

SEMINARIO IFRS 17

Crenca & Associati

9 maggio 2019



Lorenzo Bordogna

Direttore Area Amministrazione e Controllo, Risorse umane



INDICE DELLA PRESENTAZIONE

- PREMESSA
- CENNI ALL'ESPERIENZA DI CA VITA E CA ASSICURAZIONI
- IMPATTI SU INDICATORI E «GESTIONE» DEI RISULTATI
- CONSIDERAZIONI FINALI

PREMESSA

L'IFRS 17 cambia nella forma e nella sostanza la presentazione delle grandezze contabili assicurative, richiedendo anche approfondite «disclosures» (ad esempio in termini di «roll forward»).

È quindi richiesto lo sviluppo di:

- nuovi modelli e motori attuariali;
- nuovi sistemi IT in generale (diversa granularità dei dati, nuove grandezze – ad es. CSM -, nuovi KPI).

In un contesto:

- di crescente integrazione tra ambiti contabile e attuariale;
- che vedrà le piattaforme attuariali al centro dei processi di produzione dei dati contabili.

E quindi...

Sarà necessario sviluppare complessi calcoli attuariali in tempistiche di chiusura contabile che sono sempre più “fast”.

CENNI ALL'ESPERIENZA DI CA VITA E CA ASSICURAZIONI

- 
- Integrazione tra progetto IFRS 17 e progetto di nuovo DWH unico: data-quality, auditabilità e “stoccaggio” dei dati;
 - Prime analisi da dicembre 2017 e poi lancio del « progetto» a ottobre 2018:
 - Disegno architettura target e scelta dei sistemi
 - Analisi e classificazione dei prodotti
 - Requisiti di alimentazione del DWH
 - Disegno dei nuovi processi «fast-close»
 - Prime simulazioni (con regole e strumenti di calcolo non definitivi...)
 - Tematiche da approfondire (non esaustivo):
 - FTA e «modified retrospective approach»: semplificazione (?) vs maggiori disclosures
 - UoA: criteri di definizione
 - Contract boundaries
 - Voci di costo
 - Riassicurazione

IMPATTI SU INDICATORI E «GESTIONE» DEI RISULTATI

- Si introduce sensibilità agli effetti prospettici e alla variabilità dei risultati delle UoA → impatto sui possibili KPI:
 - «tradizionali» vs simulazioni di cash flow futuri
 - CSM come nuovo dato sintetico del margine creato
- Oggi IFRS non si applica ai bilanci individuali delle Compagnie non quotate:
 - Possibile impatto sulle decisioni a livello di architettura e di opzioni adottate
 - Accentuazione dell'effetto «doppio binario» rispetto all'attuale contesto di applicazione dell'IFRS 4:
 - IFRS vs risultato «fiscale» (con «competenza contabile» garantita da DTA e DTL)
 - IFRS vs risultato «locale» - base per dividendi
 - «Triplo binario» considerando anche Solvency II, con tempistiche e processi da conciliare

CONSIDERAZIONI FINALI

L'IFRS 17 porterà dunque:

- impatti contabili, ma anche e soprattutto:
- nuovi modelli e approcci quantitativi attuariali;
- una nuova presentazione del business assicurativo ai fini della comunicazione finanziaria interna ed esterna.

Anche basandosi sull'esperienza del passaggio da Solvency I a Solvency II, risulterà fondamentale distinguere le variazioni, tra un periodo e l'altro, legate:

- **ai cambi di modello** (non più «fissato» e non più di immediata comprensione);
- **a modifiche di contesto** (con influenza più forte e non sempre del tutto prevedibile);
- **al business e alle decisioni assunte della Compagnia** (soltanto uno degli elementi in gioco).

➡ **Necessità di una sempre più stretta collaborazione tra le funzioni contabili e di pianificazione con quelle attuariali.**