

Italian AXA Forum 2012

Roma, 3 ottobre 2012
Tempio di Adriano, Piazza di Pietra



Finanza al femminile

La sfida-opportunità delle donne
per il settore assicurativo



ridefiniamo /
la protezione in banca



ridefiniamo / gli standard





AXA in Italia

Il Gruppo AXA è presente in Italia con una logica multi-distributiva. AXA Assicurazioni (www.axa.it) opera sul territorio nazionale tramite una rete composta da circa 700 agenzie e distribuisce prodotti assicurativi e finanziari fornendo un servizio di consulenza personalizzata volto alla protezione completa. AXA MPS (www.axa-mps.it), la compagnia di bancassicurazione nata nel 2007 dalla partnership strategica con il Gruppo Montepaschi, distribuisce soluzioni assicurative attraverso i suoi sportelli in Italia e si propone quale piattaforma di servizi assicurativi a 360°.

AXA è presente inoltre in Italia attraverso la compagnia diretta Quixa e le compagnie specializzate AXA Art (protezione patrimonio artistico-culturale), AXA Corporate Solutions (grandi aziende e gruppi), AXA MATRIX Risk Consultants (loss prevention), AXA Assistance (servizi di assistenza nei vari settori), AXA IM (asset management) e AXA Tech (specializzata nei servizi di gestione delle infrastrutture IT e telecomunicazioni).

Dal 2010 l'Italian AXA Forum è promosso congiuntamente da AXA MPS e AXA Assicurazioni.

Direzione Scientifica Italian AXA Forum

Isabella Falautano

Responsabile relazioni esterne e istituzionali, Gruppo AXA in Italia, isabella.falautano@axa-mps.it

Ufficio Stampa Italian AXA Forum

Eleonora Mecarelli, AXA MPS, eleonora.mecarelli@axa-mps.it

Publicis Consultants

Emanuela Locci, +39 0277336248 / emanuela.locci@mslgroup.com

Francesca Campagnoli, +39 0230353328 / francesca.campagnoli@publicisconsultants.it

Segreteria Organizzativa Italian AXA Forum

tel +39 0650870553 / +39 0650870669

e-mail italianaxaforum@axa-mps.it

Direzione creativa e progettazione grafica © proforma

Illustrazione: Cristina Casadei



Italian AXA Forum 2012

L'Italian AXA Forum, consueto appuntamento annuale organizzato dal Gruppo AXA in Italia in collaborazione con ANIA, si propone di contribuire all'avanzamento di riflessioni di frontiera e di confronto aperto sul ruolo che il settore assicurativo riveste nel creare valore nella società, quale gestore e mitigatore di rischi di medio-lungo periodo.

L'edizione di quest'anno si focalizza in particolare sul rapporto tra donne e mondo assicurativo e le possibili risposte del settore di fronte alla sfida di genere.

Il tema del "genere" pone infatti sfide importanti sia in termini di percezione della clientela (dalla diversità nel rapporto con il denaro alla diversa propensione al rischio e alla protezione), di regolamentazione, di sfida tra gli stessi operatori nel valorizzare la diversità di genere al loro interno, nelle posizioni apicali e nei board.

La sfida delle donne per il mondo assicurativo è centrale dal lato dell'offerta e dei servizi che devono venire incontro a specifiche necessità. Le donne stanno diventando attori di primo piano

del mercato finanziario a livello globale, con un reddito che tra il 2002 e il 2007 è passato da 3 a 9,8 trilioni di dollari, con la previsione di arrivare a 15 nel 2014. Si presenta quindi per gli operatori di settore una grande opportunità di crescita attraverso il miglioramento della presenza in una parte del mercato in forte espansione.

Proprio quest'ultimo aspetto evidenzia un altro punto fondamentale ovvero il diverso rapporto tra le donne e il denaro, considerato principalmente come un mezzo di protezione per sé e la propria famiglia, necessario a ridurre l'"incertezza" del futuro, mentre da campioni maschili è percepito nell'80% dei casi come un fine per raggiungere obiettivi quali successo e potere.

Secondo i dati della Commissione Europea solo in un board su sette delle principali aziende europee siede una donna, con divari significativi in termini di occupazione (il tasso di occupazione femminile è pari al 63%, contro il 76% degli uomini) e retribuzione (gender wage gap medio del 17%

a parità o superiorità di titolo di studio). Questo nonostante alcuni studi mettano in luce come i profitti delle compagnie che hanno un rapporto bilanciato fra uomini e donne nei loro board siano mediamente più elevati e registrino anche benefici in termini di performance (Indice ROE: 11,3% contro il 10,3% delle aziende a predominanza maschile).

Questi e molti altri aspetti saranno al centro del Forum, con l'obiettivo di promuovere e stimolare la riflessione e la discussione su queste tematiche con cui il settore assicurativo, e più in generale quello finanziario, non possono esimersi dal confrontarsi per fronteggiare le sfide del futuro.



Italian AXA Forum CO₂ neutral: un albero con il tuo nome

Anche quest'anno AXA MPS e AXA Assicurazioni, in collaborazione con Treadom, hanno intrapreso un percorso per neutralizzare le emissioni di CO₂ relative all'organizzazione e allo svolgimento dell'Italian AXA Forum 2012.

Per azzerare l'impatto ambientale, AXA MPS e AXA Assicurazioni hanno deciso, nell'ambito del progetto S.A.F.E. (Sustainable Agroforestry Ecosystem) in Camerun, di piantare un albero per ogni partecipante, contribuendo a riforestare un'area complessiva di 1000 mq.

Tutti i partecipanti riceveranno una comunicazione via e-mail con i dati di accesso per seguire la crescita del proprio albero attraverso il sito www.co2neutral.it

Agenda

- 09:30 Welcome
Silvano ANDRIANI
Presidente, AXA MPS
- 10:00 **Il settore assicurativo di fronte alla sfida di genere**
Presentazione in anteprima del rapporto per l'Italian AXA Forum
La percezione delle donne su rischio, protezione, assicurazione e i nuovi modelli di consumo e scelta finanziaria in Italia
Monica FABRIS
Presidente, Episteme
10 minuti di straight talk su:
La propensione al rischio delle donne: tra miti ed evidenze accademiche
Luigi GUIO
Cattedra AXA in Finanza e Assicurazione per le Famiglie
Il valore della diversità e l'opportunità della sfida di genere nella finanza e nella corporate governance italiana
Tommaso ARENARE e Salvatore DE RIENZO
Partners, Egon Zehnder International
L'impatto della direttiva europea di genere sull'ingegneria dei prodotti assicurativi
Alessandra GAMBINI
Risk and Consulting Services Lob Leader for Italy, Towers Watson
- 11:00 Coffee break
- 11:30 **Una finanza diversa di fronte ad una società diversa: quali prospettive?**
Moderatore **Enrico ROMAGNA MANOJA**
Direttore, Il Mondo
Discussione **Maria CANNATA**
Direttore Generale del Debito Pubblico, MEF
Denis DUVERNE
Deputy CEO, AXA
Maria Bianca FARINA
Vicepresidente, ANIA; CEO, Gruppo Assicurativo Poste Vita
Alessandro PROFUMO
Presidente, Banca Monte dei Paschi di Siena
Paola SAPIENZA
The Merrill Lynch Capital Market Research Professor of Finance, Kellogg School of Management, Northwestern University
- Conclusioni
Frédéric de COURTOIS
Amministratore Delegato, AXA MPS
Andrea ROSSI
Amministratore Delegato, AXA Assicurazioni
- 13:15 Chiusura istituzionale

media partner

IL MONDO.it

Biografie

Antonio Silvano Andriani

Presidente, AXA MPS

Laureato in Giurisprudenza all'Università di Napoli, dal 1959 lavora all'Ufficio studi della Cgil, che rappresenta nella Commissione Nazionale per la Programmazione economica dal 1962; dal 1964 è membro della segreteria Nazionale del sindacato chimici Cgil; dal 1972 dirige il dipartimento economico del Partito Comunista in Toscana; dal 1978 è prima Segretario e poi Presidente del Cespe (Centro Studi di Politica Economica); dal 1983 al 1992 è Senatore ricopre anche le cariche di Vicepresidente della Commissione Bilancio e del Gruppo comunista. Dal 1993 al 2001 è membro del Consiglio di Amministrazione del Monte dei Paschi e del Direttivo dell'Abi; dal 1993 al 1999 è Presidente del Mediocredito toscano; dal 1994 al 2001 è membro del Consiglio di Amministrazione e nell'ultimo anno anche Presidente dell'Italian International Bank; dal 1994 al 2002 è membro del Consiglio di Amministrazione e poi anche Vicepresidente della Montepaschi Banque. Dal 2001 è Presidente della Montepaschi Vita e della Montepaschi danni. Attualmente ricopre l'incarico di Presidente di AXA MPS Vita ed AXA MPS Danni e di Presidente del CESPI e Presidente del Forum Ania Consumatori. Professore onorario dell'Università di Buenos Aires.

Tommaso Arenare

Partner, Egon Zehnder International

Laureato con lode in Economia Aziendale presso l'Università Bocconi di Milano, è dottore commercialista abilitato e revisore dei conti, ed ha un'International Executive Programme di INSEAD. Ha trascorso nove anni nel Corporate & Investment Banking, inizialmente con HSBC a Milano, quindi con Citigroup a Milano e Londra, e, successivamente, nel team di Equity Capital Markets di JP Morgan, con un focus su operazioni di quotazione, aumenti di capitale e emissioni di obbligazioni convertibili per clienti italiani. Nell'ufficio italiano di Egon Zehnder International da inizio 2004, Tommaso Arenare svolge attività di consulenza ai clienti in materia di funzionamento efficace dei Consigli di Amministrazione, valorizzazione e valutazione della leadership e del talento ed Executive Search, con una specializzazione sulle istituzioni finanziarie.

Maria Cannata

Direttore Generale del Debito Pubblico, Dipartimento del Tesoro, Ministero dell'Economia e delle Finanze

Laureata in Matematica all'Università La Sapienza di Roma, entra al Ministero del Tesoro come funzionario statistico nel 1980. Dal 1985 è membro del working group sul debito pubblico dell'OCSE e nel 1992 viene nominata direttore dell'ufficio analisi sul debito e pubblico e mercati finanziari del Ministero del Tesoro. Dal 1996 al 1998 è stata membro dei Comitati, nazionali ed europei, incaricati di gestire la transizione all'Euro del debito sovrano e dei mercati finanziari. La Dott.ssa Cannata è membro del Sottocomitato del CEF sui mercati dei titoli di stato, dal 2011 ridenominato "European Sovereign Debt Management", e rappresenta il Direttore Generale del Tesoro nel C.d.A. della Cassa Depositi e Prestiti, gestione separata. Dal 2000 è Direttore Generale del Debito Pubblico, Dipartimento del Tesoro, Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Frédéric de Courtois

Amministratore Delegato, AXA MPS

Laureato in ingegneria presso l'Ecole Nationale Supérieure des Télécommunications de Paris e in Management presso l'Ecole Nationale des Ponts et Chaussées. Ha iniziato la propria carriera presso la CGI Informatique nel 1989, prima di passare a UAP (che si è fusa con AXA nel 1996) presso il Dipartimento Finanza. Nel 2000/2001 ha ricoperto la carica di Vice Presidente di AXA Conseil, con responsabilità diretta delle reti di distribuzione, e quella di Deputy CEO di AXA Re con responsabilità dell'area finanza, legale e reclami. Nel 2006 è divenuto Presidente di AXA Japan Holding, Deputy President di AXA Life Insurance e CEO di AXA P&C operation in Asia. Dal 2007 è Amministratore Delegato di AXA MPS Vita e AXA MPS Danni e Presidente di AXA MPS Financial. È inoltre membro del Life Board di AXA, responsabile della Bancassicurazione P&C per il Gruppo AXA e del Business Vita nella regione MedLA di AXA, e Consigliere di Amministrazione di Banca Monte dei Paschi di Siena, AXA Assicurazioni, AXA Assistance e del Comitato Esecutivo dell'ANIA.

Salvatore De Rienzo

Partner, Egon Zehnder International

Laureato con lode in Business Administration presso l'Università LUISS di Roma in partnership con la City University Business School di Londra, ha conseguito l'MBA all'INSEAD di Fontainebleau. Ha trascorso sette anni in McKinsey & Company Italia, focalizzandosi sul settore bancario e assicurativo. Prima ancora è stato analista finanziario presso la Procter & Gamble Italia e ricercatore presso la cattedra di Economia dell'Impresa della LUISS a Roma. Nell'ufficio italiano di Egon Zehnder International dal 2002, Salvatore De Rienzo svolge attività di consulenza ai Clienti in materia di composizione e funzionamento efficace dei Consigli di Amministrazione, valorizzazione e valutazione management a livello individuale e di team, ricerca di executive e consiglieri di amministrazione.

Denis Duverne

Deputy Chief Executive Officer, AXA

Laureato all'École des Hautes Études Commerciales (HEC) e all'École Nationale d'Administration (ENA), ha iniziato la sua carriera nel 1984 come consigliere commerciale al Consolato Generale di Francia a New York per poi divenire, nel 1986, Direttore del Dipartimento responsabile per la tassazione delle imprese del Ministero delle Finanze francese. Nel 1988 viene nominato vice sotto-segretario per la politica fiscale nello stesso Ministero e nel 1991 è nominato segretario della Compagnie Financière IBI. Nel 1995 diviene membro del comitato esecutivo di Banque Colbert con delega alle operations. Denis Duverne è entrato a far parte del Gruppo AXA nel 1995 con l'incarico di supervisione delle operazioni negli Stati Uniti e Regno Unito e ha inoltre guidato la riorganizzazione delle controllate del Gruppo in Belgio e Gran Bretagna. Da Febbraio 2003 fino a Dicembre 2009 è stato membro del comitato di direzione con la responsabilità per finanza, controllo e strategia. Dall'Aprile 2010 è Deputy Chief Executive Officer di AXA con la responsabilità per Finance, Strategy e Operations.

Monica Fabris

Sociologa; Presidente, Episteme

Laureata in Filosofia a Milano, ha conseguito un dottorato di ricerca a Vienna e una specializzazione in psicologia. Entra in Gpf, società di ricerche fondata da Giampaolo Fabris, come responsabile dell'area qualitativa nel 1992. Ha collaborato con la cattedra di Teoria e Tecniche della pubblicità allo Iulm e tenuto seminari all'Università Statale di Milano. Si è occupata dei temi della convergenza ed è stata tra le prime ad interessarsi ai consumi in India e Oriente. Dal 2011 è presidente di Episteme, istituto di ricerca sul cambiamento sociale e sui mercati.

Maria Bianca Farina

Vicepresidente, ANIA; Amministratore Delegato, Gruppo Assicurativo Poste Vita

Laureata con lode in Economia e Commercio, lavora in INA Vita dal 1963 al 2004, dove ricopre i seguenti ruoli: dal 1993 al 1995 Direttore del Servizio Bilancio; dal 1995 al 2000 Direttore Amministrazione e Fisco; dal 2000 al 2003 Direttore Centrale con responsabilità di Direzione Amministrazione e Fisco Ina e Assitalia; dal 2003 al 2004 è Vice Direttore Generale con responsabilità di Direzione Amministrazione e Fisco, Finanza e Pianificazione. Nel 2004 passa in Poste Vita SpA, dove fino al 2007 è Direttore Generale. Ha ricevuto il "Premio Insurance Elite" come Top Manager dell'anno nel 2007; come Assicuratore donna nel 2010 e come Assicuratore dell'anno nel 2011; nello stesso anno ha inoltre ottenuto il "Premio Minerva" per il Management. Da gennaio 2007 è Amministratore Delegato del Gruppo Assicurativo Poste Vita e, da dicembre 2011, è Vicepresidente dell'ANIA.

Alessandra Gambini

Risk and Consulting Services Lob Leader for Italy, Towers Watson

Laureata in Matematica presso l'Albert - Ludwigs University di Friburgo, ha conseguito il dottorato nella medesima università, è membro ordinario dell'ordine degli attuari svizzeri. La sua carriera attuariale ha avuto inizio nel 1992 quando ha lavorato in veste di attuario vita per la compagnia assicurativa svizzera Baloise dove si è occupata di sviluppo prodotti, della determinazione della partecipazione agli utili e dell'Embedded Value del business svizzero ed italiano. In veste di consulente, a partire dal 1997, ha lavorato per i principali gruppi assicurativi sul mercato inglese, svizzero ed italiano, dedicandosi a una vasta gamma di progetti nell'ambito Risk Management, ALM, Market Consistent Embedded Value, implementazioni IFRS (IFRS 4, IAS39, IFRS3) e M&A. La natura degli incarichi spaziano dal supporto metodologico, alla certificazione e calcoli dell'Embedded Value, dell'Economic Capital e la modellizzazione stocastica. Ha lavorato precedentemente in Deloitte dove era a capo dei servizi dedicati alla consulenza attuariale in Italia. Alessandra Gambini è co-autore di uno studio sull'esperienza di riscatto di un portafoglio di polizze rivalutabili di una compagnia italiana di bancassicurazione, realizzata mediante tecniche di GLM e presentata alla conferenza dell'AFIR del 2008. Durante la conferenza AFIR 2009 ha successivamente presentato uno studio relativo agli impatti sui requisiti di capital per il medesi-

mo case study analizzato nel 2008. Ha inoltre pubblicato altri articoli in riviste specializzate sul tema del Risk Management e di Solvency II. Alessandra Gambini dal 2006 lavora per Towers Watson ed è attualmente Risk and Consulting Services Lob Leader per l'Italia.

Luigi Guiso

Cattedra AXA in Finanza e Assicurazione per le Famiglie, EIEF

Laureato in Economia presso la London School of Economics (1980) ha successivamente conseguito il MPhil nella stessa materia all'University of Essex (1982). Ha insegnato alla London School of Economics, all'Imperial College di Londra, all'Università di Roma, all'Università di Chicago, alla Graduate School of Business, e all'Istituto Universitario Europeo. Ha ricevuto riconoscimenti per varie pubblicazioni editoriali e maturato diversi interessi nel campo della ricerca. Oltre al suo lavoro in ambito finanziario, ha contribuito alla ricerca nel campo dell'economia del lavoro, delle scelte finanziarie e di investimento delle aziende, nel settore imprenditoriale e bancario, nell'economia politica e, più di recente, degli effetti della cultura sull'economia. La sua ricerca viene pubblicata sulle più importanti riviste scientifiche come la Review of Economic Studies, il Journal of Monetary Economics, il Quarterly Journal of Economics, il Journal of Political Economy, e la American Economic Review. Ha diretto per cinque anni il programma di Finanza presso CEPR, di cui è Fellow. Da gennaio 2012 è professore ordinario presso l'Einaudi Institute for Economics and Finance (EIEF). Insegna Finanza e Assicurazione per le Famiglie, la prima Cattedra AXA in Italia.

Enrico Romagna Manoja

Direttore, Il Mondo

Laureato in Scienze Politiche all'Università La Sapienza di Roma nel 1984 con una tesi sulla politica economica durante il settennato di Valéry Giscard d'Estaing, ha svolto il praticantato da giornalista al servizio Esteri del quotidiano economico "Il Globo" dal 1975 al 1977. Nel 1977 approda all'Ansa, dove nel 1997 è diventato capo della redazione economica. Nel 2000 è stato nominato capo della redazione economia de "La Repubblica". Dal 2003 al 2006 è stato direttore del quotidiano MF e del settimanale Milano Finanza. Attualmente è direttore de "Il Mondo".

Alessandro Profumo

Presidente, Banca Monte dei Paschi di Siena

Laureato in Economia Aziendale all'Università Bocconi di Milano, ha maturato una significativa esperienza nell'ambito del credito, della finanza e della consulenza ricoprendo incarichi di responsabilità negli istituti Banco Lariano, McKinsey, Bain, Cuneo & Associati, Riunione Adriatica di Sicurtà. Nel 1994 entra nel Credito Italiano dove è stato prima Condirettore Centrale, poi Direttore Generale ed Amministratore Delegato, carica che conserva con la successiva fusione della banca in Unicredit e mantiene fino alla sua uscita dal gruppo nel 2010. Numerosi gli incarichi di amministrazione e controllo attualmente ricoperti da Alessandro Profumo. Dal 2011 è Presidente della società di consulenza finanziaria Appeal Strategy&Finance.

