Applicazione quantitativa degli orientamenti EIOPA: il punto di vista dell'Attuario

Giampaolo Crenca

AIDA - Convegno Solvency II

27 maggio 2015, Milano

Orientamenti EIOPA

- Gli orientamenti EIOPA si possono così sintetizzare:
  - Orientamenti sul sistema di governance
  - Orientamenti sulla valutazione prospettica dei rischi (principi ORSA)
  - Orientamenti sulla procedura preliminare dei modelli interni
  - Orientamenti per la trasmissione di informazioni alle autorità nazionali competenti

- La preparazione anticipata è un fattore decisivo al fine di garantire un'adeguata attuazione della direttiva Solvency II.

La Funzione Attuariale

- La Funzione Attuariale è una *key function* parte di un più ampio sistema di *governance* dei rischi, che ha come riferimento principale la solvibilità, valutata secondo metriche *risk based* in un ambito di principi *market consistent* e di *fair valuation*.

- *«La Funzione Attuariale è esercitata da persone che dispongono di conoscenze di matematica attuariale e finanziaria, commisurate alla natura, alla portata e alla complessità dei rischi inerenti all'attività dell'impresa di assicurazione o di riassicurazione e che sono in grado di dimostrare un'esperienza pertinente in materia di norme professionali e di altre norme applicabili».* → **Attuari iscritti all'albo**

Data quality

- Cos'è il data quality?
- Standard qualitativi di Solvency 2
  - **Accuratezza**: grado di fiducia riposta nei dati, più sono accurati e più riducono distorsioni nei risultati elaborati
  - **Completezza**: rappresentano appieno il fenomeno osservato
  - **Appropriati**: adatti agli scopi previsti e capaci di supportare il business
- Il data quality mette alla luce il legame esplicito tra la quantità e la qualità dei dati ed i requisiti patrimoniali.
- Strumenti per la misurazione e la comunicazione del dato possono aiutare a gestire la qualità stessa dei dati.

Data quality

- Art. 82 Direttiva Solvency 2
  - Le Compagnie si dotano di procedure e processi interni per garantire **l'appropriatezza,** la **completezza** e **l'accuratezza** dei dati utilizzati.
  - Nel caso di dati di qualità non sufficientemente appropriata per applicare un metodo attuariale affidabile è possibile effettuare approssimazioni per il calcolo della **best estimate**
    - possibili distorsioni nelle stime che conducano ad una sottostima o sovrastima
- Orientamenti EIOPA sul sistema di governance (Qualità dei dati)
  - La Funzione Attuariale
    - valuta la coerenza dei dati interni ed esterni utilizzati per il calcolo delle riserve tecniche
    - formula raccomandazioni sulle procedure interne per migliorare la qualità dei dati
- L'incertezza circa la qualità dei dati può portare ad un eccesso di copertura dei rischi, con conseguente consumo addizionale di capitale.

Data governance

- Nell'identificare e misurare la propria esposizione, gli assicuratori gestiscono una grande quantità di dati, ma spesso non si fa pieno uso di tale tesoro.
- Investire nella gestione dei dati aiuta a migliorare il processo decisionale: disporre di dati più dettagliati e accurati possibili migliora la capacità di comprendere lo stato di salute della Compagnia e ad individuare le leve necessarie per la gestione dell'attività assicurativa.

Data Governance

Criticità

- Mancanza dei dati necessari alla quantificazione di tutti i rischi
- Difficoltà di carattere organizzativo all'interno del mercato italiano, caratterizzato da medio-piccole imprese, alle prese con il processo di raccolta, verifica della qualità ed utilizzo dei dati.
- Ricezione, conservazione, estrapolazione, elaborazione, trasmissione dei dati: **Operational risk**.
- Garantire la tracciabilità e il controllo tra la fonte e i risultati, il tutto anche in ottica di **Pillar 3**.

Grazie dell’attenzione!

Giampaolo Crenca