

IL CONTRIBUTO ATTUARIALE ALLA GESTIONE TECNICO-ECONOMICA DEI FONDI SANITARI

Giampaolo Crenca – Principal C&A

Assoprevidenza - 20 giugno 2023

Lo Studio C&A

Lo studio professionale attuariale **Crenca & Associati** è nato dall'esperienza maturata, a partire dal 1991, da Giampaolo Crenca nel mercato assicurativo, previdenziale, bancario, finanziario ed aziendale.

Lo studio conta su uno staff di quasi 40 unità in cui operano non solo attuari ma anche esperti di finanza, matematici, giuristi ed economisti, che hanno maturato significative esperienze in materia di assicurazioni, pensioni, fondi sanitari, risk management finanziario, previdenziale, assicurativo e aziendale, compliance.

Lo Studio C&A

Crenca & Associati intrattiene rapporti con società di consulenza estere ed è membro Euracs e Globacs. Inoltre, collabora con diverse università, associazioni di categoria e scuole di alta formazione.

Lo Studio C&A ha uno specifico gruppo di lavoro che opera nel settore del welfare che comprende Fondi Sanitari, Enti previdenziali e altri enti correlati.

Fondi sanitari

Prevedibili cambiamenti per i prossimi anni e implementazioni per i Fondi Sanitari:

- ✓ Nuova normativa di settore
- ✓ Introduzione delle Funzioni fondamentali
- ✓ Nuovi Standard di gestione
- ✓ Maggiori responsabilità per i Fondi autogestiti

Risk Management finanziario

In particolare, per i Fondi Sanitari in autogestione, è possibile implementare un processo di gestione dei rischi finanziari che contempli i rischi finanziari e il rischio di liquidità, tenendo in considerazione i flussi in entrata e in uscita.

Per i Fondi Sanitari in convenzione è comunque possibile definire un processo di analisi delle polizze a supporto della pianificazione e dell'eventuale contrattazione con le controparti assicurative, nonché delle eventuali modifiche nell'assetto del fondo sanitario.

Fasi del processo - Fondi in autogestione



1. Analisi degli investimenti
2. Definizione degli obiettivi strategici
3. Definizione del profilo di rischio
4. Ottimizzazione degli investimenti
5. Definizione del sistema di controllo dei rischi
6. Monitoraggio e revisione
7. Rendicontazione

ALM, ossia gestione integrata delle attività e delle passività.
Può prevedere le seguenti fasi:

- ✓ Analisi di lungo periodo della collettività
- ✓ Stima delle prestazioni
- ✓ Stima dei flussi in entrata e in uscita
- ✓ Analisi di adeguatezza e sostenibilità di lungo periodo
- ✓ Bilancio tecnico e congruità delle riserve
- ✓ Analisi di scenario e stress test
- ✓ Pianificazione

Gestione dei rischi tecnici

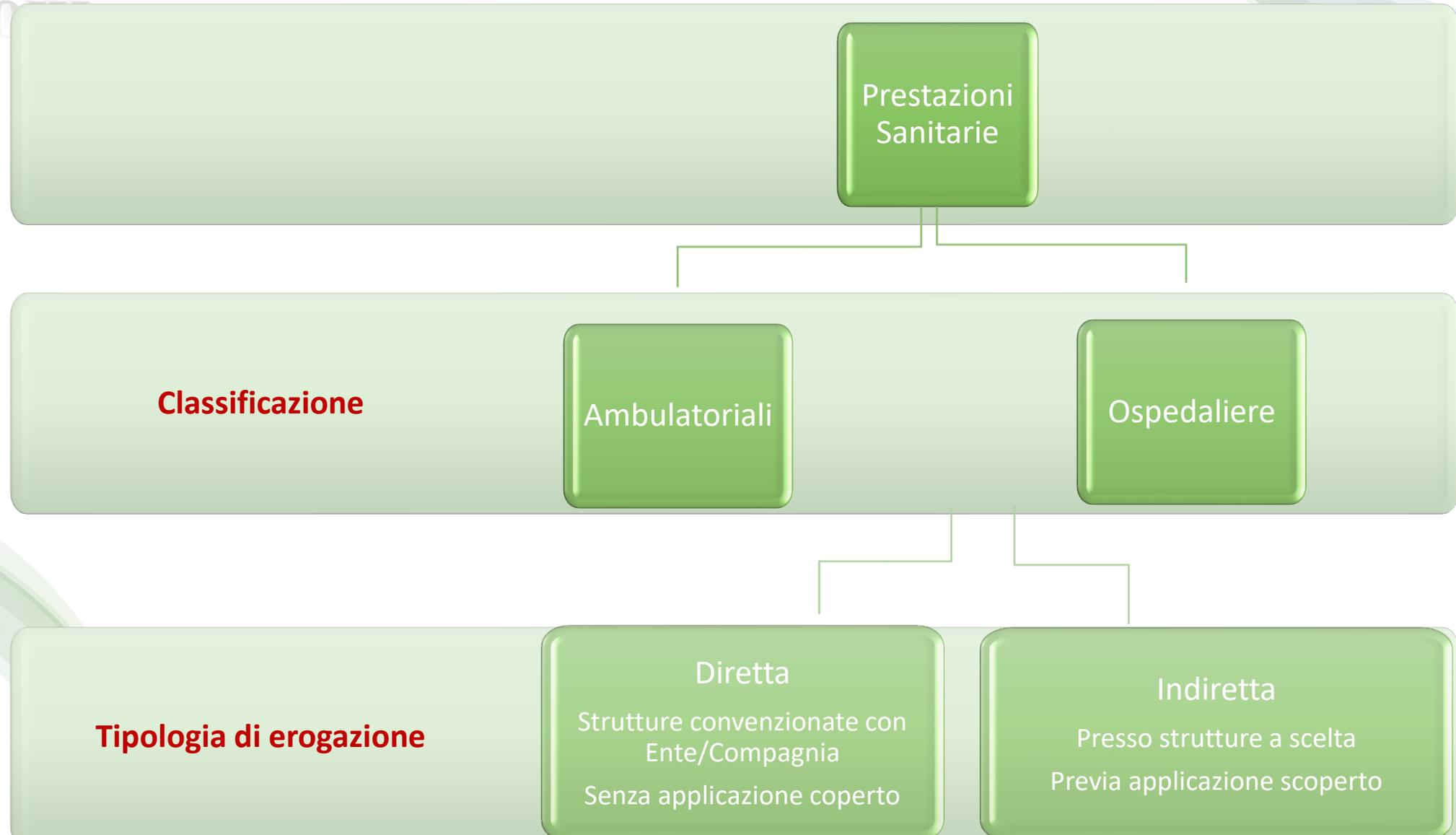
In questo contesto possono essere rilevati, misurati, valutati e gestiti anche i rischi tecnici.

- ✓ Valutazioni demografiche
- ✓ Valutazioni attuariali
- ✓ Parametrici tecnici (contributi, coperture, tassi...)
- ✓ Analisi prospettiche di scenario includendo variabili esogene (inflazione, welfare nazionale, crisi sanitarie...)

Analisi Rischio Sanitari

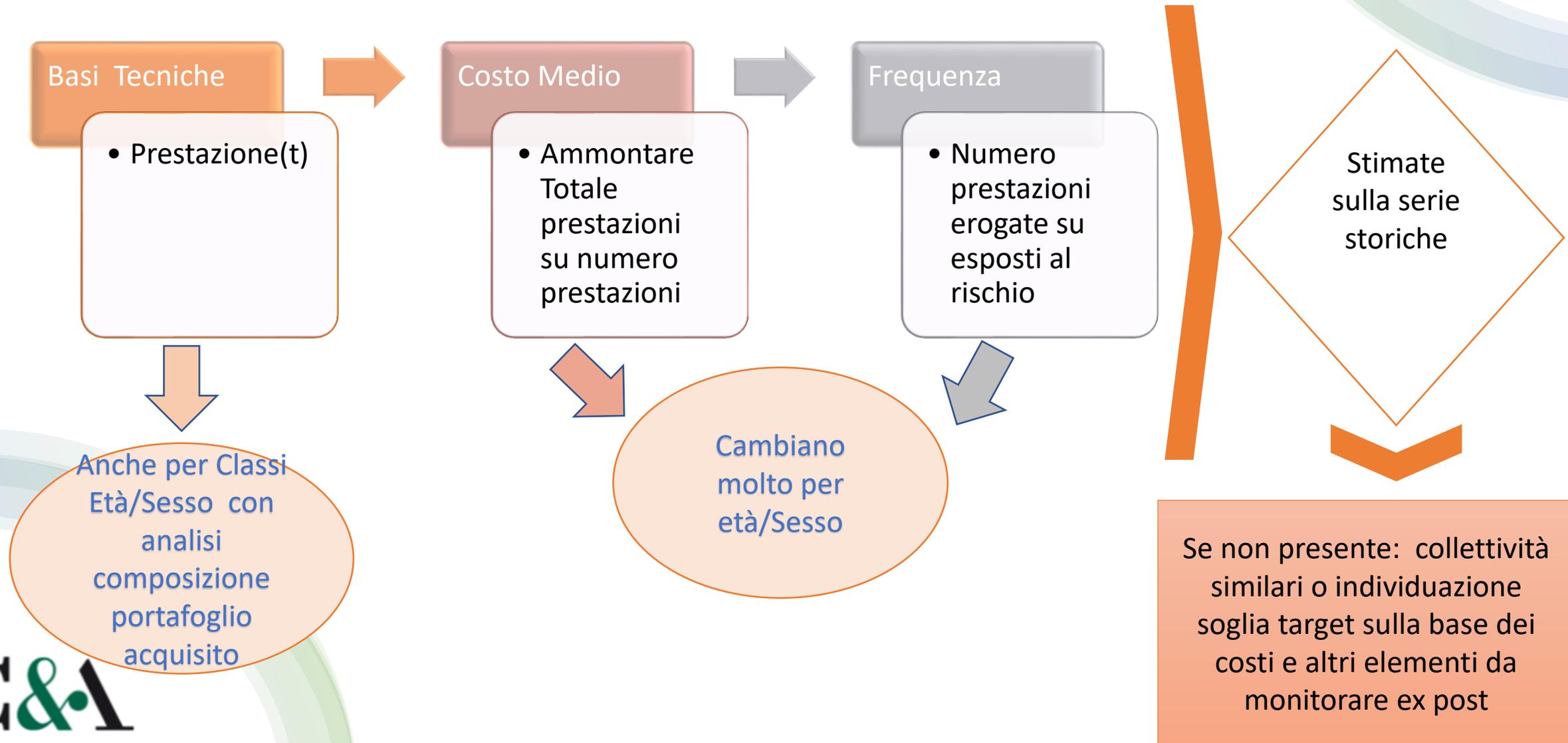
ANALISI RISCHIO SANITARI

Analisi Rischi Sanitari – Classificazione delle prestazioni

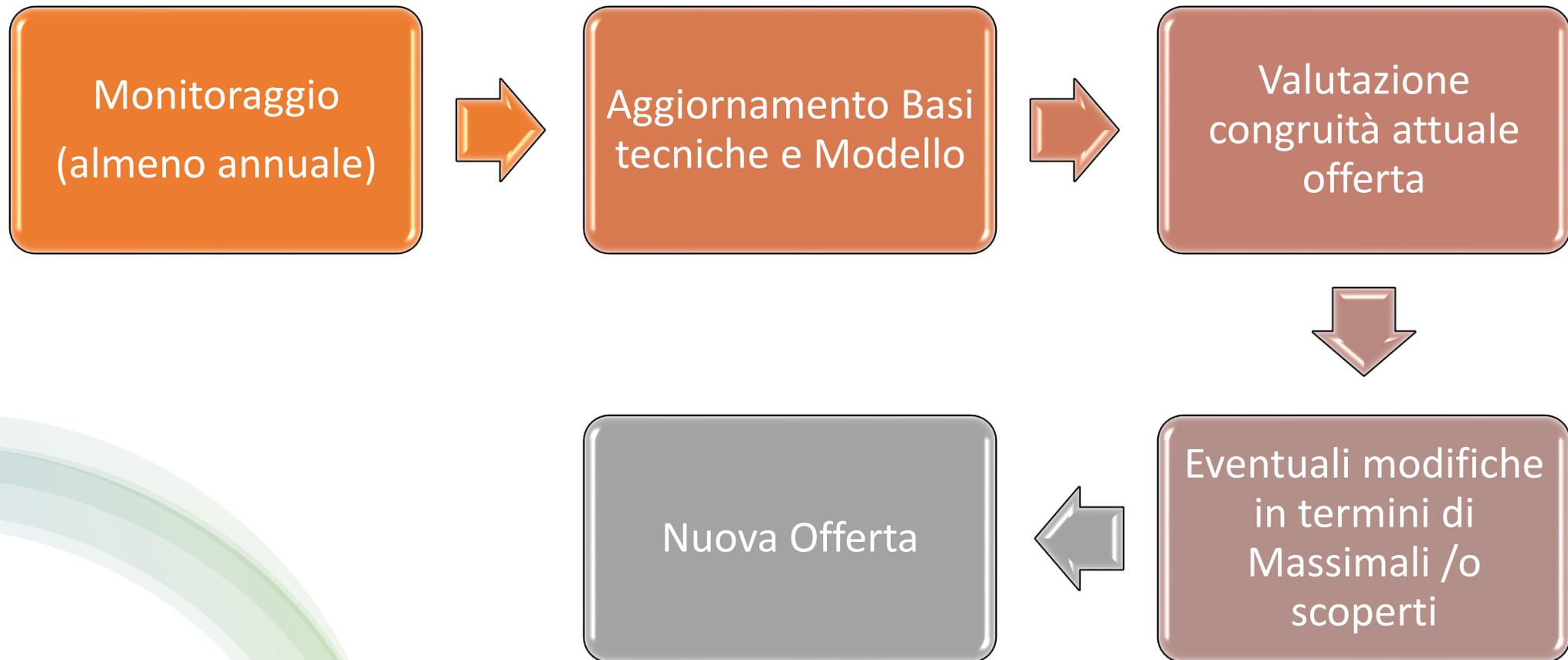


Analisi Rischi Sanitari: costruzione Basi Tecniche

ANALISI RISCHI SANITARI: COSTRUZIONE BASI TECNICHE



Analisi Rischi Sanitari – Monitoraggio



Riorganizzazione della governance

L'analisi e la gestione delle variabili tecniche, demografiche e finanziarie è propedeutica all'introduzione delle Funzioni Fondamentali.

**Funzione di
gestione del
rischio**

**Funzione
attuariale**

Internal audit

TUGLUST SNOIC

Anche la funzione di Audit può contribuire allo sviluppo del monitoraggio continuo dei Fondi Sanitari.



In prospettiva

I Fondi Sanitari saranno chiamati nei prossimi anni a giocare un ruolo ancor più rilevante nell'ambito del welfare italiano e potranno acquisire valore come investitori istituzionali, contribuendo allo sviluppo della sostenibilità economica, finanziaria e sociale.