

**CORSO DI STUDIO: LM Statistica e metodi per l'economia e la finanza**
**ANNO ACCADEMICO: 2024-2025**
**DENOMINAZIONE DELL'INSEGNAMENTO:**
**Economia e tecnica delle aziende di assicurazione**
**Economics and techniques of insurance companies**

<b>Principali informazioni sull'insegnamento</b>	
Anno di corso	Economia e tecnica delle aziende di assicurazione
Periodo di erogazione	I semestre
Crediti formativi universitari (CFU/ETCS):	6
SSD	Economia degli intermediari finanziari – SECS-P/11
Lingua di erogazione	Italiano
Modalità di frequenza	Facoltativa

<b>Docente</b>	
Nome e cognome	Deborah Mola (5 cfu)
Indirizzo mail	deborah.mola@uniba.it
Telefono	3409425910
Sede	Dipartimento di Economia e finanza – secondo piano
Sede virtuale	Teams
Ricevimento	Venerdì 11.00 – 13.00 in presenza e su Teams (tramite videochiamata)
<b>Docente</b>	
Nome e cognome	Mariantonietta Intonti (1 cfu)
Indirizzo mail	mariantonietta.intonti@uniba.it
Telefono	
Sede	Dipartimento di Economia e finanza – stanza n. 57, secondo piano
Sede virtuale	Teams
Ricevimento	Cfr. pagina docente

<b>Organizzazione della didattica</b>			
<b>Ore</b>			
Totali	Didattica frontale	Pratica (laboratorio, campo, esercitazione, altro)	Studio individuale
150	42		108
<b>CFU/ETCS</b>			
6	6		

<b>Obiettivi formativi</b>	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. È 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.
<b>Prerequisiti</b>	Non sono richieste conoscenze preliminari, ma è utile aver frequentato il corso di Economia degli intermediari finanziari e superato il relativo esame.

<b>Metodi didattici</b>	Didattica frontale per raggiungere il risultato dell'acquisizione delle conoscenze da parte dello studente; saranno organizzati seminari ed esercitazioni per sviluppare la capacità di applicare la conoscenza.
-------------------------	--

<b>Risultati di apprendimento previsti</b>  <b>Da indicare per ciascun Descrittore di Dublino (DD=</b>	<p>- <b>Descrittore di Dublino 1: conoscenza e capacità di comprensione</b> (che cosa lo/la studente/studentessa conosce al termine dell'insegnamento); 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.</p> <p>- <b>Descrittore di Dublino 2: capacità di applicare conoscenza e comprensione</b> (che cosa lo/la studente/studentessa sa fare al completamento dell'insegnamento ovvero quali sono le competenze che ha acquisito); 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).</p> <p>- <b>Descrittore di Dublino 3: capacità critiche e di giudizio</b> Gli/Le studenti/studentesse devono avere la capacità di raccogliere ed interpretare i dati (normalmente nel proprio campo di studio) ritenuti utili a determinare giudizi autonomi, inclusa la riflessione su temi sociali, scientifici o etici ad essi connessi.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Autonomia di giudizio</b> 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</li> </ul> <p>- <b>Descrittore di Dublino 4: capacità di comunicare quanto si è appreso</b> Gli studenti devono saper comunicare informazioni, idee, problemi e soluzioni a interlocutori specialisti e non specialisti.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Abilità comunicative</b> 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.</li> </ul> <p>- <b>Descrittore di Dublino 5: capacità di proseguire lo studio in modo autonomo nel corso della vita</b> Gli/Le studenti/studentesse devono aver sviluppato quelle capacità di apprendimento che sono loro necessarie per intraprendere studi successivi con un alto grado di autonomia.</p>
<b>DD1 Conoscenza e capacità di comprensione</b>	
<b>DD2 Conoscenza e capacità di comprensione applicate</b>	
<b>DD3-5 Competenze trasversali</b>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Capacità di apprendere in modo autonomo</b> 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.</li> </ul>
<b>Contenuti di insegnamento (Programma)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La gestione e il trasferimento del rischio</li> <li>• Grandi rischi e forme di cartolarizzazione</li> <li>• I rischi ed il risk management</li> <li>• La gestione del rischio puro di importo rilevante</li> <li>• I contratti assicurativi vita</li> <li>• Il calcolo dei premi</li> <li>• I prodotti del ramo danni</li> <li>• Regolamentazione e struttura del settore assicurativo</li> <li>• Strategie e scenario competitivo nel settore assicurativo</li> <li>• Il marketing delle compagnie</li> <li>• La distribuzione dei prodotti assicurativi e la bancassicurazione</li> <li>• Il fabbisogno della previdenza complementare e le relative forme</li> <li>• La finanza strutturata di parte assicurativa</li> <li>• La gestione del rischio catastrofale con il ricorso al mercato</li> <li>• La bancassicurazione</li> <li>• La finanza sostenibile e gli strumenti assicurativi e previdenziali di tipo ESG.</li> </ul>
<b>Testi di riferimento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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)</li> <li>- Banca e Assicurazione – due modelli di business a confronto di D. MOLA, edizioni Amon, ultima edizione (cap. 1 e 5)</li> <li>- 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)</li> <li>- Dispense sul bilancio e requisiti patrimoniali fornite dal docente</li> <li>- SRI Funds. I fondi eticamente orientati e la finanza sostenibile, di Intonti M., Ferri G., Aracne, 2021, cap. 1, 2, 3.</li> </ul>
<b>Note ai testi di riferimento</b>	Le docenti forniranno materiale didattico aggiuntivo che può essere utilizzato per specifici approfondimenti
<b>Materiali didattici</b>	Il materiale didattico sarà reso disponibile via e-mail e/o su Teams

<b>Valutazione</b>	
Modalità di verifica dell'apprendimento	Preappello scritto a fine corso e/o prova orale.
Criteri di valutazione	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conoscenza e capacità di comprensione:             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ cosa ci si aspetta lo studente conosca o sia in grado di fare                 <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ la finanza strutturata di parte assicurativa;</li> <li>▪ la gestione del rischio catastrofale con il ricorso al mercato;</li> <li>▪ calcolo del premio puro per le varie tipologie di polizze;</li> <li>▪ la bancassicurazione;</li> <li>▪ gli strumenti assicurativi e previdenziale sostenibili;</li> <li>▪ livello: elevato</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conoscenza e capacità di comprensione applicate:             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ cosa ci si aspetta lo studente conosca o sia in grado di fare                 <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ i lineamenti teorici dei principali strumenti assicurativi tradizionali e strumenti assicurativi innovativi;</li> <li>▪ il relativo profilo rischio-rendimento;</li> <li>▪ la valutazione di sottoscrizione di polizze in base alle esigenze della clientela;</li> <li>▪ livello: intermedio</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Autonomia di giudizio:             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ cosa ci si aspetta lo studente conosca o sia in grado di fare                 <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ comprensione delle principali dinamiche di sottoscrizione/rendimento/ dei prodotti assicurativi e dei relativi canali di distribuzione;</li> <li>▪ capacità di calcolo sia del premio puro secondo varie prospettive (unico, puro e ricorrente) che della relativa riserva matematica.</li> <li>▪ livello: elevato</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Abilità comunicative:             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ cosa ci si aspetta lo studente conosca o sia in grado di fare                 <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ capacità di descrivere le componenti essenziali degli strumenti assicurativi e dei canali di distribuzione;</li> <li>▪ capacità di descrizione delle logiche di sottoscrizione più adeguate al variegato profilo della clientela assicurativa;</li> <li>▪ Livello: intermedio</li> <li>▪</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Capacità di apprendere:             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ cosa ci si aspetta lo studente conosca o sia in grado di fare                 <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ comprensione delle dinamiche di funzionamento del mercato assicurativo (marketing mix, catena del valore, cinque forze competitive);</li> <li>▪ Livello: intermedio</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>
<p>Criteria di misurazione dell'apprendimento e di attribuzione del voto finale</p>	<p>Il voto finale è attribuito in trentesimi. L'esame si intende superato quando il voto è maggiore o uguale a 18.</p>
<p><b>Altro</b></p>	