

PRESIDENTI

Paolo De Angelis  
Nino Savelli

SOCI

Fabio Baione  
Giorgia Chieruzzi  
Giulia De Angelis  
Andrea Fortunati  
Annalisa Iacobone  
Paolo Nicoli  
Marco Spina





PARTNERS SCIENTIFICI

Eraldo Antonini  
Susanna Levantesi  
Massimiliano Menzietti

## CURRICULUM VITAE MARCO SPINA

### RECAPITI STUDIO



 Viale Regina Margherita, 262 - 00198 Roma  
 +39 06 98373365  
 [m.spina@deangelis-savelli.it](mailto:m.spina@deangelis-savelli.it)  
 [www.deangelis-savelli.it](http://www.deangelis-savelli.it)

### ISTRUZIONE E FORMAZIONE

- **Dottorato di Ricerca in Scienze Statistiche Attuariali** presso Università di Roma - La Sapienza, XXIX Ciclo.  
*Titolo Tesi: Un modello di riservazione individuale multistato a tempo discreto.*
- **Laurea Magistrale in Scienze Attuariali e Finanziarie** conseguita presso Università di Roma - La Sapienza, Valutazione 110 e Lode/110.  
*Titolo Tesi: Il rischio di tasso di interesse nelle gestioni separate.*
- **Laurea Triennale in Scienze Statistiche, Finanza e Assicurazioni** conseguita presso Università di Roma - La Sapienza, Valutazione 110 e Lode/110.  
*Titolo Tesi: Il ricampionamento della frontiera efficiente nell'ambito del modello Media-Varianza.*
- **Abilitazione alla professione di attuario** - Ordine Nazionale degli Attuari.

### ATTIVITÀ PROFESSIONALE

- Dal 2016 Socio dello Studio De Angelis-Savelli & Associati, con ruoli di responsabilità e coordinamento nelle attività di consulenza inerenti alla Funzione Attuariale, al Risk Management, a Solvency II, alla Riassicurazione e nelle attività di Audit attuariale Danni e Vita.

Progetti svolti e in corso di svolgimento:

**Funzioni di controllo**

- Responsabile operativo Funzione Attuariale esternalizzata per primaria compagnia danni e Holding di gruppo assicurativo dal 2018 al 2022;
- Responsabile operativo Funzione Attuariale esternalizzata per primaria compagnia danni dal 2022 al 2023;

- Responsabile operativo Funzione Risk Management esternalizzata la Capogruppo di Gruppo primario gruppo assicurativo dal 2016 al 2019;
- Supporto metodologico e strategico alla Funzione di Risk Management (ORSA, RAF, ALAC TP) di Primaria compagnia danni dal 2023 al 2025.

#### **Modelli Interni**

- Co-Team leader nel progetto di sviluppo di un Partial Internal Model per il Non-Life Premium&Reserve Risk per una primaria compagnia danni dal 2021 al 2024.

#### **Riserve Sinistri e Premi Non-Life (P&C)**

- Supporto Operativo e Metodologico nelle valutazioni delle riserve sinistri secondo i principi Local GAAP e Solvency II per uffici di reserving di tre compagnie danni (dal 2017 al 2023);
- Second opinion e perizie sulle Riserve Sinistri e Premi per compagnie danni con l'utilizzo di metodologie attuariali deterministiche e stocastiche (Vittoria Ass.ni dal 2016 al 2025, Groupama Ass.ni nel 2024, DARAG nel 2023, Tua Assicurazioni nel 2024, Nobis Ass.ni nel 2025, Allianz S.p.A. e Allianz NEXT S.p.A. nel 2025);
- Supporto Specialistico Attuariale per la risposta a Lettere IVASS nell'ambito di tematiche relative al processo di stima delle riserve sinistri e BEL.

#### **Riserve Life**

- Second Opinion sulle ipotesi non economiche nel calcolo delle BEL in ambito Solvency II e supporto metodologico nel calcolo della componente spese;
- Review processo di calcolo delle BEL Vita, anche con riferimento alla valutazione del prezzo dell'opzioni implicite;
- Supporto Specialistico Attuariale per la risposta a Lettere IVASS nell'ambito di tematiche relative al processo di stima delle BEL e alla governance.

#### **Riassicurazione**

- Progetti in compagnie danni di pricing riassicurativo, analisi trasferimento del rischio dei trattati di riassicurazione, analisi dell'impatto delle strategie di riassicurazione con misure di Risk-Adjusted Performance, sia con Standard Formula che con modellistica stocastica;
- Supporto Specialistico Attuariale per la risposta a rapporti ispettivi IVASS nell'ambito di tematiche relative alla quantificazione della coerenza tra il trasferimento del rischio dei trattati di riassicurazione e la riduzione del SCR.

#### **Internal Audit**

- Audit sul processo di calcolo delle BEL/SCR per compagnie Danni e Vita e supporto all'ufficio di Internal Audit per la review dei processi per il calcolo del SCR, così come previsto dalla lettera al mercato IVASS del 7 dicembre 2016;
- Supporto specialistico Attuariale su temi: ORSA, RAF, Capital Management, Pricing Motor, Lapse Risk (per grande gruppo assicurativo italiano);
- Supporto specialistico Attuariale su temi USP, ALAC DT, ORSA (per grande gruppo assicurativo italiano).

#### **Aziende Sanitarie**

- Review attuariale indipendente del Fondo Rischi e Fondo Sinistri accantonato in Bilancio da aziende sanitarie (2024-2025).

#### **Attività di Formazione**

- Docente in corsi di formazione aziendale su temi Solvency II - Standard Formula con particolare riferimento ai moduli Non-Life e Market e sull'applicazione degli Undertaking Specifics Parameters, Review 2020 Solvency II e Opinion EIOPA su tecniche di mitigazione del rischio.

Dal 2012 al 2016 Actuarial Consultant presso Studio Attuariale Savelli, consulenza attuariale connessa alla funzione di Attuario Revisore per compagnie Danni e Vita (per conto di alcune Società di Revisione) e attività di Attuario Incaricato per le compagnie R.C. Auto. Di seguito le attività svolte per tematiche:

#### **Solvency II – Pillar 1**

- Processo di autorizzazione Undertaking Specifics Parameters nel biennio 2016-2017 (per due compagnie danni);
- Creazione degli script in ambiente R per la determinazione dei parametri secondo i metodi USP;
- Selezione della tipologia di test di verifica delle ipotesi e creazione degli script in ambiente R;
- Review del calcolo della Standard Formula:

- GAP analysis sul calcolo delle BEL e applicazione Formula Standard con particolare riferimento ai moduli di rischio Catastrofale Non-Life, Counterparty Default Risk e ALAC DT;

#### **Attuario Revisore**

- Valutazione delle riserve sinistri R.C. Auto e R.C. Generale e predisposizione resoconto analitico svolte nell'ambito delle attività di Attuario Revisore (specialista attuariale) per conto di alcune società di Revisione dal 2014 al 2016;

#### **Attuario Incaricato R.C. Auto**

- Valutazione delle riserve R.C. Auto e predisposizione Relazione Attuariale sulle Riserve Tecniche e validazione delle Tariffe R.C. Auto per primarie compagnie danni;

#### **Pricing**

- Supporto attuariale alle CTP nel ricorso al TAR di varie compagnie del mercato Italiano contro la presunta elusione dell'obbligo a contrarre contestata dall'IVASS nel 2015-2016;
- Reperforming indipendente pricing prodotti Legal Entity RCT/RCO nell'ambito delle attività di controllo della Funzione Attuariale/Attuario Incaricato per primaria compagnia danni nel 2015;

#### **Analisi di Mercato**

- Studio statistico del Mercato Danni Italiano con elaborazione dei dati ANIA-Infobila (periodicità annuale) dal 2012 al 2018.

## PRESENTAZIONI E PUBBLICAZIONI

- **SIFA - Corso FAC di Formazione Attuariale Permanente n°2 del 2014**  
Titolo: Moduli di Vigilanza e principali Indicatori Tecnici dei Rami Danni.  
Codocenza - Intervento all'interno del corso sugli indicatori di variabilità del mercato danni basati sul Loss Ratio con presentazione dei risultati di specifiche elaborazioni sul database ANIA di mercato.
- **AMASES XL 2016- 40th Annual Meeting of the Italian Association for Mathematics Applied to Economic and Social Sciences**  
Titolo: Mixed Effects in Premium Rating: A comparison between GLMM and GLM.  
Presentazione di uno studio comparativo in ambito pricing non-life tra i classici modelli GLM e la loro estensione con l'introduzione del Mixed Effect.
- **Tesi di Dottorato – Tecnica Attuariale delle Assicurazioni contro i Danni**  
Titolo: Un modello di riserazione individuale multistato a tempo discreto.  
Edizioni Accademiche italiane - ISIN 978-620-2-08540-3
- Vari corsi di formazione presso Società di Assicurazione relativi a tematiche di Tecniche Attuariali e Risk Management.

## COMPETENZE INFORMATICHE

- Ottima conoscenza di Microsoft Office (Word, Excel, Access, Powerpoint).
- Conoscenza avanzata di programmazione in ambiente R.
- Conoscenza media di programmazione in ambiente Matlab e Stata.
- Conoscenza base di programmazione in ambiente SAS e C++.

Principali applicazioni utilizzate e/o implementate:

- Contributore del pacchetto R 'ChainLadder';
- costruzione di tool per la valutazione delle riserve sinistri con i metodi deterministici e stocastici;
- metodologie di stima del rischio di tariffazione e riserazione con i metodi USP e con modelli stocastici;
- sviluppo di script per la valutazione di trattati riassicurativi e relative strategie.
- tecniche di simulazione Montecarlo per la valutazione di opzioni implicite per polizze rivalutabili;

- stima dei coefficienti di personalizzazione tariffa R.C. Auto con modelli GLM-GAM.

## COMPETENZE LINGUISTICHE

Conoscenza intermedia della lingua inglese parlata e scritta.