



XIV
CONGRESSO
NAZIONALE
DEGLI
ATTUARI

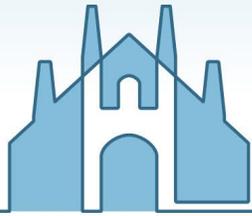
L'ATTUARIO GLOBALE
PER UN MONDO
SOSTENIBILE
TRA TRADIZIONE,
INNOVAZIONE
E RISCHI EMERGENTI

MILANO
15-17 Novembre 2023
Hotel Quark

La Sostenibilità nei settori assicurativo, previdenziale, finanziario, aziendale ed il contributo dell'Attuario

Prodotti vita: Il contributo dell'Attuario per una sostenibilità a 360°

*Antonella Paratore
Ordine degli Attuari*



Prodotti vita: Il contributo dell'Attuario per una sostenibilità a 360°

Quale ruolo ed opportunità?

Il contributo dell'Attuario nell'ideazione dei prodotti vita



L'impegno dell'Attuario per la Sostenibilità

SOSTENIBILITÀ AL CENTRO



DELLE DECISIONI STRATEGICHE



GOVERNANCE



- DOCUMENTI DI GOVERNO
- INFORMATIVA
- INFRASTRUTTURA



SOCIETÀ E AMBIENTE



- IMPATTO SOCIALE E AMBIENTALE
- SVILUPPO DELLA CULTURA ASSICURATIVA
- INCLUSIONE



CLIENTI



- PRODOTTI VITA SOSTENIBILI
- INVESTIMENTI RESPONSABILI
- NET ZERO

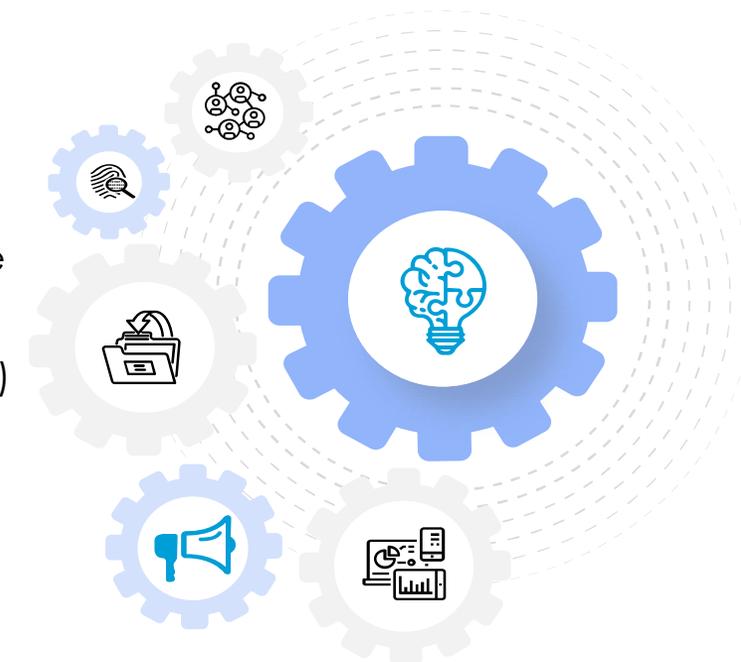


L'impegno dell'Attuario per la Sostenibilità



GOVERNANCE

- Consolidamento della governance ESG mediante **documenti di governo** in materia di sostenibilità, investimenti, PAI, remunerazioni, POG
- Sviluppo di una efficace disclosure su tematiche ESG attraverso informative web (es. **aree dedicate alla sostenibilità sui sito internet**), nei report istituzionali (es. **DCNF, TCFD**) e nelle **comunicazioni periodiche** alla clientela
- Recepire le indicazioni delle nuove normative ESG (SFDR, Tassonomia Green, IDD, MiFID) nel business vita, adeguando processi, prodotti, documentazione, strategie di investimento
- Contribuire alla creazione di una **infrastruttura dati e processi** per gestire le nuove esigenze ESG (es. preferenze di sostenibilità dei clienti, PAI, info sui sottostanti gli investimenti)
- Misurare ed efficientare nei processi di **risk management** i rischi ESG



* PAI = Principal Adverse Impact
POG = Product Oversight and Governance
DCNF = Dichiarazione Consolidata Non Finanziaria
TCFD = Task Force on Climate-related Financial Disclosures
SFDR = Sustainable Finance Disclosure Regulation



L'impegno dell'Attuario per la Sostenibilità



SOCIETÀ E AMBIENTE



IMPATTO SOCIALE

- Sviluppare iniziativa a **impatto sociale** dedicata alla promozione e inclusione nel mondo del lavoro delle categorie più fragili (es. neets)
- Essere soggetti abilitanti per un percorso di **awareness e sensibilizzazione su tematiche ESG e D&I** (riconoscimento del genere, pari opportunità)



IMPATTO AMBIENTALE

- Sviluppare iniziative atte a sostenere la **transizione ecologica** (es. sostenendo le **piccole/medie imprese e le Start-up** portatrici di progetti innovativi in ambito green)



FORMAZIONE

- Continuare l'impegno per la **diffusione della cultura assicurativa** attraverso iniziative a carattere educativo
- Effettuare **formazione specialistica per la creazione di competenze ESG**



L'impegno dell'Attuario per la Sostenibilità



CLIENTI



Prodotti Vita

- Forte impegno verso ideazione di **prodotti ESG e sostenibili** a 360°
- **Riclassificati in art. 8/9 SFDR** dei principali prodotti stock con adeguata presenza di sottostanti ESG



focus slide
successive



Investimenti Responsabili

- Rafforzare presidi sulla **Politica di Investimento** (es. monitoraggio continuo degli emittenti operanti in settori ritenuti non **socialmente responsabili e critici**)
- Effettuare attività di **engagement** e **due diligence** sugli emittenti degli strumenti finanziari sottostanti il portafoglio
- **Aumentare le masse ESG** nei prodotti vita



Net Zero

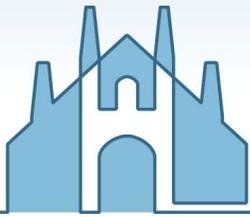
- Favorire la Net Zero anche attraverso il sostegno/adesione ad alleanze riconosciute a livello europeo/internazionale (es. **Net Zero Asset Owner Alliance (NZAOA)**, **Net Zero Insurance Alliance (NZIA)**)



Prodotti vita Verso nuove Prospettive di valore

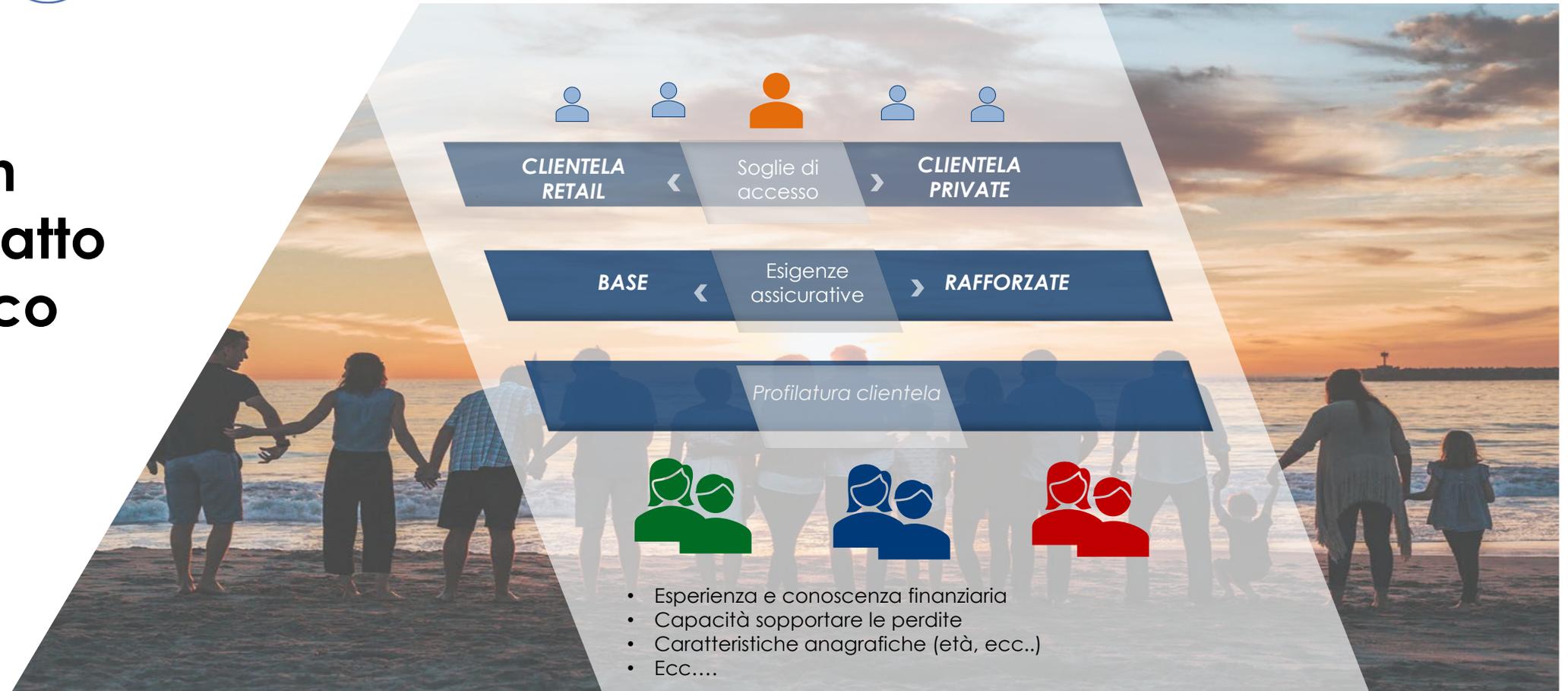
- Prodotti evoluti ideati per **diversi target di clientela** con un approccio differenziato per **Percorsi**
- Costruzione di portafogli in **architettura open** e orientata a **investimenti sostenibili**
- Grande attenzione al **Value for money**
- **Completa digitalizzazione** anche nella consegna selettiva della documentazione contrattuale





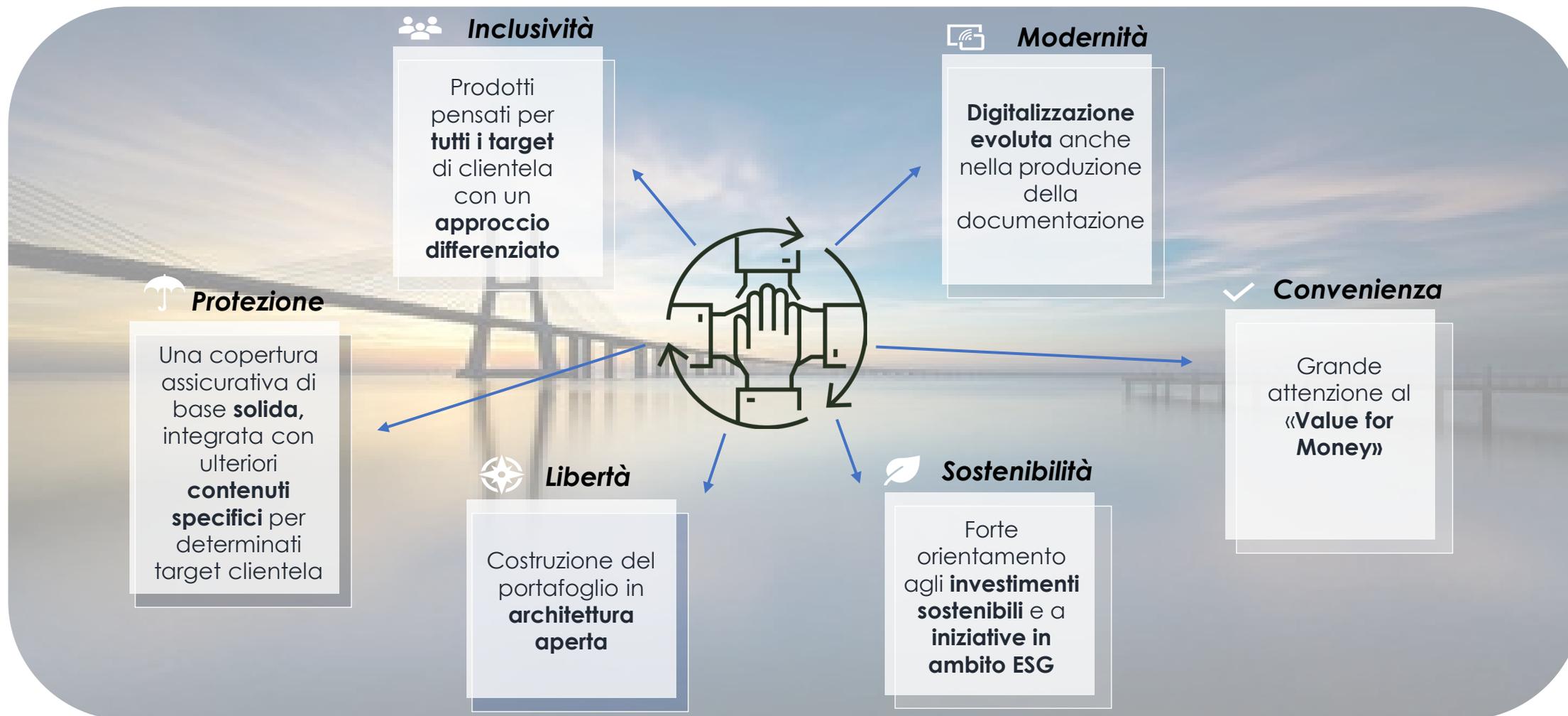
Prodotti vita - Verso nuove Prospettive di valore

Un
contratto
unico





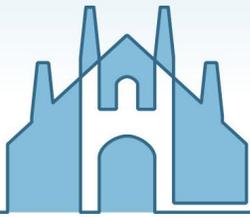
VERSO UNA SOSTENIBILITÀ A 360°





Il contributo dell'Attuario nell'ideazione dei prodotti vita

- **Innovare il mercato** vita, favorendo lo sviluppo di **prodotti «evoluti e modulari»**, in grado di rispondere a diversi target market di clientela
- **Restituire** valore al cliente, modulando prestazioni base ed accessorie sulla base delle reali esigenze assicurative del cliente
- **Ottimizzare il costo** delle opzioni di investimento sottostanti i prodotti, per creare un prodotto veramente sostenibile (costi variabili in funzione del sottostante e del target di clientela, ribilanciamenti a valute compensate tramite algoritmi predittivi)
- Creare una offerta di opzioni di investimento (gestioni separate, fondi interni e OICR) all'insegna della **sostenibilità per favorire la transizione ecologica e sostenere le comunità sociali**
- **Flessibilità e scalabilità**, con possibilità di movimento in continuità fiscale e al mutare nel tempo delle esigenze dei clienti
- **Informativa chiara e trasparenze** per aumentare la consapevolezza alle tematiche ESG da parte dei clienti



Grazie per l'attenzione

