



## SVILUPPO INIZIATIVE ATTUARIALI

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

Roma, 16 marzo 2023

**Prot. n. 007/23**

Cari colleghi,

siamo lieti di comunicarvi che, in continuità con la formazione a distanza, sono aperte le iscrizioni **al quarto corso SIA del 2023** dal titolo: **“Innovazioni nei prodotti di rendita vitalizia”**. Il corso si terrà **mercoledì 5 aprile 2023 in diretta web**.

Ricordiamo che è possibile iscriversi online direttamente dal nostro sito: [www.sia-attuari.it](http://www.sia-attuari.it).

Qualche giorno prima del corso, gli iscritti riceveranno, via mail, un link di collegamento alla piattaforma ZOOM. L'aula virtuale permetterà di interagire con il docente.

### **Docente**

Prof. Annamaria Olivieri – Università di Parma

### **Obiettivi**

A causa dell'attuale strutturazione dei sistemi pensionistici di molti Paesi, dopo il pensionamento gli individui potrebbero ritrovarsi con il proprio patrimonio esposto in misura significativa al rischio finanziario e a quello di longevità individuale. Ciononostante, le rendite, che costituiscono il prodotto in grado di offrire la migliore copertura a tali rischi, restano poco attrattive. Tra i motivi si devono includere i caricamenti (percepiti alti) e la rigidità del prodotto, gli uni e l'altra giustificabili in considerazione dei rischi assunti dai gestori, in particolare in uno scenario in cui la dinamica della longevità resta incerta.

Obiettivo di questo corso è quello di esaminare possibili innovazioni nella struttura dei prodotti di rendita, che consentano di trovare un punto di incontro delle diverse esigenze di individui e gestori. L'attenzione è in particolare rivolta alla presenza del longevity risk. Si discuteranno, con maggior livello di approfondimento rispetto ad altre soluzioni e con il supporto di esempi numerici, le rendite di tipo tontinario (cioè, con aggancio a indici di longevità), le rendite “old-age” e le rendite “special-rate”.

Il corso si rivolge agli attuari e ad altre figure professionali dotate di conoscenze tecnico-attuariali nel campo delle assicurazioni di persone.

### **Contenuti**

Parte 1: Aspetti introduttivi e generali.

- Il contesto: rischi connessi alle dinamiche finanziarie e di mortalità e loro profilo temporale nell'ambito dei prodotti di rendita.
- Revisione delle caratteristiche delle rendite standard.
- Panoramica sugli strumenti di risk management per prodotti di rendita, in particolare con riguardo al longevity risk.

Parte 2: Strutture alternative per i benefici di rendita.

- Prodotti alternativi e garanzie connesse: SPIA, Variable Annuities, Schemi tontinari, processi di prelevamento.
- Estensione temporale dei benefici: rendite temporanee e “old-age”.
- Opzioni e benefici complementari.
- Meccanismi di aggancio dei benefici a parametri di longevità.
- Tariffazione per classi di rischio: rendite “special-rate”.

Conclusioni e discussione.



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).

L'iscrizione dovrà essere effettuata entro **lunedì 3 aprile 2023.**

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

E-mail: [info@sia-attuari.it](mailto:info@sia-attuari.it)

**Orario:**

**Mercoledì 5 aprile 2023**

**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

**Iscrizioni:**

Ci si può iscrivere direttamente sul nostro sito: [www.sia-attuari.it](http://www.sia-attuari.it) **entro lunedì 3 aprile 2023. L'iscrizione al corso sarà confermata con nostra mail.**

**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, 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.