

Principali informazioni sull'insegnamento	
Titolo insegnamento	Economia e tecnica delle aziende di assicurazione
Corso di studio	Laurea magistrale in Statistica e Metodi per l'Economia e la Finanza
Crediti formativi	6
Denominazione inglese	
Obbligo di frequenza	NO
Lingua di erogazione	Italiano

Docente responsabile	Nome Cognome	Indirizzo Mail	
	Deborah Mola (4 CFU) Mariantonietta Intonti (2 CFU)	deborah.mola@uniba.it mariantonietta.intonti@uniba.it	
Dettaglio crediti formativi	Ambito disciplinare	SSD	Crediti
		SECS/P11	6
Modalità di erogazione			
Periodo di erogazione	Primo semestre		
Anno di corso	2022-2023		
Modalità di erogazione	Lezioni frontali Testimonianze		

Organizzazione della didattica	
Ore totali	150
Ore di corso	42
Ore di studio individuale	108

Calendario	
Inizio attività didattiche	ottobre 2022
Fine attività didattiche	dicembre 2023

Syllabus	
Prerequisiti	
Le tematiche del corso prevedono un'adeguata conoscenza di principi fondamentali: - Istituzioni finanziarie - Le funzioni del sistema finanziario - La gestione e valutazione del rischio - Il bilancio secondo la normativa IAS/IFRS - Riserva matematica e riserva tecnica - Quota capitale e quota interessi - Calcolo del premio puro e calcolo della rendita - Interesse semplice e composto	• Conoscenza e capacità di comprensione Lo studente acquisirà il quadro concettuale e metodologico per comprendere il mondo assicurativo. Il corso descrive ed analizza l'organizzazione delle aziende assicurative ed i relativi scenari di attività, il marketing assicurativo con i relativi strumenti/prodotti e canali di distribuzione, (approfondimento polizze del ramo vita e ramo danni, bancassicurazione e rischi catastrofali). Uno sguardo alla regolamentazione delle stesse aziende è d'obbligo, così come per il bilancio. • Conoscenza e capacità di comprensione applicate Lo studente conoscerà i lineamenti teorici dei principali strumenti assicurativi a cui affiancherà il riconoscimento degli innovativi CAT bond e Pandemic bond. Sarà inoltre in grado di evidenziare le differenze e le similitudini con il mondo bancario. Un particolare focus sarà dedicato agli strumenti assicurativi e previdenziali (polizze e fondi pensione) di tipo sostenibile o SRI, orientati all'investimento in strumenti finanziari con caratteristiche ambientali e sociali, i cui emittenti sono caratterizzati da pratiche di buona governance, nonché alla copertura rischi ESG (ambientali, tra cui il rischio

	climatico, sociali e di governance). • Autonomia di giudizio Lo studente acquisirà le conoscenze tecniche dei principali prodotti e canali di distribuzione del mercato assicurativo e attraverso l'approfondimento del marketing mix assicurativo sarà capace di identificare la scelta migliore per una sua eventuale esigenza di copertura assicurativa. • Abilità comunicative Lo studente acquisirà la capacità di descrivere le componenti essenziali sia degli strumenti assicurativi tradizionali che degli strumenti innovativi come le polizze sulla salute; avrà chiara anche la definizione ed identificazione dei rischi catastrofali e della loro relativa copertura all'interno del sistema finanziario. Interessanti valutazioni potrà egli effettuare anche su politiche di sottoscrizione delle polizze più adeguate al variegato profilo della clientela assicurativa. • Capacità di apprendere Lo studente potrà comprendere l'applicazione dei principali elementi di base del funzionamento del mercato assicurativo che consentirà una comprensione delle principali dinamiche di sottoscrizione/rendimento delle polizze assicurative e dei relativi canali di distribuzione.
Contenuti di insegnamento	L'obiettivo del corso è quello di fornire allo studente un approfondimento sulla figura dell'impresa di assicurazione quale intermediario complesso all'interno del sistema finanziario; per tale motivo verranno approfonditi argomenti quali: la tecnica assicurativa, il mercato delle assicurazioni e la regolamentazione assicurativa e la finanza sostenibile in ambito assicurativo e nei fondi pensione. E' prevista una lezione sul fenomeno della bancassicurazione. Previsti due possibili seminari: uno sulla assicurazione privata ed uno sull'assicurazione civile. Al termine del corso e durante la prova orale oltre al consueto colloquio è prevista l'argomentazione di una tesina preparata dallo studente frequentante su un argomento del corso da lui ritenuto di particolare interesse. La tesina, oltre a presentare i punti salienti acquisiti con le lezioni frontali, deve essere arricchita da ricerche personali; solo così lo studente sarà in grado di dimostrare non solo capacità di acquisizione delle conoscenze, ma anche padronanza di esposizione e capacità critiche, quali obiettivi finali del corso.

Programma	• La gestione e il trasferimento del rischio • Grandi rischi e forme di cartolarizzazione • I rischi ed il risk management • La gestione del rischio puro di importo rilevante • I contratti assicurativi vita • Il calcolo dei premi • I prodotti del ramo danni • Regolamentazione e struttura del settore assicurativo • Strategie e scenario competitivo nel settore assicurativo • Il marketing delle compagnie • La distribuzione dei prodotti assicurativi e la bancassicurazione • Il fabbisogno della previdenza complementare e le
------------------	---

	relative forme • La finanza strutturata di parte assicurativa • La gestione del rischio catastrofale con il ricorso al mercato • La bancassicurazione • La finanza sostenibile e gli strumenti assicurativi e previdenziali di tipo ESG.
Testi di riferimento	- Economia delle imprese assicurative di C. PORZIO, D. PREVIATI, R. COCOZZA, S. MIANI, R. PISANI, edizioni McGraw – Hill, Milano, ultima edizione (cap. 1, 2, 3, 4, 5, 9, 10, 11, 12, 13) - Banca e Assicurazione – due modelli di business a confronto di D. MOLA, edizioni Amon, ultima edizione (cap. 1 e 5) - Il trasferimento alternativo dei rischi di M. POMPELLA, C. BOIDO, edizioni McGraw – Hill, ultima edizione (cap. 1, 2, 3, 4, 5, il docente consiglia la lettura del suddetto testo per approfondimenti al testo Economia delle imprese assicurative di C. PORZIO, D. PREVIATI, R. COCOZZA, S. MIANI, R. PISANI, edizioni McGraw – Hill, Milano, ultima edizione) - Dispense sul bilancio e requisiti patrimoniali fornite dal docente - SRI Funds. I fondi eticamente orientati e la finanza sostenibile, di Intonti M., Ferri G., Aracne, 2021, cap. 1, 2, 3.
Note ai testi di riferimento	//
Metodi didattici	Lezioni frontali e testimonianze
Metodi di valutazione (indicare almeno la tipologia scritto, orale, altro)	• <i>Esonero: per studenti frequentanti (consigliato)</i> • <i>Prova orale: per tutti gli studenti</i>
Criteri di valutazione (per ogni risultato di apprendimento atteso su indicato, descrivere cosa ci si aspetta lo studente conosca o sia in grado di fare e a quale livello al fine di dimostrare che un risultato di apprendimento è stato raggiunto e a quale livello)	• Conoscenza e capacità di comprensione ○ cosa ci si aspetta lo studente conosca o sia in grado di fare ▪ la finanza strutturata di parte assicurativa; ▪ la gestione del rischio catastrofale con il ricorso al mercato; ▪ calcolo del premio puro per le varie tipologie di polizze; ▪ la bancassicurazione; ▪ gli strumenti assicurativi e previdenziale sostenibili; ▪ livello: elevato • Conoscenza e capacità di comprensione applicate ○ cosa ci si aspetta lo studente conosca o sia in grado di fare ▪ i lineamenti teorici dei principali strumenti assicurativi tradizionali e strumenti assicurativi innovativi; ▪ il relativo profilo rischio-rendimento; ▪ la valutazione di sottoscrizione di polizze in base alle esigenze della clientela; ▪ livello: intermedio • Autonomia di giudizio

	○ cosa ci si aspetta lo studente conosca o sia in grado di fare ▪ comprensione delle principali dinamiche di sottoscrizione/rendimento/ dei prodotti assicurativi e dei relativi canali di distribuzione; ▪ capacità di calcolo sia del premio puro secondo varie prospettive (unico, puro e ricorrente) che della relativa riserva matematica. ▪ livello: elevato • Abilità comunicative ○ cosa ci si aspetta lo studente conosca o sia in grado di fare ▪ capacità di descrivere le componenti essenziali degli strumenti assicurativi e dei canali di distribuzione; ▪ capacità di descrizione delle logiche di sottoscrizione più adeguate al variegato profilo della clientela assicurativa; ▪ Livello: intermedio • Capacità di apprendere ○ cosa ci si aspetta lo studente conosca o sia in grado di fare ▪ comprensione delle dinamiche di funzionamento del mercato assicurativo (marketing mix, catena del valore, cinque forze competitive); ▪ Livello: intermedio
Altro	//