

| | |
|--|---|
| Denominazione dell'insegnamento: Tecnica Attuariale delle Assicurazioni contro i Danni | |
| Denominazione dell'insegnamento in inglese: <i>Actuarial Techniques of Non-Life insurance</i> | |
| Ambito disciplinare: <i>Attuariale</i> | |
| Tipologia di attività formativa: Affine e integrativa | |
| SSD (settore scientifico disciplinare): SECS-S/06 | |
| Crediti Formativi (CFU): 10 | |
| Ore di lezione in Aula: 60 | Ore riservate allo studio individuale: 190 |
| Ore di esercitazione/laboratorio: 12 | |
| Lingua d'insegnamento: Italiano | |
| Anno di corso: 3° | |
| Propedeuticità: <i>Matematica Finanziaria</i> | |
| Organizzazione della Didattica (lezioni, esercitazioni, laboratorio ecc.): Lezioni frontali ed esercitazioni in aula ed in laboratorio informatico | |
| Modalità di frequenza: obbligatoria | |
| Modalità di erogazione: tradizionale | |
| Metodi di valutazione (prova scritta, orale, ecc.): Orale | |
| Risultati di apprendimento previsti: Fornire allo studente gli strumenti atti a definire i principi e le tecniche attuariali nelle assicurazioni contro i danni, con particolare riferimento alla tariffazione e alla riservazione dei principali rami danni | |
| Programma/contenuti: | |
| <p>1. Concetti introduttivi - Determinazione del premio e problemi di adeguamento: Introduzione ai contratti di assicurazione contro i danni. Descrizione dei rami. Premio equo e premio netto. La distribuzione della somma di un numero aleatorio di variabili aleatorie: determinazione della funzione di ripartizione e calcolo dei momenti. Calcolo del premio con il criterio della varianza, dello scarto quadratico medio, della speranza matematica, dell'utilità attesa e loro proprietà. Il risarcimento aleatorio. La base tecnica. Distribuzioni del numero sinistri e del costo del singolo sinistro. Cenni di Teoria del Rischio. Teorema della rovina del giocatore. Cenni alla teoria degli eventi estremi. Calcolo del premio netto attraverso l'osservazione statistica. Premio commerciale o di tariffa. Premio frazionato.</p> <p>2. Costruzione di tariffe: casi particolari</p> <p>Perequazione dei dati grezzi. Generalità sulle tariffe R.C.A. La tariffazione a priori. La tariffa "bonus-malus": costruzione e stima del costo medio previsto in tariffa. Stima della frequenza di sinistro. Determinazione del premio di tariffa, del premio netto e del premio di riferimento per una generica classe. Processi di Markov e RCA: il processo di ripartizione degli assicurati nelle classi di merito. Cenni sulle tariffe con franchigia.</p> <p>3. Le riserve tecniche nei rami danni</p> <p>La gestione del premio. Competenza premi, competenza sinistri. Indici tecnici: loss ratio, expenses ratio, combined ratio. Riserva premi: metodi di calcolo (forfettario, pro-rata temporis). Riserva per rischi in corso. I metodi di valutazione della Riserva sinistri: il metodo dell'inventario ed i metodi di controllo: Chain-ladder, di Taylor (o di separazione) e di Fisher-Lange. Cenni su altri metodi. Riserva per sinistri IBNR. Riserva di perequazione.</p> <p>4. La gestione tecnica dei rischi e la riassicurazione. La solvibilità delle compagnie danni</p> <p>Introduzione dal punto di vista dell'utilità attesa e della probabilità di rovina nell'esercizio. Forme riassicurative. La gestione tecnica in presenza di riassicurazione. Esame del bilancio di esercizio: conto profitti e perdite e stato patrimoniale secondo gli schemi previsti dalla normativa di derivazione comunitaria (d. lgs. 173/97). Margine di solvibilità dell'impresa e fondo di garanzia. Cenni al futuro progetto di revisione del sistema di solvibilità (Solvency II-Danni).</p> | |
| Bibliografia | |
| <ul style="list-style-type: none"> - Dispense distribuite in aula - Daykin C., Pentikainen T., Pesonen M. (1994): "Practical Risk Theory for Actuaries", Ed. Chapman & Hall, Pagg. 1-154; 155-178; 357-363; 397-404 - Daboni L. (1993), Lezioni di tecnica attuariale delle assicurazioni contro i danni, LINT, Trieste, pagg. 189-197 - Per la normativa bilancistica italiana: codice civile e nuovo codice delle Assicurazioni (2005) - Siti per Normativa di riferimento per i principi contabili internazionali e Solvency II: www.iasb.org; www.actuaries.org; www.ceiops.org | |
| TESTI CONSIGLIATI PER APPROFONDIMENTI | |
| <ul style="list-style-type: none"> - Klugman S. A. et al. (2008), "Loss Models: from data to decisions", Third Edition, John Wiley | |