

TECNICA ATTUARIALE DELLE ASSICURAZIONI SOCIALI

A.A. 2007/2008

Massimiliano Menzietti

Corso di laurea specialistica in Statistica e Informatica per l'Economia e la Finanza

Disciplina	Tecnica attuariale delle assicurazioni sociali
Settore Disciplinare	SECS-S/06
Obiettivi Formativi	Fornire allo studente gli strumenti atti a definire i principi e le tecniche attuariali per le assicurazioni sociali in senso lato e più specificatamente per la previdenza sociale.
Numero crediti	10
Propedeuticità	Statistica, Statistica e Calcolo delle Probabilità, Matematica Attuariale 2
Modalità di svolgimento del corso	Lezioni frontali – Esercitazioni in aula informatizzata – Utilizzo di proiettori e lucidi.
Modalità di svolgimento dell'esame e valutazione	Prova orale
Contenuti	I modelli probabilistici atti a rappresentare l'evoluzione di collettivi soggetti a più cause di eliminazione, la determinazione dei valori attuali medi, dei premi e delle riserve con modelli attuariali continentali o anglosassoni tradizionali o tramite modelli simulativi. Le problematiche tecniche legate alle valutazioni attuariali, alla redazione dei bilanci tecnici e all'analisi della stabilità di un fondo pensione. Le assicurazioni sulla salute.
Programma	1 Previdenza sociale Assicurazioni sociali e sicurezza sociale. Evoluzione della sicurezza sociale in Italia Gran Bretagna e Germania. I sistemi finanziari di gestione. Mutualità e solidarietà. Previdenza e assistenza. I tre pilastri. Le forme di previdenza complementare. 2 La teoria dei rischi concorrenti Collettività soggette a più rischi di eliminazione. Probabilità pure e relative. Relazione di Karup. La teoria delle collettività suddivise in gruppi. L'uso indiretto e diretto delle probabilità. Consistenza e movimentazione tra gruppi. Il modello IVS. 3 Valori attuali medi Coefficienti di capitalizzazione di I, II e III tipo. Valori attuali medi per generazione e per anno di gestione di prestazioni, salari e contributi.

	<p>4 Premi Premi medi classici. Premio medio per generazione, premio medio di ripartizione dei capitali di copertura, premio medio di ripartizione pura, premio medio generale. Teoremi di convergenza tra premi a regime, confronti tra premi sotto diverse ipotesi economiche e finanziarie.</p> <p>5 Le riserve matematiche Riserve collettive: le riserve degli attivi e dei pensionati. Le riserve individuali. Grado di capitalizzazione dei sistemi finanziari di gestione.</p> <p>6 L'ipostazione attuariale anglosassone La definizione delle passività sotto diverse ipotesi: <i>termination of plan liability, continuation of plan liability e present value of future benefit</i>. I metodi di valutazione attuariale <i>accrued benefit e projected benefit</i>. I <i>normal costs</i> e i <i>supplemental costs</i>.</p> <p>7 Le assicurazioni sulla salute Le forme tradizionali di assicurazioni infortuni e malattia. I modelli multistato per le assicurazioni sulla salute. <i>Dread disease, Long term care e Permanent health insurance</i>.</p> <p>8 Valutazioni attuariali, bilanci tecnici Riscatto dei periodi contributivi. Il passaggio tra fondi pensione. Lo scioglimento di un fondo pensione. Il passaggio tra diversi sistemi finanziari di gestione. Bilanci tecnici.</p>
<p>Bibliografia di riferimento</p>	<p>Fedele U. (1996) – Tecnica attuariale delle assicurazioni sociali - Il Cigno - Galileo Galilei, Roma.</p> <p>Tomassetti A. et alii (1995) – Tecnica attuariale per collettività, vol. 1 e 2 - Ed. Kappa, Roma.</p> <p><i>Per il punto 6</i></p> <p>Winklevoss H. E. (1993) – Pension Mathematics – Ed. Pension Research Council of arthon School of the University of Pennsylvania, Philadelphia.</p> <p><i>Per il punto 7</i></p> <p>Dispense a cura del docente</p>
<p>Docente titolare</p>	<p>Massimiliano Menziatti</p>