

Programma del corso di STATISTICA E TECNICA ASSICURATIVA

A.A. 2022-2023

- Introduzione al corso
- La teoria dell'utilità attesa per la valutazione dei contratti assicurativi
- Indicatori di sinistralità danni
- Impostazione probabilistica del danno aggregato
 - La valutazione del valore atteso e della varianza per via analitica
 - Le distribuzioni di probabilità per il numero dei sinistri
 - La Poisson semplice
 - La binomiale negativa
 - Le distribuzioni di probabilità per l'importo del singolo sinistro
 - La simulazione della distribuzione di probabilità del danno aggregato con e senza clausole contrattuali
- La valutazione del RORAC di portafoglio
- Le misure di rischio e la coerenza delle misure di rischio
 - VaR
 - TVaR
 - Principio della deviazione standard
- Cenni sulla determinazione del premio di tariffa e sulla personalizzazione a priori
- L'analisi statistica della mortalità
 - Introduzione
 - Modelli stocastici per la proiezione della mortalità
 - Il modello di Lee-Carter