

5/

NOTA SULLO SVOLGIMENTO DEI LAVORI PRESSO L'UFFICIO
 ATTUARIALE PER L'ESECUZIONE DEL PRIMO BILANCIO
 TECNICO DELL'ISTITUTO

 ==ooooooooooooooooooooo==



2

NOTA SULLO SVOLGIMENTO DEI LAVORI PRESSO L'UFFICIO
ATTUARIALE PER L'ESECUZIONE DEL PRIMO BILANCIO
TECNICO DELL'ISTITUTO

=====

L'Ufficio Attuariale ha impiantato i lavori di bilancio sulla base di due schedari e cioè di uno schedario destinato a raccogliere gli elementi fondamentali di ogni contratto ed i risultati dei calcoli elementari d'impianto e di uno schedario con la perforazione meccanica necessaria per la classificazione e il raggruppamento dei contratti a mezzo delle macchine Powers (Schedario Simca). Quest'ultimo schedario sarà usufruito, inoltre, per alcune elaborazioni statistiche indispensabili per compiere le analisi dei conti di profitti e perdite, dopo che siano state determinate le cifre di riserve.

°
° °

Il Primo dei due schedari sopra indicati contiene i seguenti elementi :

- a) Calcolo della rata di premio puro a scadere nell'esercizio successivo .
- b) Calcolo della rata di premio di tariffa a scadere c.s.
- c) quota annua teorica di ammortamento per spese di acquisizione per la produzione diretta.

- d) Indicazione dei soprapremi di vario tipo.
- e) Calcolo di alcune funzioni elementari sulla base delle quali si provvederà al calcolo delle riserve mate
matiche per gruppi.

Il secondo schedario (Simca) raccoglie per ora i seguenti elementi :

- a) Residenza provinciale dell'Assicurato
- b) Professione dell'assicurato
- c) Numero delle rate mensili di premio a scadere oltre il 31 dicembre .
- d) Anno di nascita dell'assicurato (dal primo luglio al 30 giugno) /
- e) Anno solare di emissione del contratto .
- f) Anno solare di scadenza del contratto .
- g) Età all'ingresso .
- h) Durata del contratto .
- i) Compagnia alla quale apparteneva il contratto, se appartenente a portafoglio ceduto .
- k) Categoria di assicurazione
- l) Capitale assicurato
- m) Premio di tariffa
- n) Premio puro.

Oltrechè negli schedari i valori e le condizioni ele

mentari dei contratti sono anche raccolti in registri adottati soltanto per alcune categorie di vario tipo.

Sostanzialmente si possono suddividere in due gruppi :

a) libri di movimento portafoglio (entrata ed uscita)

b) libri di inventario (entrata ed uscita)

A questi libri seguono i fascicoli di riassunto per il calcolo delle riserve matematiche a gruppi e laddove le riserve si calcolano polizza per polizza, fascicoli per il calcolo suddetto .

• •

Diamo un cenno rapidissimo del metodo, di raggruppamento e di calcolo , adottato per alcune forme di assicurazione :

Portafoglio diretto

Vita intera premio vitalizio = Raggruppamento per anni di nascita con l'ausilio dello schedario Simca.

Vita intera a premio temporaneo = Raggruppamento per anni di nascita con l'uso di funzioni elementari dipendenti dalla età al termine del periodo fissato per il pagamento dei premi.

Mista = Raggruppamento per anni di nascita e anni di scadenza con l'ausilio dello schedario Simca.

Termine fissé = Sistema analogo alla vita intera a

a premio temporaneo.

Seguono le categorie minori per le quali sarebbe molto complesso descrivere il procedimento di calcolo.

Portafoglio 40 %

Procedimenti vari che mal si adattano ad una descrizione data la varietà della composizione di questo portafoglio e il limitato numero dei contratti appartenenti ad ogni tipo che assai spesso non si adattano a raggruppamenti.

Portafoglio preconstituito

Vita intera a premio vitalizio = Raggruppamento per anni di nascita.

Vita intera premi temporanei = Procedimento analogo a quello adottato per il portafoglio diretto.

Termine fisso = idem

; Mista = Raggruppamento per anni di nascita e anni di scadenza con l'ausilio dello schedario Simca.

Effetti Multipli = Raggruppamento per anni di nascita e anni di scadenza e spezzamento della forma in due forme elementari scelta in un modo e nell'altro a seconda del costo delle singole opzioni che numerose e svariate, sono state studiate una per una.

Casi Misti più numerosi di vario tipo = Procedimento analogo a quello segnalato per gli Effetti Multipli

Rendite vitalizie immediate = Raggruppamento per
anni di nascita .

Temporanee decrescenti mensili = Raggruppamento
per quinquenni di nascita .

Casi di vita in genere = Raggruppamenti di vario
tipo.

Le polizze che subiscono riduzione od estinzione
sono poi sottoposte ad elaborazioni speciali per il cal-
colo degli utili di estinzione e per il conseguente am-
mortamento delle spese di acquisizione , ad effettuare
il quale occorre valutare polizza per polizza , o grup-
po per gruppo , il margine di premio utile per l'ammor-
tamento e il valore attuale dei margini che si dovreb-
bero o si sarebbero dovuti incassare in avvenire .

L'ammortamento delle spese di acquisizione è l'ope-
razione più complessa di bilancio e che si connette in-
timamente con l'analisi del conto Profitti e perdite
da effettuarsi come si disse quando il calcolo aritmeti-
co delle riserve sia già compiuto .

Esaminato l'impianto ed i procedimenti adottati
dall'Ufficio per il calcolo delle riserve, riteniamo ;
che l'impianto sia stato predisposto con criterio
razionale e con molto scrupolo e

che i procedimenti tecnici predisposti siano rigo-

rosi .

Il primo bilancio tecnico ha certo reso necessario il rilevamento di una gran massa di elementi, e cioè di tutti quelli necessari per individuare gli impegni dell'Istituto di fronte agli assicurati e gli impegni degli assicurati di fronte all'Istituto. Tale rilevamento ha richiesto tempo considerevole; ma allo stato dei lavori l'Ufficio Attuariale non ha potuto ancora superare tutte le difficoltà per la individuazione dei valori e delle condizioni fondamentali dei vari contratti.

Invero, per il Portafoglio diretto l'Ufficio Attuariale è stato costretto a procedere al controllo di tutti gli elementi fondamentali dei contratti, col diretto esame delle polizze originali, a causa di errori e lacune riscontrate nel sistema di comunicazioni adottato dall'Ufficio Emissione polizze per informare gli uffici di Contabilità, di Attuarialo e del Movimento del Portafoglio.

Per il portafoglio preconstituito, sono sorte, poi, difficoltà non lievi per la imperfezione dei dossiers e dei libri consegnati da alcune Compagnie e per il modo come vennero collezionati gli schedari dall'Amministrazione del Portafoglio e dalla Contabilità. Così per la determinazione della rateazione dei premi di tariffa l'Ufficio Attuariale ha dovuto procedere ad una ricollazionatura fra lo schedario della Contabilità e lo schedario dell'Ufficio Attuariale. Tale lavoro

ro è tuttora in corso , e si può ritenere che sia compiuto entré la prima quindicina di giugno.

Altre cause di ritardo furono dovute alla rilevazione dell'interesse di frazionamento adottato dalle Compagnie nei diversi anni di esercizio (lavoro che oggi si trova quasi a termine) e alla riduzione dei premi di alcune Compagnie in conseguenza della soppressa partecipazione agli utili, lavoro che è stato compiuto in questi ultimi giorni.

Il movimento del portafoglio del quale l'Ufficio Attuariale non ha potuto iniziare la registrazione che ai primi di gennaio, è quasi terminato, ed i lavori ancora necessari per compiere il calcolo delle riserve possono ritenersi quelli qui appresso indicati :

a) Completamento della individuazione degli impegni corrispondenti ad alcuni gruppi di contratti .

b) Completamento della rilevazione del frazionamento dei premi .

c) Chiusura dei gruppi di entrata e di uscita

d) Riassunti d'inventario, e calcolo finale delle riserve .

e) Calcolo delle riserve sulle forme speciali.

A questi lavori dovranno, poi, far seguito le analisi del conto Profitti e Perdite , per le quali sarà necessario il calcolo dei seguenti elementi :

a) Riserve matematiche sulle polizze estinte .

b) Utili di estinzione.

c) Ammortamento delle spese di acquisizione.

d) Studio sulla mortalità effettiva di fronte alla prevista.

e) Ulteriori analisi da fissarsi dal Consiglio di Amministrazione.

E dovranno altresì essere predisposte tutte quante le elaborazioni concernenti caratteristiche del movimento del portafoglio, della gestione industriale e della gestione finanziaria dell'Istituto le quali elaborazioni debbono servire di documentazione alla Relazione che illustrerà il primo bilancio tecnico dell'Istituto.

I lavori sopra indicati sono ormai convenientemente avviati, ma il loro svolgimento, complesso e faticoso, richiede:

continuità di assistenza da parte dell'Attuario Capo il quale avrebbe bisogno di dedicare ai lavori di bilancio almeno una intera mezza giornata per ciascun giorno di ufficio, senza essere distolto da altre incombenze.

Con una conveniente collaborazione, anche temporanea, del personale di altri uffici per i quali si presenti minore intensità di lavoro, l'Ufficio Attuariale ritiene che i lavori delle Riserve possano essere compiuti per il prossimo 15 agosto.

1915?

E' grave l'ipotesi di una probabile chiamata alle armi del Capo dell'Ufficio Attuariale. I lavori del

Bilancio tecnico al punto in cui si trovano non possono essere condotti a compimento che dalla stessa persona che ne curò l'impianto; e si giustifica perciò che l'Attuario Capo possa declinare la sua responsabilità per una eventuale sostituzione, sia pure con persona di sua fiducia quale l'attuale funzionante da Vice Capo dell'Ufficio. Nè è da ritenere che altro attuario possa con coscienza e senza richiedere un considerevole tempo per il controllo dell'impianto e dei lavori in corso assumersi la responsabilità dei risultati di un bilancio tecnico da lui non predisposto. Comunque la sostituzione potrebbe o non dare completa garanzia agli Amministratori dell'Istituto o mettere l'Amministrazione in possesso di risultati, inficiati da riserve di tale natura, che non consentirebbero al nostro Presidente di fare al Ministro di Agricoltura comunicazioni le quali siano garantite dalla responsabilità piena dell'Ufficio tecnico dell'Istituto.