



SVILUPPO INIZIATIVE ATTUARIALI

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

Roma, 5 settembre 2019

Prot. n. 025/19

Siamo lieti di informarvi che sono aperte le iscrizioni al 3° corso 2019 di formazione permanente, dal titolo: **“Solvency 2: i recenti e prossimi cambiamenti della formula standard e lo sconto per imposte differite”** Il corso si terrà a **Milano lunedì 30 settembre 2019** presso **l’Hotel Michelangelo, Piazza Luigi di Savoia 6, 20124 Milano.**

Obiettivi

Il corso si rivolge agli attuari e ad altre figure professionali, come ad esempio i risk manager, dotati di conoscenze tecnico-attuariali nel campo delle assicurazioni vita e danni e dei bilanci di solvibilità delle imprese di assicurazioni; proponendosi di illustrare i cambiamenti che sono richiesti dagli emendamenti al regolamento comunitario 2015 / 35 sul bilancio di solvibilità II e sul calcolo del requisito di capitale (Commission Delegated Regulation EU 2019/981).

Il fine è di analizzare punto per punto i cambiamenti per la loro comprensione e procedere ai cambiamenti immediati e prossimi da apportare alle valutazioni trimestrali e di fine anno.

Presentazione del corso

La solvibilità II subisce un primo set di cambiamenti a decorrere dal terzo trimestre 2019, in parte posticipati a gennaio 2020.

Si tratta di una revisione prevista da tempo sul Regolamento Europeo 2015 / 35 sebbene i contenuti non erano ben chiari in origine essendo scaturiti nel tempo e formalizzati nel Regolamento Delegato 2019 / 981 dell’8 marzo.

Il corso spunta ed analizza la maggior parte dei cambiamenti con un’attenzione particolare allo sconto per imposte differite in quanto potenzialmente con effetti importanti dal punto di vista quantitativo e con effetti sicuri sui compiti delle funzioni attuariale e di risk management.

La presentazione è in italiano.

Docenza

La docenza del corso è affidata al dott. Luca Bianchi (Gruppo Aviva. Responsabile della funzione attuariale).

Programma

Modifiche al patrimonio netto

Prestiti subordinati

Disposizione parziale

Effetti delle imposte differite

Liquidazione anticipata



Modifiche dei rischi assicurativi

- Rischio decadenza nel Vita e nel GI NSLT. Metodo semplificato
- Rischio di catastrofe per eventi naturali. Gruppi di zone. Metodo semplificato
- Rischio di catastrofe per eventi naturali. Modifiche alle formule base
- Rischio incendio. Metodo semplificato.
- Rischio “marine”. Modifiche alle formule base.
- Il contributo dei premi futuri al calcolo del “premium & reserve risk”
- Le nuove tabelle per il premium & reserve risk
- Riconoscimento della riassicurazione stop - loss negli USP

Modifiche dei rischi di mercato

- Look Through
- Rischi Spread e Concentrazione per titoli senza rating. Metodo semplificato
- Assegnazione di un proprio rating a bonds e loans senza rating
- Qualifying unlisted equity portfolios (nuova classe di investimento azionario di tipo 1)
- Long – term equity investments (nuova classe di investimento azionario)
- Esposizioni a titoli di governi regionali.
- Rischio di concentrazione. Modifica di calcolo per esposizioni ad imprese di assicurazione od istituti di credito non quotati
- Rischio divisa a livello di gruppo

Modifiche del rischio di controparte

- Derivati collegati a CCP
- Rischio di controparte GI e NSLT in presenza di un'unica controparte. Metodo semplificato
- Calcolo semplificato del contributo dei collateral al loss given default.
- Calcolo semplificato del rischio di tipo 1 in presenza di basse volatilità
- Calcolo del loss given default sui derivati (estensione a più casi ritenuti differenti).
- Calcolo della loss given default su derivati che abbiano effetti combinati
- Calcolo della loss given default di un mortgage loan con garanzie di Stato

Modifiche relative alle imposte differite ed allo sconto per imposte differite

- Calcolo delle fonti di sostentamento dello sconto per imposte differite
- La nuova politica di Impresa per il riconoscimento dello sconto per imposte differite
- Il contributo della funzione attuariale e del risk management
- Nuova informativa sulle imposte differite in bilancio da fornire nel SFCR
- Nuova informativa sullo sconto per imposte differite da fornire nel SFCR
- Nuova informativa sulle imposte differite in bilancio da fornire nel RSR
- Nuova informativa sullo sconto per imposte differite da fornire nel RSR

Modifiche formali al testo e rettifiche di formule non idonee

- Contract boundary sui premi
- Principio di proporzionalità
- Rischio di mortalità nel Vita e nel GI SLT. Metodo semplificato
- Mitigazione di controparte con effetto avverso
- Sulle tecniche di mitigazione dei rischi
- Rischio aviazione e rischio incendio. Riferimenti alla riassicurazione
- Rischio di concentrazione
- Rischio controparte. Separazione dei derivati dalle altre categorie di strumenti di mitigazione
- Valore di un collaterale aggiustato per il rischio
- Categorie da considerare nel metodo 1 di consolidamento
- Riassicurazione collocata in Stato terzo con regime di solvibilità non riconosciuto



Altre modifiche

- Riconoscimento di strumenti di mitigazione del rischio di breve durata e uso di strumenti combinati
- Riconoscimento della riassicurazione nel SCR quando il riassicuratore ha difficoltà a coprire il proprio margine di solvibilità
- Struttura dei tassi di interesse
- Volatility adjustment

Con la partecipazione al corso, che rientra tra le attività preclassificate, come stabilito dalle Linee Guida di attuazione del regolamento sulla Formazione Attuariale Continua, redatto ai sensi dell'art. 7 comma 3 del D.P.R. N. 137/2012, emanate dal Consiglio Nazionale degli Attuari in data 7 maggio 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 **martedì 24 settembre 2019**.

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

Il Presidente
(Giampaolo Crenca)

**Sede del corso:**

Hotel Michelangelo
Piazza Luigi di Savoia, 6
20124 Milano

Segreteria operativa:

S.I.A. s.r.l. - Viale delle Milizie 1 - 00192 Roma
Tel. 06.3202922, E-mail: info@sia-attuari.it
Federica Campanini

Orario:

Lunedì 30 settembre 2019

09.15 – 09.30 Registrazione
09.30 – 11.00 Lezione
11.00 – 11.15 Pausa caffè*
11.15 – 13.00 Lezione
13.00 – 14.00 Intervallo
14.00 – 15.30 Lezione
15.30 – 15.45 Pausa caffè*
15.45 – 17.15 Lezione

* Presso Hotel Michelangelo

Numero dei partecipanti:

Il numero massimo di partecipanti è fissato in 30 unità, ammessi secondo l'ordine cronologico di ricevimento della domanda.

Iscrizioni:

La scheda allegata va inviata alla segreteria della S.I.A. s.r.l., Viale delle Milizie 1, 00192 Roma, tramite email, **entro martedì 24 settembre 2019. L'iscrizione al corso sarà confermata con nostra email.**

Quota di iscrizione:

La quota di iscrizione per ogni partecipante è di **Euro 500,00 + IVA**. La quota dà diritto alla partecipazione ai lavori, al materiale didattico, alle due pause caffè.

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, con l'evidenza del corrispondente numero di fattura.

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.



3° CORSO 2019 DI FORMAZIONE PERMANENTE

sul tema

“Solvency 2: i recenti e prossimi cambiamenti della formula standard e lo sconto per imposte differite”

Milano, 30 settembre 2019

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

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

INDIRIZZO

CAP CITTA' PROV.

TELEFONO E-MAIL

SOCIETA' O ENTE DI APPARTENENZA.....

Intende partecipare al 3° Corso 2019 di Formazione Attuariale Permanente. Al tal fine effettua il versamento sul c/c BNL: **IBAN: IT88F 01005 03240 00000 00217 25 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)

Codice Ufficio (o PEC):

La fattura va inviata a (indirizzo email):

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-attuari.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