

# Matematica Attuariale 2

Prof. Rocco Cerchiara

Corso di Laurea in Metodi Quantitativi per l'Economia e la Gestione delle Aziende

<b>Disciplina</b>	Matematica Attuariale 2
<b>Settore Disciplinare</b>	SECS-S/06
<b>Obiettivi Formativi</b>	Il presente modulo si propone di fornire allo studente i fondamenti teorici fondamentali di calcolo da impiegare nelle assicurazioni sulla durata di vita, con particolare riferimento alla definizione delle riserve matematiche e alla formazione dell'utile assicurativo.
<b>Numero crediti</b>	5
<b>Propedeuticità</b>	Analisi matematica, calcolo delle probabilità, statistica, matematica finanziaria, matematica attuariale 1
<b>Modalità di svolgimento del corso</b>	Lezioni frontali – Esercitazioni in aula e in Laboratorio
<b>Modalità di svolgimento dell'esame e valutazione</b>	Prova orale
<b>Contenuti</b>	<p><b>Le riserve matematiche</b> La riserva matematica prospettiva pura, la riserva matematica retrospettiva pura e relazioni tra le due grandezze. Profilo temporale della riserva matematica in diverse forme assicurative. Riserve matematiche per assicurazioni su gruppi di due persone: prospettive e retrospettive. L'equazione di Fouret. Premio di rischio e &lt; premio di risparmio. Formule di interpolazione per la riserva matematica. La riserva matematica in modelli a tempo continuo: l'equazione differenziale di Thiele.</p> <p><b>Condizioni di tariffa e la formazione dell'utile</b> Premio equo, premio puro, premio di tariffa e premio effettivo. Le spese: di acquisizione, di incasso premi, generali di gestione. I premi di tariffa: le modalità di caricamento forfettario e razionale. La riserva per spese di acquisizione, la riserva di Zillmer ed il premio di Zillmer. La riserva di inventario e la riserva completa. Formule ricorrenti della riserva completa e scomposizione del premio. La formula di Homans in presenza o meno di</p>

	<p>caricamenti e la scomposizione dell'utile anno atteso.</p> <p><b>Cenni ai modelli probabilistici per la descrizione della mortalità differenziale</b></p> <p><b>Cenni alle assicurazioni danni. Analogie e differenze con le assicurazioni vita</b></p>
<b>Bibliografia d'esame</b>	<p><b>Testi di Riferimento:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pitacco E., <i>"Matematica e Tecnica Attuariale delle assicurazioni sulla durata di vita"</i>, Edizioni LINT, Trieste, 2000</li> <li>- Dispense distribuite in aula</li> </ul>