

# Welfare



CONSIGLIO NAZIONALE  
DEGLI ATTUARI



## XIV CONGRESSO NAZIONALE DEGLI ATTUARI

L'ATTUARIO GLOBALE  
PER UN MONDO  
SOSTENIBILE  
TRA TRADIZIONE,  
INNOVAZIONE  
E RISCHI EMERGENTI

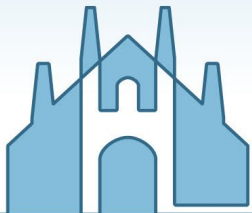
MILANO  
15-17 Novembre 2023  
Hotel Quark



***funzione, efficacia, rilevanza***

*Daria Altobelli*  
*Ordine degli Attuari*





## MODUS OPERANDI NEL DNA DELL'ATTUARIO

### CONTROLLO

- ✓ Monitorare le azioni intraprese
- ✓ Confrontare gli esiti con gli obiettivi

### PIANO

- ✓ Osservare e analizzare
- ✓ Identificare il problema
- ✓ Isolare le cause reali
- ✓ Definire le azioni correttive

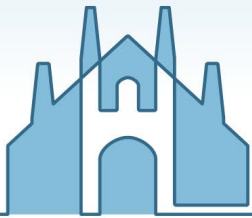
### AZIONE

- ✓ Consolidamento
- ✓ Standardizzazione
- ✓ Definizione piano verifiche

### ESECUZIONE

- ✓ Preparazione azioni correttive
- ✓ Predisposizione di procedure
- ✓ Attivazione





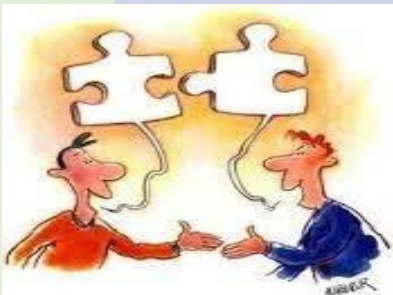
## *Le regole di comportamento del «BRAVO MANAGER»*

Semplificazione  
linguaggio tecnico

Ascolto attivo

Mediazione e  
coordinamento

Previsione  
azione/reazione







# PREVIDENZA COMPLEMENTARE

*D.Lgs. n.147 del 13/12/2018*

## MODELLO DI GOVERNANCE

- ✓ garantire efficienza/efficacia dei processi interni ed esternalizzati
- ✓ garantire idonea individuazione e gestione dei rischi
- ✓ evitare conflitti di interesse
- ✓ precludere accentramenti rilevanti di poteri decisionali in capo a un unico soggetto
- ✓ tutelare aderenti/beneficiari

ATTUARIO

### GOVERNANCE

- CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
- DIRETTORE GENERALE FPN/FPP
- RESPONSABILE FPA/PIP

### CONTROLLO INTERNO

- FUNZIONE DI REVISIONE INTERNA
- COMPLIANCE
- ADVISOR DOCUMENTAZIONE E MODULISTICA

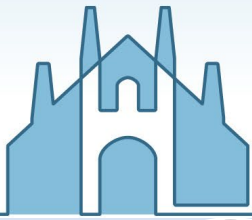
### VALUTAZIONE DEL RISCHIO

- RISK MANAGER
- FUNZIONE FINANZA
- ADVISOR GESTIONE DEI RISCHI PER L'ASSESSMENT STRATEGICO/ORGANIZZATIVO

### FUNZIONE ATTUARIALE\*\*

*\*\*nei fondi che, in via diretta, coprono i rischi biometrici o garantiscono un determinato rendimento degli investimenti o un determinato livello delle prestazioni*





## Consigliere di amministrazione Ente previdenziale



**ATTUARIO  
PREVIDENZA  
OBBLIGATORIA**

### **RIMARCATO IMPORTANZA**

- **ADEGUATEZZA E SOSTENIBILITÀ  
NEL TEMPO DELLE PRESTAZIONI**
- **UNIFORMITÀ DI TRATTAMENTO  
PER TUTTI COLORO CHE SI  
VOGLIONO PROTEGGERE**
- **EQUITÀ FRA GENERAZIONI**





## Consigliere di amministrazione Ente previdenziale

### IN AMBITO PROCESSI FINANZIARI

MODELLO GESTIONE  
FINANZIARIA DEL  
PORTAFOGLIO \*

REGOLAMENTO PER  
LA GESTIONE DEL  
PATRIMONIO \*

DOCUMENTO  
POLITICA  
INVESTIMENTI

#### **DEFINITI EX-ANTE**

- procedure e processi di investimento
- processi scelte e gestione
- Criteri selezione soggetti esterni coinvolti nel processo di investimento
- Compiti e responsabilità dei soggetti coinvolti nel processo di investimento

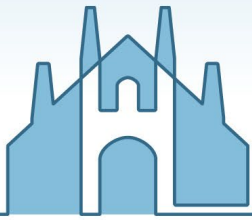
#### **DELIMITATI**

- Obiettivi della gestione finanziaria
- Criteri di attuazione del processo di investimento Limiti alla gestione del patrimonio
- Gestione Conflitti interessi
- Sistema di monitoraggio e controllo gestione del patrimonio

Working in  
progress  
anno 2024



Approvato dai Ministeri vigilanti Marzo 2023



## Consigliere di amministrazione Ente previdenziale

### PIANTA ORGANICA

✓ **Direttore**

*già Responsabile dell'Area Amministrazione e Finanza, in cui si è distinto per la sua professionalità e preparazione*

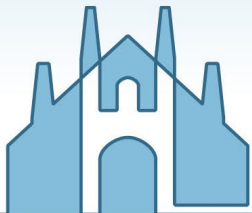
✓ **Risk Manager** (*Rischi integrati non solo finanza!*)

✓ **Funzione Revisione Interna**

✓ **Legale Compliance**



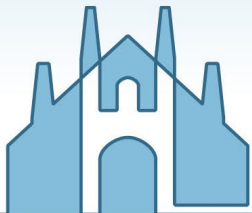




## Consigliere di amministrazione Ente previdenziale







## Consigliere di amministrazione Ente previdenziale

# NETWORKING CONSIGLIO NAZIONALE GEOLOGI

05 LUGLIO 2023 - Lucca

27 OTTOBRE 2023- Napoli

*...TO BE CONTINUED*

**Approccio attuariale nella modellizzazione  
geologica**  
*qualità dei dati  
per risultati di valore*

Global Actuary

FORME EVOLUTE DELLA  
**MODELLAZIONE GEOLOGICA IN 3D**  
*Strumento di conoscenza per la pianificazione e progettazione*

---

5 Luglio 2023 - Sala del Trono Palazzo Ducale, Lucca

Per i geologi la partecipazione all'evento, nel rispetto delle previsioni regolamentari vigenti, darà diritto al riconoscimento di 1 credito formativo professionale per ogni ora.

organizzato da con il patrocinio di

**DAL TERRENO  
AL MODELLO  
DIGITALE**

*La professione di geologo tra GIS, Geologia 3D e BIM*

**27 OTTOBRE 2023**  
ORE 9:30 - 19:30 | Hotel Ramada - Napoli



## Consigliere di amministrazione Ente previdenziale

## SERVIZI AGLI ISCRITTI ASSISTENZA WELFARE

### □ I servizi agli iscritti

posta elettronica certificata PEC, ora su dominio proprietario dell'Ente e banca dati giuridica per gli iscritti aggiuntivi, senza oneri per l'Ente : i.e la convenzione per la polizza di tutela legale.

### □ Le coperture assicurative (sottoscritte tramite EMAPI)

Assicurazione Sanitaria Integrativa (ASI), Long Term Care (LTC) e la Temporanea Caso Morte (TCM)

*sostitutiva del contributo sulle spese funerarie, amplia la platea dei beneficiari a tutti gli iscritti in regola con gli adempimenti, svicolando l'erogazione della prestazione dallo stato di bisogno*

### □ Le provvidenze agli iscritti:

- **Riscrittura, con ogni miglioramento possibile, BANDI/MODULISTICA /SITO WEB per le coperture esistenti**
  - eventi straordinari/assegni di studio/assistenza domiciliare/sussidi per calamità/disabilità
- **Riscrittura in corso di un nuovo Regolamento per l'assistenza**
- **Definizione processo gestionale per l'attuazione del Regolamento inabilità totale temporanea.**



## Consigliere di amministrazione Ente previdenziale

### Il welfare e sostegno alla professione

interventi per il

- sostegno alla maternità/asili nido
- passaggio generazionale/progetto “welfare per giovani”
- progetto di organismo collaterale (fondazione/centro studi)

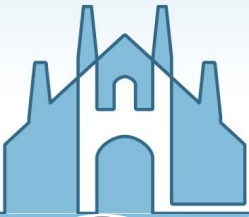
### La comunicazione e formazione

- sostenere iniziative formative rivolte agli iscritti in materia di
  - cultura e consapevolezza previdenziale,
  - formazione trasversale – soft skills;
  - etc
- attivare una campagna informativa per favorire l'accesso ai servizi offerti
- incontri con gli iscritti, campagne comunicative

**SERVIZI AGLI ISCRITTI**  
**ASSISTENZA WELFARE**



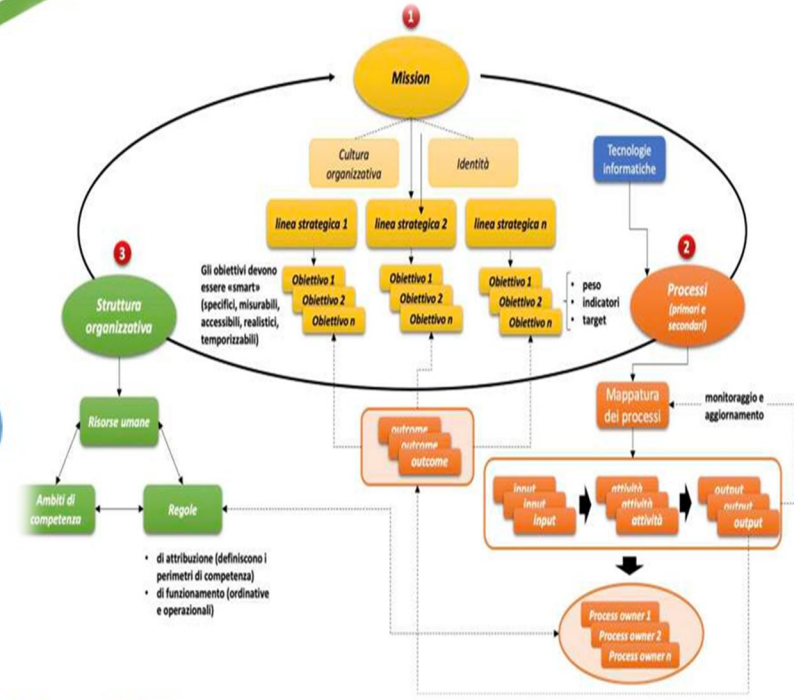




## Consigliere di amministrazione Ente previdenziale

# OBIETTIVI

- Crescita efficienza attraverso investimenti continui in:
  - sviluppo tecnologico
  - formazione del personale
- Ampliamento servizi agli iscritti
- Miglioramento qualità
- Razionalizzazione/contenimento costi





L'ATTUARIO

Il mix di competenze ed esperienze,  
produce valore aggiunto?

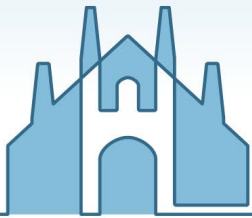
L'ATTUARIO

Alla governance  
Contribuisce con decisioni di qualità?

L'ATTUARIO

Tra le professioni alternative  
fa la differenza?





XIV CONGRESSO NAZIONALE DEGLI ATTUARI  
L'ATTUARIO GLOBALE PER UN MONDO SOSTENIBILE  
TRA TRADIZIONE, INNOVAZIONE E RISCHI EMERGENTI  
MILANO  
15-17 Novembre 2023  
Hotel Quark

**IL VALORE AGGIUNTO**

dell'**ATTUARIO**

**NELLA GOVERNANCE**

**funzione, efficacia, rilevanza**

Daria Altobelli  
Ordine degli Attuari



*Grazie per  
l'attenzione!*

