

<b>Denominazione dell'insegnamento:</b> Tecnica Attuariale delle Assicurazioni contro i Danni	
<b>Denominazione dell'insegnamento in inglese:</b> <i>Actuarial Techniques of Non-Life insurance</i>	
<b>Ambito disciplinare:</b> <i>Attuariale</i>	
<b>Tipologia di attività formativa:</b> Affine e integrativa	
<b>SSD (settore scientifico disciplinare):</b> SECS-S/06	
<b>Crediti Formativi (CFU):</b> 10	
<b>Ore di lezione in Aula:</b> 60	<b>Ore riservate allo studio individuale:</b> 190
<b>Ore di esercitazione/laboratorio:</b> 12	
<b>Lingua d'insegnamento:</b> Italiano	
<b>Anno di corso:</b> 3°	
<b>Propedeuticità:</b> <i>Matematica Finanziaria</i>	
<b>Organizzazione della Didattica (lezioni, esercitazioni, laboratorio ecc.):</b> Lezioni frontali ed esercitazioni in aula ed in laboratorio informatico	
<b>Modalità di frequenza:</b> obbligatoria	
<b>Modalità di erogazione:</b> tradizionale	
<b>Metodi di valutazione (prova scritta, orale, ecc.):</b> Orale	
<b>Risultati di apprendimento previsti:</b> 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	
<p><b>Programma/contenuti:</b></p> <p><b>1. Concetti introduttivi - Determinazione del premio e problemi di adeguamento:</b> 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><b>2. Costruzione di tariffe: casi particolari</b>  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><b>3. Le riserve tecniche nei rami danni</b>  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><b>4. La gestione tecnica dei rischi e la riassicurazione. La solvibilità delle compagnie danni</b>  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>	
<p><b>Bibliografia</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dispense distribuite in aula</li> <li>- Daykin C., Pentikainen T., Pesonen M. (1994): "Practical Risk Theory for Actuaries", Ed. Chapman &amp; Hall, Pagg. 1-154; 155-178; 357-363; 397-404</li> <li>- Daboni L. (1993), Lezioni di tecnica attuariale delle assicurazioni contro i danni, LINT, Trieste, pagg. 189-197</li> <li>- Per la normativa bilancistica italiana: codice civile e nuovo codice delle Assicurazioni (2005)</li> <li>- Siti per Normativa di riferimento per i principi contabili internazionali e Solvency II: <a href="http://www.iasb.org">www.iasb.org</a>; <a href="http://www.actuaires.org">www.actuaires.org</a>; <a href="http://www.ceiops.org">www.ceiops.org</a></li> </ul> <p><b>TESTI CONSIGLIATI PER APPROFONDIMENTI</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Klugman S. A. et al. (2008), "Loss Models: from data to decisions", Third Edition, John Wiley</li> </ul>	