

**PRESIDENTI**

Paolo De Angelis  
Nino Savelli

**SOCI**

Eraldo Antonini  
Fabio Balone  
Giulia De Angelis  
Andrea Fortunati  
Annalisa Iacobone  
Paolo Nicoli  
Marco Spina

**PARTNERS SCIENTIFICI**

Susanna Levantesi  
Massimiliano Menzietti

**INFORMAZIONI PERSONALI**

**ANNALISA IACOBONE**



📍 Via di Casal Bertone 66 – 00159 Roma (RM)

☎️ +320/1814812

✉️ [annalisa.iacobone@studioacra.it](mailto:annalisa.iacobone@studioacra.it)  
[a.iacobone@deangelis-savelli.it](mailto:a.iacobone@deangelis-savelli.it)

🌐 [www.deangelis-savelli.it](http://www.deangelis-savelli.it)

Sesso femminile | Data di nascita 28/03/1985 | Nazionalità italiana

**Senior assistant e Socia** presso studio DE ANGELIS SAVELLI & ASSOCIATI:  
Competenze specifiche:

- Supporto nell'attività di Revisione Local delle Compagnie di Assicurazioni Vita.
  - Supporto nell'attività di Revisione Solvency II delle Compagnie di Assicurazioni Vita.
- Supporto nell'attività di valutazione dell'adozione del Fondo Utili nella Gestione Separata di una primaria Compagnia di Assicurazione Vita.
- Supporto nell'attività di implementazione di modelli per l'analisi dinamica del Policyholder Behaviour (PHB) con particolare riferimento alle frequenze di riscatto.
- Attività di consulenza in outsourcing nel processo di elaborazione, controllo e validazione mensile delle principali poste tecniche relative al Bilancio Local di una primaria Compagnia di Assicurazione Vita.

**POSIZIONE RICOPERTA**

**ESPERIENZA PROFESSIONALE**

DA APRILE 2016

Supporto nell'attività di Revisione delle Compagnie di Assicurazioni Vita:

- ✓ Implementazione di modelli calcolo attuariali per il controllo delle riserve matematiche;
- ✓ Analisi di portafoglio;
- ✓ Controllo delle movimentazioni di portafoglio in termini di numero pezzi e importi;
- ✓ Implementazione di modello di calcolo attuariali per il controllo della riserva aggiuntiva rischio tasso di interesse, a partire dai saldi alegebrici (premi-liquidazioni) forniti dalla Compagnia.

Supporto nell'attività di Revisione Solvency II delle Compagnie di Assicurazioni Vita:

- ✓ Analisi delle fonti statistiche di mercato e/o di esperienza e dell'approccio metodologico adottato dalla Compagnia per la formulazione delle ipotesi demografiche e biometriche sottostanti al calcolo delle riserve BE;
- ✓ Analisi di congruenza delle riserve BE iscritte dalla Compagnia nel bilancio Solvency II attraverso un processo di re-performing deterministico-equivalente con perimetro di controllo campionario.

Supporto nell'attività di valutazione dell'adozione del Fondo Utili nella Gestione Separata di una primaria Compagnia di Assicurazione Vita.

- ✓ Analisi del portafoglio titoli appartenenti alla Gestione Separata oggetto di valutazione;
- ✓ Analisi del portafoglio "passivi" le cui prestazioni sono collegate alla Gestione Separata di riferimento;
- ✓ Supporto allo sviluppo in Prophet del modello di ALM per la determinazione del rendimento della Gestione Separata con e senza la presenza del Fondo Utili.

Supporto nell'attività di implementazione di modelli per l'analisi dinamica del Policyholder Behaviour (PHB) con particolare riferimento alle frequenze di riscatto:

- ✓ Analisi della letteratura accademica e professionale per l'individuazione di modelli di riferimento per la gestione dinamica delle frequenze di riscatto;
- ✓ Costruzione della base dati analitica ai fini dell'implementazione di modelli GLM per la stima delle frequenze di riscatto statiche;
- ✓ Supporto nell'implementazione in ambiente R di modelli GLM e di un modello regressivo ottenuto attraverso la sigmoid function per la calibrazione di frequenze di riscatto dinamiche.

Attività di consulenza in outsourcing nel processo di elaborazione, controllo e validazione mensile delle principali poste tecniche relative al Bilancio Local di una primaria Compagnia di Assicurazione Vita:

- ✓ Schedulazione sul gestionale EVA dei batch di elaborazione mensile delle riserve matematiche, di provvigioni e commissioni (classe C e D);

- ✓ Controllo delle elaborazioni mensili (presa in carico del portafoglio, corretta elaborazione delle riserve, controllo ricorsivo attraverso le principali poste tecniche: premi, liquidazioni e somme da pagare, quadratura attivi/passivi in termini di numero quote su ramo III) e successiva validazione;
- ✓ Produzione della reportistica mensile.

DA OTTOBRE 2009 A MARZO  
2016

#### **Senior Assistant**

Studio ACRA – Associazione per la Consulenza e la Ricerca Attuariale

Supporto nell'attività di Revisione delle Compagnie di Assicurazioni Vita:

- ✓ Implementazione di modelli calcolo attuariali per il controllo delle riserve matematiche;
- ✓ Analisi di portafoglio;
- ✓ Controllo delle movimentazioni di portafoglio in termini di numero pezzi e importi.

Supporto nell'attività di Attuario Incaricato di Compagnie di Assicurazioni Vita:

- ✓ Presa in carico del portafoglio e sintesi delle principali tariffe presenti;
- ✓ Implementazione di modelli attuariali per il ricalcolo delle riserve matematiche, riserve spese e altre riserve tecniche;
- ✓ All'emissione di nuovi prodotti da parte della Compagnia, redazione della documentazione prevista dal regolamento ISVAP n 21 del 2008 in termini di relazione tecnica e comunicazione sistematica;
- ✓ Analisi di profittabilità dei prodotti di nuova emissione.

Valutazione attuariale TFR secondo i principi contabili internazionali IAS19:

- ✓ Valutazione attuariale della passività connessa all'erogazione del TFR in base al principio contabile IAS19 eseguite secondo il criterio del credito unitario previsto (Projected Unit Credit Method).

SETTEMBRE 2010 – MARZO  
2013

Attività di consulenza in outsourcing presso una compagnia appartenente ad un primario Gruppo Assicurativo Italiano

Principali attività svolte:

- ✓ Implementazione di modelli per il ricalcolo delle principali poste assicurative (riserve tecniche, premi, liquidazioni) al fine di monitorare le informazioni contenute sul sistema informatico Universo;
- ✓ Analisi di portafoglio dell'intero polo assicurativo per la costruzione della base dati ai fini della valutazione dell'embedded value della Compagnia.

LUGLIO 2013 - DICEMBRE 2013

Attività di consulenza in outsourcing presso una primaria Compagnia di Assicurazione italiana

Principali attività svolte:

- ✓ Supporto attuariale nell'implementazione di sistemi di controllo periodico delle principali poste tecniche iscritte nel passivo della Società;
- ✓ Monitoraggio dell'applicativo Universo e dei flussi informatici prodotti sul sistema;
- ✓ Controllo della correttezza e della coerenza numerica dei flussi aziendali.

APRILE 2016

Co-docenza nel corso di Formazione attuariale: "Programmazione in Visual Basic for Application con Microsoft Excel" tenuto presso una Compagnia di Assicurazioni Vita.

## ISTRUZIONE E FORMAZIONE

2008-2011

Laurea Magistrale in "Scienze Attuariali e Finanziarie" con votazione 110/110 con lode, presso l'Università di Roma "La Sapienza".

Titolo tesi: "Modelli stocastici per la valutazione delle riserve sinistri in ottica Solvency II: un confronto."

2004-2008

Laurea di Triennale in "Statistica, Finanza e Assicurazioni" con votazione finale di 101/110 conseguita presso l'Università di Roma "La Sapienza".

Titolo tesi: "Tecniche di Portfolio Insurance: la CPPI".

1999-2004

Diploma di liceo scientifico con votazione finale 97/100.

Liceo scientifico "Leonardo da Vinci" di Sora (FR)

## LINGUA MADRE

Italiano

## ALTRE LINGUE

	COMPRESIONE		PARLATO	PRODUZIONE SCRITTA
	ASCOLTO	LETTURA	INTERAZIONE	
Inglese	B1/2	B1/2	B1/2	B1/2
Francese	A1/2	A1/2	A1/2	A1/2

Livelli: A1/2 Livello base - B1/2 Livello intermedio - C1/2 Livello avanzato  
 Quadro Comune Europeo di Riferimento delle Lingue

#### COMPETENZE INFORMATICHE

- Ottima conoscenza del **pacchetto office**: word, excel, power point, access;
- Buona conoscenza del software **Prophet**;
- Buona conoscenza del linguaggio **VBA**;
- Sufficiente conoscenza dei software statistici **Matlab, SPSS, ed R**;
- Buona conoscenza dell'applicativo Gestionale **Universo**.

#### DATI PERSONALI

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali".