UNIVERSITÀ
DEGLI STUDI DI MILANO-BICOCCA

COURSE SYLLABUS

Principles of Actuarial Techniques

2526-2-F1601M090-F1601M085M

Obiettivi formativi

1. **Conoscenza e capacità di comprensione**
   Il modulo fornisce agli studenti una solida preparazione nell'ambito della conoscenza del mercato assicurativo, delle principali caratteristiche dei rami vita e danni e delle metodologie quantitative di valutazione delle riserve tecniche sotto diversi principi contabili e dei rischi per quanto concerne Solvency II.
2. **Capacità di applicare conoscenza e comprensione**
   Gli studenti acquisiscono la capacità di applicare strumenti statistici ed attuariali alla misurazione e gestione delle diverse forme tariffarie vita e danni sia in termini di pricing che di valutazione delle riserve tecniche e dei principali fattori di rischio collegati (standard formula Solvency II). L'accento è posto sull'utilizzo di excel per comprendere le principali tecniche di tariffazione e riservazione in ambito local gaap e Solvency II.
3. **Autonomia di giudizio**
   Il corso sviluppa la capacità di valutare le diverse garanzie offerte dal mercato, i rischi correlati e le principali modalità di costruzione del pricing e della valutazione degli stessi. Tali valutazioni vengono inserite nell'ambito delle principali grandezze economiche osservate dalle Compagnie di assicurazione e dai riflessi che diversi rischi generano sul fabbisogno di capitale della Compagnia e sulle sua competitività sul mercato. Gli studenti vengono incoraggiati a riflettere sulle implicazioni decisionali in ambito attuariale e finanziario.
4. **Abilità comunicative**
   Viene potenziata la capacità di presentare in modo chiaro e quanto più possibile completo i risultati delle analisi e degli impatti di ciascuna decisione, sia a livello qualitativo sia quantitativo. Gli studenti acquisiscono familiarità con il linguaggio tecnico specifico del settore assicurativo e sono stimolati a conoscere la professione dell'Attuario nelle Compagnie di assicurazione e nelle società finanziarie e che gestiscono rischi particolari. Molta attenzione viene dedicata agli aspetti di Risk Management.
5. **Capacità di apprendimento**
   Il modulo favorisce lo sviluppo di un metodo di studio che consente di collegare diversi aspetti (economia delle imprese di assicurazione, analisi tecniche attuariali e di rischio, Risk Management, Financial risk management, ecc.) e di approfondire le diverse implicazioni sulla professione attuariale. L'integrazione tra teoria e pratica consente un apprendimento attivo e duraturo, strumentale anche all'inserimento nel mondo del lavoro.

Contenuti sintetici

1. Alcuni dati del mercato italiano e la normativa del settore
2. Tipologia delle coperture assicurative (vita e danni)
3. La tariffazione (vita e danni)
4. La riservazione (vita e danni, diverse metriche: locali, solvency II, IFRS17)
5. Solvency II (cenni)

Programma esteso

Le lezioni, collegate agli argomenti sopra riportati, vengono supportate da slide e documentazione ricavata dall'analisi di documenti pubblici e/o siti di particolare interesse (es. sito del Regolatore Italiano, IVASS, per tutta la parte normativa).
Al fine di approfondire le tematiche quantitative vengono forniti file excel di supporto che vengono spiegati a lezione provando a lasciare agli studenti la valutazione di analisi "what-if" e di "sensitivity" quando si modificano alcuni parametri di valutazione (es. basi tecniche di primo e secondo ordine).
Nel corso delle lezioni vengono illustrati esempi pratici per fornire una quantificazione dell'importanza dei diversi fenomeni.

Prerequisiti

Conoscenza basica di statistica, economia, matematica finanziaria e utilizzo di tool informatici base (es. excel)

Metodi didattici

Lezione frontale (possibilità di streaming e videoregistrazioni qualora necessari per consentire la fruizione del corso).
Esercizi numerici con excel.

Modalità di verifica dell'apprendimento

Valutazione orale.

Testi di riferimento

Slide e materiale caricati su e-learning

Periodo di erogazione dell'insegnamento

Secondo semestre

Lingua di insegnamento

Italiano

Sustainable Development Goals

ISTRUZIONE DI QUALITÁ | PARITÁ DI GENERE | IMPRESE, INNOVAZIONE E INFRASTRUTTURE