale
correlazione e diversificazione



Il conto Economico

Le fondi di profitto e di rischio. Focus su IFRS17
Proventi degli investimenti
I flussi di cassa
Le riserve tecniche
Commissioni ed ammortamenti
Le spese
Fattori biometrici e la decadenza anticipata

Seconda parte

Proventi netti degli investimenti e schemi di conto economico

Proventi lordi degli investimenti
Nel Bilancio Locale, Solvency II, IAS39&IFRS4, IFRS9&IFRS17
Costo della capitalizzazione della riserva
Nel Bilancio Locale, Solvency II, IAS39&IFRS4, IFRS9&IFRS17
Tasso tecnico e minimo garantito
La rivalutazione e l'FDB
Il comportamento dinamico degli assicurati
Solvency II volatility adjustment
Gli ESG
Costo del minimo garantito e TVOG
L'unwinding del tasso di interesse
In IFRS17 (insurance finance expense)
Nel Modello generale
Effective yield
Crediting rate
Nel Variable FEE
Variable fee e book yield
Nel bilancio locale
In Solvency II
L'experience variance sui rendimenti
In IFRS4

Con la partecipazione al corso, che rientra tra le attività preclassificate, come stabilito dalle Linee Guida emanate dal Consiglio Nazionale degli Attuari in attuazione del regolamento sulla Formazione Attuariale Continua, redatto ai sensi dell'art. 7 comma 3 del D.P.R. N. 137/2012, pubblicato in gazzetta dal Ministero di Giustizia in data 30 dicembre 2018, saranno attribuiti **5 (cinque) CFP ai fini FAC** (Formazione Attuariale Continua).

Si allega la scheda di iscrizione che dovrà essere inviata alla Segreteria di S.I.A. entro **giovedì 23 aprile 2020.**

Con l'auspicio che anche questo corso possa dare luogo ad una intensa partecipazione, si inviano cordiali saluti.

Il Presidente
(Giampaolo Crenca)



Segreteria operativa:

S.I.A. s.r.l. - Viale delle Milizie 1- 00192 Roma

Tel. 06.3202922, fax 06.3210250, E-mail: info@sia-attuari.it

Federica Campanini

Orario:

Martedì 28 aprile 2020

09.15 – 09.30 Registrazione

09.30 – 11.00 Lezione

11.00 – 11.15 Pausa

11.15 – 13.00 Lezione

13.00 – 14.00 Intervallo

14.00 – 15.30 Lezione

15.30 – 15.45 Pausa

15.45 – 17.15 Lezione

Numero dei partecipanti:

Il numero massimo di partecipanti è di circa 70 unità, dovuto alla capienza della piattaforma.

Iscrizioni:

La scheda allegata va inviata alla segreteria della S.I.A. s.r.l., Viale delle Milizie 1, 00192 Roma, tramite email, **entro giovedì 23 aprile 2020. L'iscrizione al corso sarà confermata con nostra email.**

Quota di iscrizione:

La quota di iscrizione per ogni partecipante è di **Euro 450,00 + IVA**. La quota dà diritto alla partecipazione ai lavori e al materiale didattico.

Modalità di pagamento:

Il versamento della quota di iscrizione, da effettuarsi successivamente alla nostra conferma, dovrà pervenire entro e non oltre l'inizio del corso.

Eventuali rimborsi per impedita partecipazione saranno consentiti nella misura dell'80% se la mancata partecipazione sarà comunicata per iscritto almeno 2 giorni prima dell'inizio del corso.



1° CORSO 2020 DI FORMAZIONE PERMANENTE

sul tema

**“Le garanzie finanziarie e le assicurazioni Vita: risvolti sul pricing e sul reserving
alla luce di Solvency II ed IFRS17”**

Martedì 28 aprile 2020

IL SOTTOSCRITTO (Dott., Prof., Sig.)

ATTUARIO: - OPERATORE FINANZIARIO: - INTERMEDIARIO: - ALTRO:

INDIRIZZO

CAP CITTA' PROV.....

TELEFONO FAX E-MAIL

SOCIETA' O ENTE DI APPARTENENZA.....

Intende partecipare al 1° Corso 2020 di Formazione Attuariale Permanente. Al tal fine effettua il pagamento della quota di iscrizione mediante versamento sul c/c BNL: **IBAN: IT88F 01005 03240 00000 0021725 intestato alla S.I.A. s.r.l.**

La fattura va intestata a:

Partita IVA n. Cod. Fisc.

(si prega di indicare sia partita IVA che codice fiscale anche se coincidenti)

La fattura va inviata a:

INDICARE SE LA FATTURA DEVE ESSERE IN REGIME DI SPLIT PAYMENT SI' NO

Data

FIRMA

Oggetto: Informativa ai sensi del Regolamento EU 2016/679

Questa informativa viene fornita ai sensi dell'art. 13 del Regolamento EU 2016/679 (di seguito anche Regolamento); secondo la legge indicata, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

Pertanto, Sviluppo Iniziative Attuariali S.r.l. (in seguito anche SIA) con sede in Viale delle Milizie, 1 - 00192 Roma, Titolare del trattamento, La informa che il trattamento dei suoi dati, realizzato con strumenti automatizzati e manuali adottando misure di sicurezza tali da garantire la tutela e la massima riservatezza dei dati trattati, è effettuato per lo svolgimento delle seguenti attività:

1. la sua iscrizione e partecipazione al corso di formazione, nonché l'esecuzione di attività connesse alla sua partecipazione (p.e. gestione ed organizzazione dell'evento formativo, gestione ed organizzazione dell'aula) e per l'esecuzione delle attività amministrative, fiscali e contabili collegate; la base giuridica del trattamento è il contratto e l'esecuzione dei servizi richiesti dall'interessato. Il conferimento dei dati è necessario e un eventuale rifiuto può comportare l'impossibilità di perseguire le finalità menzionate;
2. l'invio, anche per e-mail, di comunicazioni/informazioni relative all'organizzazione dei corsi; la base giuridica per lo svolgimento di queste attività si fonda sul conferimento del consenso. Il conferimento dei dati è facoltativo e in sua mancanza il Titolare non potrà realizzare le relative attività. Lei ha il diritto di revocare il consenso in qualsiasi momento. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento in base al consenso da lei fornito prima del ritiro.

I dati relativi allo svolgimento delle attività di cui al punto 1. saranno conservati per tutto il tempo necessario alla gestione dell'evento.

I dati relativi allo svolgimento delle attività promozionali e di marketing (di cui al punto 2) saranno conservati per 24 mesi dall'invio dell'ultima comunicazione.

I dati, che non saranno diffusi, potranno essere comunicati ai professionisti e alle aziende che, per nostro conto, svolgono le attività di gestione contabile e fiscale, a soggetti terzi per l'esecuzione di attività collegate alla gestione e organizzazione dell'evento formativo e a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. La informiamo, infine, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a info@sia-attuarii.it. Lei potrà pertanto chiedere di avere conoscenza dell'origine dei dati nonché della logica e delle finalità del Trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati stessi; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento. È garantito il diritto a revocare il consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca. È garantito il diritto alla portabilità dei dati, a proporre reclamo a un'autorità di controllo.

Il Titolare del trattamento
Sviluppo Iniziative Attuariali S.r.l.

Consenso al trattamento dei dati personali

Il/La sottoscritto/a conferma di aver letto con attenzione l'informativa su esposta e conferisce il consenso al trattamento dei propri dati personali per l'invio, anche per e-mail, di comunicazioni/informazioni relative all'organizzazione dei corsi;

Data

Firma