



Il ruolo dell'Attuario nel processo di governance del Welfare

XIII

CONGRESSO
NAZIONALE
DEGLI
ATTUARI

INNOVAZIONE
TECNOLOGICA
E RISCHI SISTEMICI:
L'ATTUARIO
VALUTATORE
GLOBALE
DELL'INCERTEZZA

ROMA
10-12 Novembre 2021

Non solo Bilancio Tecnico

Tiziana Tafaro



Il Bilancio Tecnico come strumento di governance

XIII

CONGRESSO
NAZIONALE
DEGLI
ATTUARI

INNOVAZIONE
TECNOLOGICA
E RISCHI SISTEMICI:
L'ATTUARIO
VALUTATORE
GLOBALE
DELL'INCERTEZZA

ROMA
10-12 Novembre 2021

è uno dei maggiori indicatori della stabilità dell'ente previdenziale o assistenziale e il suo scopo è di valutarne l'equilibrio attuariale stabilito in base al sistema tecnico-finanziario di gestione su cui è ordinato l'ente.

Scopo del Bilancio:

- ❖ Definizione livello prestazione
- ❖ Ricerca del contributo di equilibrio
- ❖ Gestione finanziaria delle riserve matematiche (ALM)
- ❖ Controllo liquidità
- ❖ Controllo periodico della tenuta della riserva matematica
- ❖



Oltre il Bilancio tecnico: cosa si sta già facendo

XIII

CONGRESSO
NAZIONALE
DEGLI
ATTUARI

INNOVAZIONE
TECNOLOGICA
E RISCHI SISTEMICI:
L'ATTUARIO
VALUTATORE
GLOBALE
DELL'INCERTEZZA

ROMA
10-12 Novembre 2021

- Valutazione di impatto delle riforme dei sistemi previdenziali
- Valutazioni di supporto al legislatore nella costruzione nella e/o nella modifica delle prestazioni previdenziali e/o assistenziali e valutazione della relativa spesa
- Nuovi ruoli nella governance dei fondi pensione (IORP II)
 - Funzione di Risk Management
 - Funzione Attuariale
- Nuovi utilizzi anche per assistenza e fondi sanitari:
 - Ausilio nella costruzione di piani sanitari, identificando solidarietà, costi e possibile evoluzione degli stessi nel tempo
 - Valutazione e controllo della spesa: equità, sostenibilità e adeguatezza
- Presenza negli organi di governo

PAROLA CHIAVE: COMUNICAZIONE



Oltre il Bilancio tecnico: cosa si può ancora fare

XIII

CONGRESSO
NAZIONALE
DEGLI
ATTUARI

INNOVAZIONE
TECNOLOGICA
E RISCHI SISTEMICI:
L'ATTUARIO
VALUTATORE
GLOBALE
DELL'INCERTEZZA

ROMA
10-12 Novembre 2021

L'Attuario nella Governance diretta e indiretta

- Costruzione di sistemi di welfare completi, assistendo le parti istituzionali nel realizzare il sistema più efficiente, senza duplicazioni o «buchi» superando la logica dei silos
 - Sinergia pubblico privato
 - profit e no profit
- Realizzare modelli di valutazione dell'impatto sociale di
 - welfare aziendale e occupazionale
 - misure di welfare poste in atto da Comuni, Regioni o Stato
- Assistere il legislatore nella costruzione nell'intero sistema di welfare in un'ottica di multidisciplinarietà:
 - sinergia fra i differenti comparti e le differenti realtà (pubblico e privato, territorio, no profit)
- Fondi sanitari
 - Funzione di Risk Management
 - Funzione Attuariale
- Partecipazione attiva ai processi decisionali (più attuari nei consigli di amministrazione di enti pubblici e privati)