

Nome docente	Giuseppe Orlando
Corso di laurea	Statistica per le decisioni finanziarie e attuariali
Anno accademico	2013-2014
Periodo di svolgimento	II Semestre
Crediti formativi universitari (CFU)	8
Settore scientifico disciplinare	SECS/S-06

Programma di **Tecnica delle assicurazioni (a.a. 2013/2014)**

(Prof. **Giuseppe Orlando)**

1 riga vuota

Università degli Studi di Bari Aldo Moro

Corso di Laurea **Magistrale in Statistica per le decisioni finanziarie e attuariali**

1 riga vuota

Pre-requisiti

Matematica Finanziaria e attuariale, Economia e tecnica delle aziende di assicurazione

1 riga vuota

Obiettivi del corso

Acquisizione e sviluppo di competenze specialistiche nella materia assicurativa attraverso lo studio della struttura di rischio di una compagnia.

1 riga vuota

Programma

Concetti preliminari

Concetti di assicurazione e rischio. Premio equo (equivalente certo), caricamenti e premio netto. Calcolo del premio con il criterio della varianza, dello scarto quadratico medio, della speranza matematica, dell'utilità attesa e loro proprietà. Riassicurazione. Il risarcimento aleatorio. Descrizione dei rami. Contratti di assicurazione vita e contro i danni. Soggetti regolatori e normativa.

Ramo Danni

Costruzione di tariffe, riserve tecniche e gestione del premio. Gli indici tecnici: loss ratio, expenses ratio, combined ratio.

Riserva (forfettaria, pro-rata), metodo dell'inventario e di controllo (Chain-ladder, Taylor e Fisher-Lange). Riserva per sinistri e di perequazione. La gestione tecnica dei rischi e la riassicurazione.

Solvibilità regolamentare (Solvency II-Danni) e fondo di garanzia..

Ramo Vita

Adeguamento delle prestazioni. Assicurazioni con prestazioni adeguabili e aspetti attuariali del problema dell'adeguamento. Adeguamenti ricorrenti. Assicurazioni indicizzate, garantite, rivalutabili, miste.

Valutazioni secondo embedded value e fair value. Rischio, riassicurazione e solvibilità delle

Solvibilità regolamentare (Solvency II-Vita) e fondo di garanzia..

1 riga vuota

Bibliografia

Testi consigliati

Daykin C., Pentikainen T., Pesonen M., Practical risk theory for actuaries, Chapman & Hall, London, 1994

Daboni L., (1993) Lezioni di tecnica attuariale delle assicurazioni contro i danni, Edizioni LINT, Trieste.

Pitacco E., (2000) Matematica e Tecnica Attuariale delle assicurazioni sulla durata di vita, Edizioni LINT, Trieste.

Direttiva Solvency II

http://ec.europa.eu/internal_market/insurance/solvency/index_en.htm

<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2009:335:0001:01:EN:HTML>

1 riga vuota

Modalità di accertamento conoscenze

- Esoneri: Si
- Prova Scritta: Si
- Colloquio Orale: No

1 riga vuota

Organizzazione della didattica

- Cicli interni di lezione: Si
- Corsi integrativi: No
- Esercitazioni: Si
- Seminari: No
- Attività di laboratorio: No
- Project work: Si
- Visite di studio: No

Allegati: **N.B.** i files verranno inseriti nella pagina web di pertinenza del programma, secondo l'ordine e l'indicazione che verrà fornita in elenco.

Elenco files materiale didattico:

- 1.
- 2.
- 3.

.....

Esempio: (l'esempio fornisce solo una indicazione generica e pertanto è possibile adattarla a seconda delle esigenze del docente)

Esercitazioni:

Esercitazione 1

Esercitazione 2

Dispense:

Dispense a cura del docente

Materiale distribuito durante il corso di lezioni