

TECNICA ATTUARIALE DELLE ASSICURAZIONI DI PERSONE INTRODUZIONE

Ermanno Pitacco



UNIVERSITÀ
DEGLI STUDI DI TRIESTE



La tecnica attuariale delle assicurazioni di persone

Argomento

Assicurazioni di persone: prodotti assicurativi per la copertura di rischi inerenti alle persone (come tali)

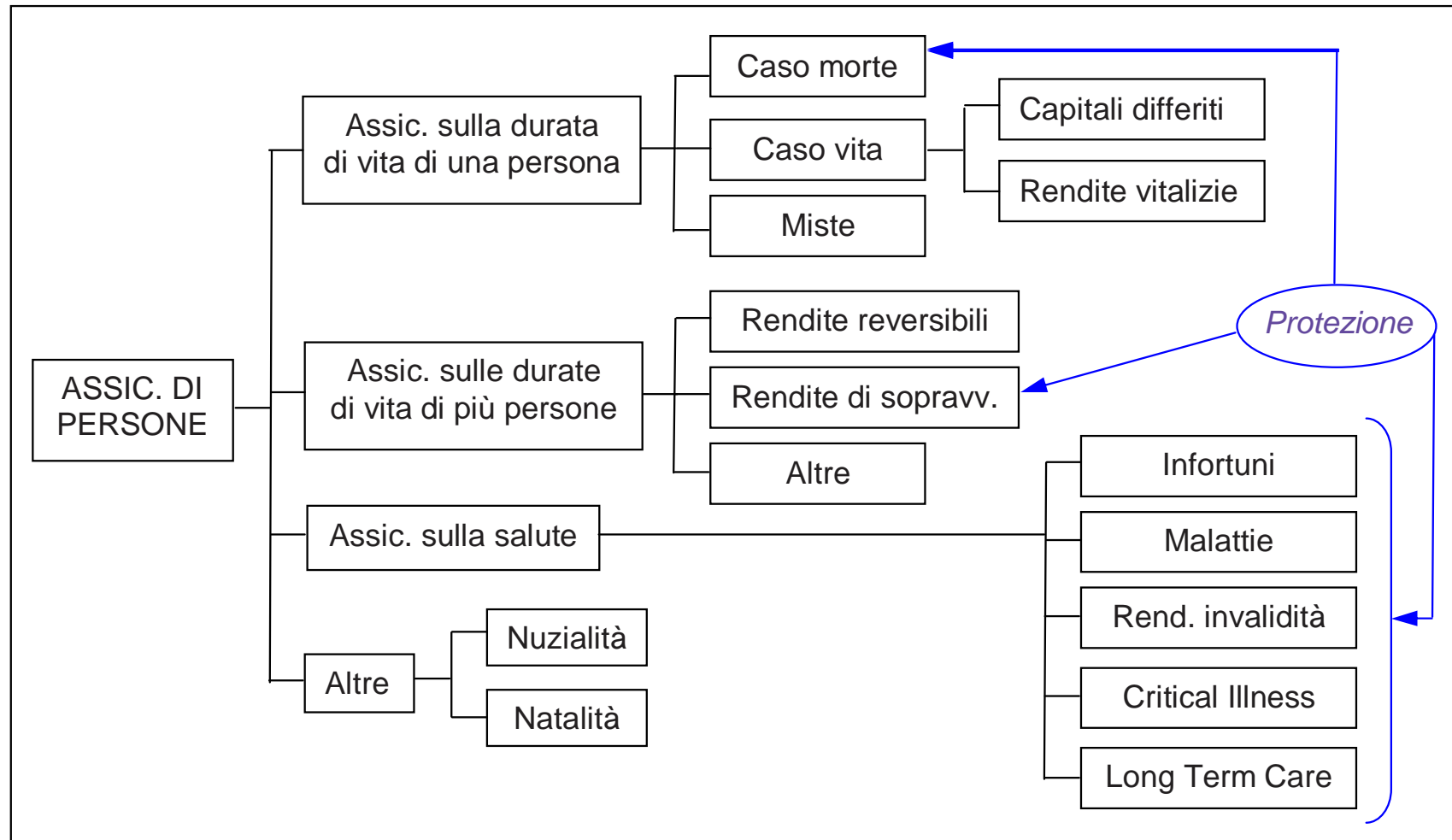
includendo quindi:

- ▷ rischi collegati alla durata di vita
- ▷ rischi collegati alle condizioni di salute
- ▷ ...

ma escludendo:

- ▷ rischi relativi alla persona in quanto professionista, o imprenditore, ecc. (es. responsabilità civile)
- ▷ rischi relativi alla persona in quanto conducente un autoveicolo o motoveicolo (es. responsabilità civile)
- ▷ rischi relativi all'abitazione di una persona (es. furto, incendio, ...)
- ▷ ...

La tecnica attuariale delle assicurazioni di persone (cont.)



Le assicurazioni di persone

La tecnica attuariale delle assicurazioni di persone *(cont.)*

Il metodo

Applicazione di modelli di:

- matematica attuariale
- teoria (individuale) del rischio
- finanza matematica
- economia d'azienda
- ...

L'obiettivo

Soluzione di problemi riguardanti:

- ▷ specifici prodotti assicurativi
- ▷ un dato portafoglio di contratti
- ▷ l'impresa assicuratrice nel suo complesso

Parte 1

Analisi di specifici prodotti assicurativi

Moduli

- Assicurazioni vita con benefici collegati al rendimento degli investimenti
 - ▷ Evoluzione dei prodotti assicurativi vita: aspetti finanziari
 - ▷ Modello attuariale di variazione (aumento) dei benefici
 - ▷ Assicurazioni rivalutabili, With-profit, Unit-linked, Index-linked, Universal Life, Variable annuities, Prodotti “ibridi”
- Rendite vitalizie
 - ▷ Tipologia dei prodotti di rendita e relative garanzie
 - ▷ Il reddito post-pensionamento: strategie alternative
- Assicurazioni sulla salute
 - ▷ Tipologia dei prodotti
 - ▷ Modelli attuariali per Assicurazioni malattia
 - ▷ Modelli attuariali per Rendite di invalidità (Income Protection)

Parte 2

Analisi di problemi riguardanti portafogli di contratti o l'impresa assicuratrice nel suo complesso

Moduli

- Gestione dell'impresa di assicurazioni sulla vita. Reporting
 - ▷ Fatti di gestione
 - ▷ Introduzione al Reporting

- Valutazioni di portafogli di contratti
 - ▷ Riserve di portafoglio, Utili attesi
 - ▷ Valutazioni sintetiche di utili: PVFP, VIF
 - ▷ Dal portafoglio all'impresa: Embedded Value, Goodwill, Appraisal Value

- Gestione di un portafoglio di rischi elementari
 - ▷ Quantificazione del profilo di rischio; risk pooling
 - ▷ Caricamento di sicurezza
 - ▷ Allocazione di capitale; creazione di valore
 - ▷ Riassicurazione: finalità, forme riassicurative, tipi di trattati riassicurativi

- ERM e QRM nelle assicurazioni vita
 - ▷ ERM (Enterprise Risk Management) e QRM (Quantitative Risk Management)
 - ▷ Il processo di Risk Management (RM)
 - ▷ RM per assicurazioni vita e rendite vitalizie
 - ▷ Risk assessment e Impact assessment per portafogli di assicurazioni miste
 - ▷ Risk assessment e Impact assessment per portafogli di rendite vitalizie
 - ▷ Solvibilità: modelli, formule in uso, Solvency 2, allocazione di capitale