



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

Actuarial Modernization

Un processo evolutivo a livello Internazionale

Alessandro Romagnoli
Ordine degli Attuari

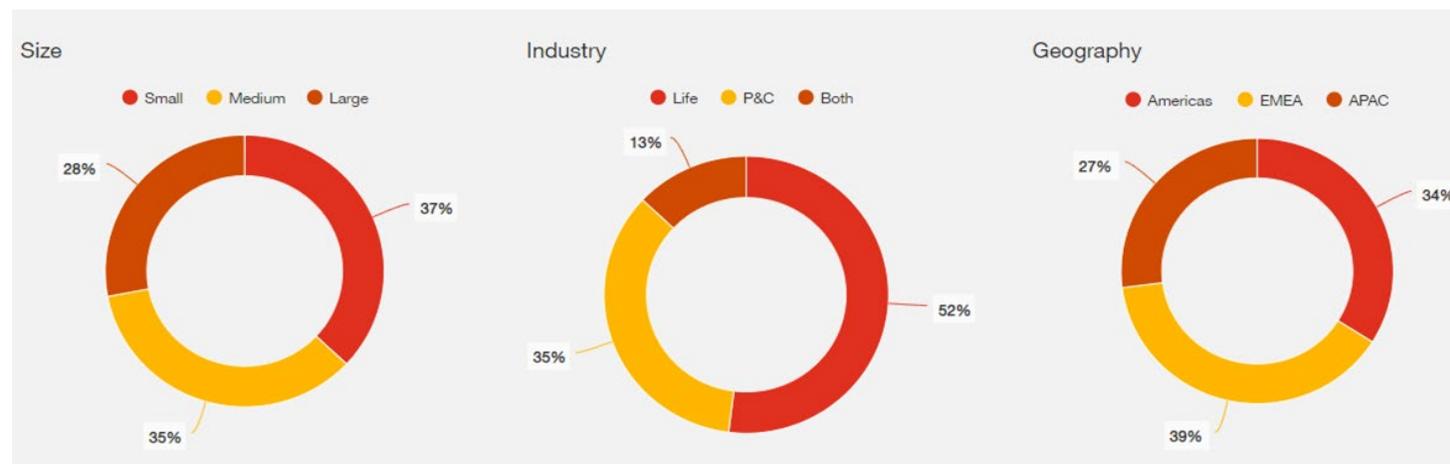


Survey Actuarial Modernization

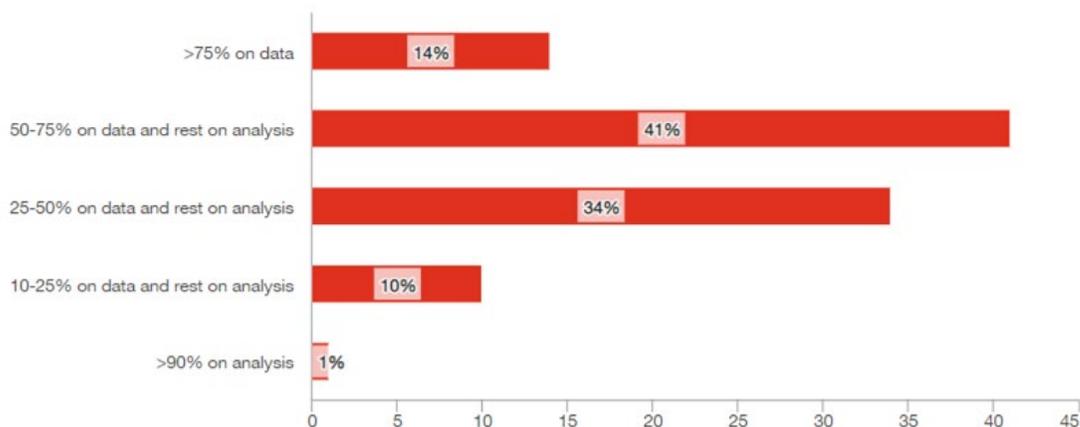
Survey specialistica di recente pubblicazione, condotta nel 2022* e svolta su un campione di 200+ soggetti, rappresentanti del panorama assicurativo nazionale ed estero, con focus sul mondo attuariale.

Attraverso domande mirate, cerca di svelare i trend e gli argomenti più rilevanti che guideranno «l'attuario del futuro».

* PwC – 2023 Global Actuarial Modernization Survey



Percentage of time the actuaries spent on data versus analysis and reporting.



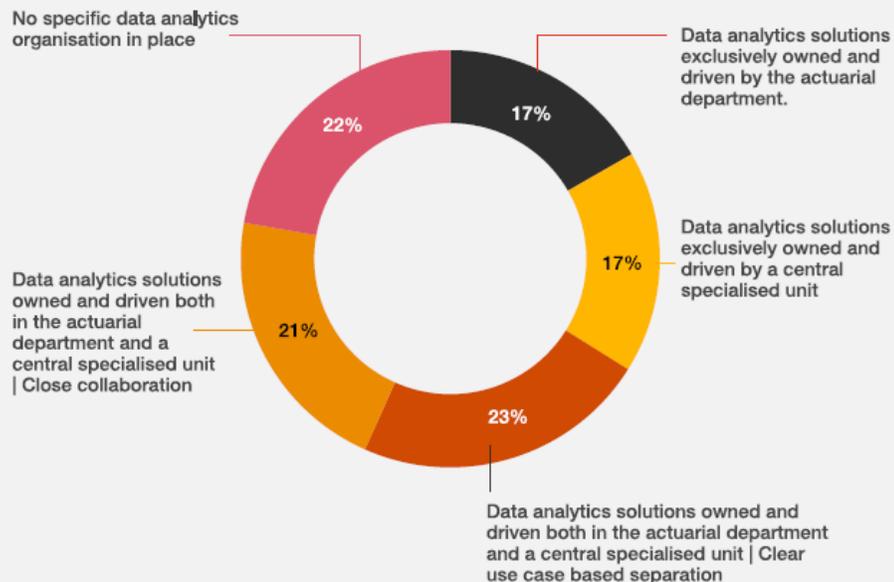
Il settore assicurativo attraversa un cambiamento senza precedenti. L'attuario del futuro è chiamato sempre di più a supportare la crescente domanda di approfondimenti affinché il management possa gestire al meglio finanza, rischio e capitale assicurativo.

L'evoluzione normativa in riferimento al principio contabile IFRS 17, sta sottoponendo gli attuari ad un cambiamento «accelerato» anche in termini di informazioni da elaborare ed interpretare.

La quantità di lavoro per gli attuari è notevolmente aumentata, l'efficienza diventa la chiave per fronteggiare tutte le esigenze.

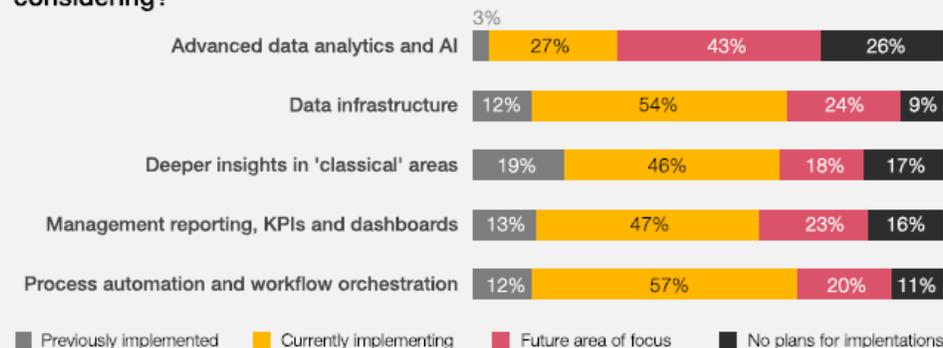


Question: Please describe your company's operating model for data analytics.



Un aspetto cardine del cambiamento aziendale è la governance dei Dati. Attualmente l'attuario gioca un ruolo fondamentale in questo processo, molto spesso in sinergia con IT.

Question: What actuarial modernisation initiatives is your company considering?



Question: What has been/is the main impetus for initiating actuarial modernisation initiatives in your company?



L'impulso del Regolatore è stato in questa fase un driver fondamentale per mettere in moto il cambiamento (IFRS 17). Oggi l'urgenza di efficientare i processi fa affiorare sempre di più la necessità di cimentarsi in automazioni sempre più avanzate (Data analytics e IA).



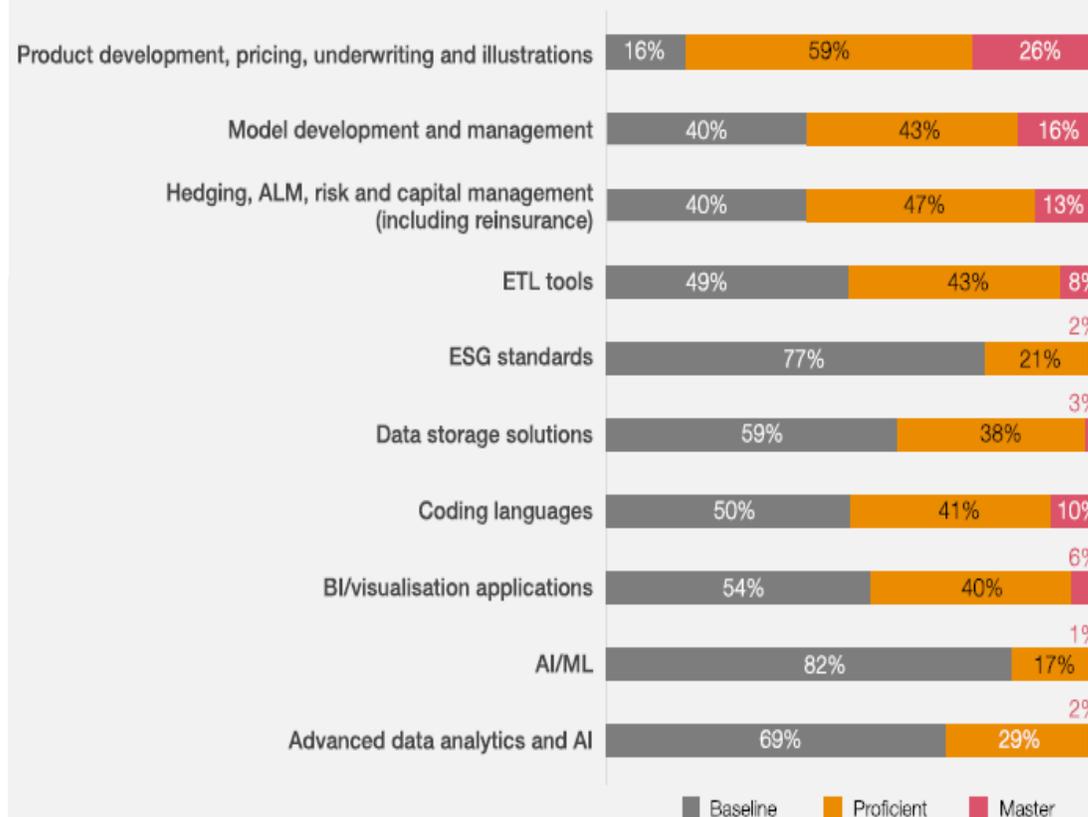


La survey mostra come le skills “core” dell’attuario siano percepite come solide e robuste.

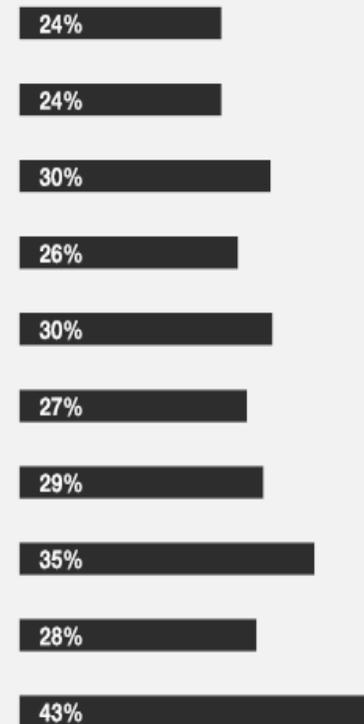
IFRS 17 ha fatto emergere la necessità di migliorare alcune skills verticali quali l’ALM, o comunque c’è la percezione di padroneggiare meglio questi argomenti molto specifici.

Ma i veri trend su cui si ravvisa la necessità sviluppare maggiormente le skills sono legate a nuove tematiche quali ESG e nuovi processi/tecnologie in grado di efficientare il governo del dato quali Advanced data Analytics e IA.

Question: What is the level of proficiency of your actuarial team for the following skills?



Question: Which skills are you interested in developing in your teams?





Attraverso il cambiamento

Il processo di modernizzazione delle tematiche attuariali contribuisce direttamente al successo dell'intera Azienda.

Ogni singolo aspetto di questo cambiamento deve essere compreso e guidato:



1 E' necessario aumentare il livello di automazione dei processi e concentrarsi su attività con il rapporto risultato/impegno più elevato.



2 L'Attuario moderno non può prescindere dalle nuove tecnologie. Bisogna avere la mente aperta verso queste e rimanere informati sulle potenzialità e vantaggi delle tecnologie Cloud, RPA (Robotic process automation) e IA.



3 Lavorare sul reporting per garantire una più facile collaborazione tra i vari stakeholder aziendali (non prettamente tecnici Attuariali). Definire chiaramente le rispettive responsabilità nel processo di gestione del Dato.



4 Gestire la modernizzazione con un approccio integrato FAIR (Finanza, Attuariato, Investimenti e Rischio). All'attuario è richiesto sempre più un ruolo di leadership.



I Punti di Attenzione

Processi "Auditabili"

L'utilizzo massivo di modelli proiettivi e l'uso di nuove tecnologie quali IA, richiedono sempre di più la necessità di rendere auditabili potenziali black box anche da controlli di 2° e 3° livello.

Non lavorare in maniera verticale

L'attuario dovrà sempre lavorare in maniera sinergica e coordinata con altre realtà aziendali.

Reattività agli eventi esogeni

Un mondo sempre più incerto richiede flessibilità e reattività, capacità di adattamento ma anche di ri-disegnare soluzioni che si adeguano velocemente ai cambiamenti.