

551EC - TECNICA ATTUARIALE DEI FONDI PENSIONE

Liviana Picech (liviana.picech@deams.units.it)

45 ore di lezione

6 CFU

Orario: lunedì 14 – 16 (14.15 – 15.45)
mercoledì 10 – 11 (10.15 – 11.00)
giovedì 11 – 13 (11.15 – 12.45)

Edificio D, Aula 4_D

Ricevimento studenti: mercoledì 11-13; edificio D, stanza 4.8;

in altro orario, anche su MS Teams, previo appuntamento e-mail.

ESAME

Prova orale.

Appelli: sessione invernale: 3; sessione estiva: 3; sessione autunnale: 1

Appelli straordinari per studenti fuori corso.

PROGRAMMA

<https://www.units.it/studenti/servizi-online>

v. Guida online

v. Ricerca Insegnamenti

551EC - TECNICA ATTUARIALE DEI FONDI PENSIONE

Anno Accademico 2022/2023

Obiettivi

CONOSCENZA E COMPrensIONE:

L'insegnamento si propone di fare acquisire conoscenza e capacità di comprensione degli elementi fondamentali della tecnica attuariale delle assicurazioni pensionistiche sia di primo che di secondo pilastro.

CAPACITA' DI APPLICARE CONOSCENZA E COMPrensIONE:

L'insegnamento si propone di fare acquisire la capacità di applicare l'impianto teorico-tecnico ai fini della determinazione dei dati che vanno riportati nel bilancio tecnico di un fondo pensioni.

Prerequisiti

Per la comprensione degli argomenti sviluppati sono essenziali le conoscenze fornite dai corsi di base di Matematica finanziaria e Matematica attuariale.

Contenuti

1. Generalità.

- Le pensioni: il metodo di calcolo contributivo e quello retributivo. Equilibrio attuariale. Capitalizzazione e ripartizione. Le basi tecniche. Il sistema dei tre pilastri.

2. Modelli probabilistici.

- Modelli di collettività soggette a più cause di eliminazione, intensità di eliminazione, probabilità di eliminazione relative ed assolute, relazione di Karup, relazioni esatte ed approssimate tra probabilità relative ed assolute.

- Collettività suddivise in gruppi: probabilità di transizione fra gruppi, numerosità medie dei gruppi.

3. Lo schema I.V.S.

- I gruppi nello schema Invalidità-Vecchiaia-Superstiti, numerosità medie.

- Valori medi di salari ed oneri.

- Coefficienti di capitalizzazione.

4. Equivalenza attuariale.

- Il principio di equivalenza attuariale e i sistemi finanziari di gestione. I premi nel metodo contributivo e nel metodo retributivo.

5. Riserve e bilancio.

- La riserva dei pensionati, le riserve degli attivi presenti e degli attivi futuri. Formule ricorrenti per il calcolo delle riserve.
- Il bilancio tecnico: il prospetto analitico ed il prospetto sintetico.
- La Direttiva IORP II.

6. Simulazione stocastica per le valutazioni nei fondi pensione.

7. Elementi del sistema previdenziale italiano.

- Il calcolo della pensione di vecchiaia secondo il metodo retributivo e secondo il metodo contributivo. Cenni alla pensione complementare e alla normativa attuale.

8. Alcuni cenni sul principio contabile IAS 19 "Employee Benefits" e sulla valutazione del TFR.

Testi

Marco Zecchin, "Appunti delle lezioni di tecnica attuariale delle assicurazioni sociali"

Alvaro Tomassetti e altri, "Tecnica attuariale per collettività" (2 volumi), Edizioni Kappa, Roma, 1994-95

Mario Alberto Coppini, Marco Micocci, "Tecnica delle Assicurazioni sociali", CISU, 2002

Materiale didattico è disponibile sulla pagina Moodle 2 dell'insegnamento.