

Tecnica attuariale vita e danni - secondo modulo

Docente: Salvatore Forte

INDICE DEGLI ARGOMENTI

**(la maggior parte delle ore di lezione saranno svolte
mediante utilizzo di Excel)**

TECNICA ATTUARIALE DANNI – AVANZATO (6 ORE)

- Approfondimenti teorici ed esemplificazioni numeriche su foglio di calcolo per la valutazione delle seguenti grandezze attuariali:
 - 1) Il premio equo, puro e di tariffa per un portafoglio di contratti Danni partendo da un data set di Compagnia
 - 2) Le riserve tecniche nel bilancio civilistico
 - a) La riserva premi
 - i) La riserva per frazioni di premio
 - ii) La riserva per rischi in corso
 - b) La riserva sinistri
 - i) Il criterio del costo ultimo
 - ii) Il metodo dell'inventario
 - iii) Le metodologie statistico-attuariali
 - (1) Il metodo Chain-Ladder
 - (2) Il metodo di separazione di Taylor
 - (3) Il metodo Fisher-Lange
 - 3) Analisi di solvibilità e requisiti minimi patrimoniali
 - a) La direttiva solvency 2 per le compagnie Danni

- i) La best estimate della riserva premi
- ii) La best estimate della riserva sinistri
- iii) Il risk margin
- iv) Il solvency capital requirement
- v) Il non-life underwriting risk
 - (1) Il premium risk
 - (2) Il reserving risk
- 4) La valutazione della redditività di un prodotto danni aggiustata per il rischio

TECNICA ATTUARIALE VITA – AVANZATO (6 ORE)

- 1) La valutazione delle passività vita al Fair Value
- 2) La valutazione del requisito di capitale in ottica Solvency 2 per una compagnia vita
- 3) Principali differenze tra il bilancio local Gaap ed il bilancio Solvency II
- 4) Case study:
 - a. La valutazione di una polizza mista a premio unico rivalutabile
 - i. Costruzione delle probabilità delle cause di uscita
 - ii. Simulazione del rendimento della gestione separata
 - iii. Simulazioni delle prestazioni assicurative
 - iv. Calcolo Best Estimate e scomposizione call e put
 - v. Calcolo Risk Margin
 - vi. Valutazione dell'SCR legato alla polizza