

Codice	27003273
Denominazione Attività Formativa	TEORIA DEL RISCHIO
Codice Settore	SECS-S/06
Ambito	Matematico applicato
Tipo Insegnamento	OB- Caratterizzante
CFU	5
Anno Corso	II
Periodo Didattico	1° - 2° (29/09/2014 – 20/12/2014)
DOCENTE	CERCHIARA Rocco
Codice Ruolo / ID	
Tipo Attività	LEZ
Ore	30
Tirocinio	NO
Lingua di insegnamento	Italiano
Contenuti	<p>1. <i>Introduzione.</i> I possibili approcci ai fini dell'analisi del bilancio e della solvibilità di una compagnia di assicurazioni. L'approccio individuale e l'approccio collettivo della Teoria del rischio.</p> <p>2. <i>La variabile aleatoria numero sinistri.</i> La distribuzione del numero dei sinistri per una collettività di rischi: il caso della distribuzione di Poisson pura; il caso della Poisson misturata in presenza di fattori di disturbo di breve durata; il caso particolare della distribuzione Binomiale Negativa.</p> <p>3. <i>La variabile aleatoria costo del singolo sinistro.</i> La distribuzione del costo di un singolo sinistro (empirica, Lognormale, Pareto, ecc.). Limited Expected Value. Alcuni cenni alla Teoria dei Valori Estremi nel caso del ramo R.C.Auto.</p> <p>4. <i>La variabile aleatoria costo sinistri aggregato.</i> Il costo sinistri aggregato per una classe di rischi. Il processo di Poisson composto (puro o misturato). La determinazione dei momenti principali mediante le funzioni generatrici dei cumulanti. Il calcolo della funzione di ripartizione del costo sinistri aggregato: metodi esatti e metodi di approssimazione. Il costo sinistri aggregato per un portafoglio suddiviso in molteplici classi di rischio.</p> <p>5. <i>La Risk Reserve.</i> La Risk Reserve e la sua definizione sulla base del bilancio assicurativo.</p> <p>6. <i>Il progetto Solvency II.</i> La struttura a tre pilastri del Solvency II. I concetti di Best Estimate e Risk Margin. Il punto di vista dell'International Actuarial Association. Internal Risk Models e Standard Formula. I principali risultati. Gli sviluppi futuri.</p>
Testi di riferimento	<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 - Pitacco E., Matematica e Tecnica Attuariale delle assicurazioni sulla durata di vita (2000), Appendice B, LINT, Trieste, pagg. 753- 790 - Per la normativa bilancistica italiana: codice civile e nuovo codice delle

	Assicurazioni (2005) - Siti per Il: www.iasb.org ; www.actuaires.org ; www.eiopa.org TESTI CONSIGLIATI PER APPROFONDIMENTI - Klugman S. A. et al. (1998), "Loss Models: from data to decisions", First Edition, John Wiley - Savelli N. (1993): "Un modello di Teoria del rischio per la valutazione della solvibilità di una compagnia di assicurazioni sulla vita", Edizioni LINT
Obiettivi formativi	Il corso mira ad introdurre in ambito assicurativo i modelli di Teoria del Rischio ai fini della rappresentazione dell'evoluzione patrimoniale delle compagnie di assicurazioni danni e vita e come strumento di analisi del bilancio e della solvibilità immediata e prospettica
Prerequisiti	nessuno
Metodi didattici	Lezioni frontali ed esercitazioni in aula ed in laboratorio informatico
Altre informazioni	
Modalità di verifica dell'apprendimento	Prova orale