

## **Programma B**

### **Esame di Stato per la professione di Attuario Iunior**

L'esame di Stato per la professione di Attuario Iunior è articolato in quattro prove, delle quali due scritte (prove B1 e B2), una pratica (prova B3) ed una orale (prova B4).

Le due prove scritte richiedono di fornire risposte a quesiti, di carattere teorico, pratico o esemplificativo, nell'ambito di ciascuna delle materie di seguito indicate.

La prova pratica richiede la risoluzione, su personal computer, di un problema di carattere tecnico-pratico riguardante le materie di seguito indicate.

La prova orale consiste nella discussione di vari temi, proposti dalla Commissione esaminatrice, nell'ambito delle materie di seguito indicate.

B1 Prima prova scritta. Materie:

- B1.1 Calcolo delle probabilità
- B1.2 Statistica
- B1.3 Matematica finanziaria
- B1.4 Matematica attuariale

B2 Seconda prova scritta. Materie:

- B2.1 Prodotti assicurativi e previdenziali
- B2.2 Fondi pensione
- B2.3 Prodotti finanziari

B3 Prova pratica. Materie:

- B2.1, B2.2, B2.3 (vedi sopra)
- B3.1 Basi di dati

B4 Prova orale. Materie:

- B2.1, B2.2, B2.3 (vedi sopra)
- B4.1 Legislazione

## **B1.1 Calcolo delle probabilità**

### **Contenuti**

- 1 EVENTI E PROBABILITÀ'
  - 1.1 Concetti introduttivi
  - 1.2 Probabilità e sue proprietà elementari
  - 1.3 Legge delle probabilità totali
  - 1.4 Probabilità condizionate
  - 1.5 Indipendenza
  - 1.6 Richiami di calcolo combinatorio
  
- 2 VARIABILI ALEATORIE
  - 2.1 Definizione di variabile aleatoria
  - 2.2 Variabili aleatorie discrete
  - 2.3 Funzioni di ripartizione per variabili aleatorie unidimensionali
  - 2.4 Variabili aleatorie unidimensionali assolutamente continue
  - 2.5 Distribuzioni elementari
  - 2.6 Variabili aleatorie multidimensionali
  - 2.7 Relazioni tra variabili aleatorie
  - 2.8 Distribuzioni condizionate
  - 2.9 Alcune variabili aleatorie multidimensionali
  - 2.10 Funzioni di variabili aleatorie
  - 2.11 Esempi di funzioni di variabili aleatorie
  - 2.12 Legge 0-1 di Kolmogorov
  
- 3 VALORE MEDIO
  - 3.1 La media
  - 3.2 Momenti di variabili aleatorie
  - 3.3 Disuguaglianze sui momenti
  - 3.4 Media condizionata
  
- 4 CONVERGENZA
  - 4.1 Convergenza quasi certa
  - 4.2 Convergenza in probabilità
  - 4.3 Convergenza in media  $r$ -esima
  - 4.4 Convergenza in distribuzione
  
- 5 FUNZIONE CARATTERISTICA E FUNZIONI GENERATRICI
  - 5.1 Funzione caratteristica
  - 5.2 Funzione generatrice delle probabilità
  - 5.3 Funzione generatrice dei momenti
  - 5.4 Leggi stabili
  
- 6 LEGGE DEI GRANDI NUMERI
  - 6.1 Serie di variabili aleatorie
  - 6.2 Legge debole dei grandi numeri
  - 6.3 Legge forte dei grandi numeri
  
- 7 TEOREMA DEL LIMITE CENTRALE
  - 7.1 Teorema di Lindeberg – Feller
  - 7.2 Teorema di Lyapunov e applicazioni
  
- 8 LEGGE DEL LOGARITMO ITERATO
  - 8.1 Risultati preliminari
  - 8.2 Legge del logaritmo iterato

- 9 MARTINGALE
  - 9.1 Definizioni
  - 9.2 Esempi di martingale
  - 9.3 Teoremi sulle martingale
  
- 10 MOTO BROWNIANO
  - 10.1 Traiettorie nel moto Browniano
  - 10.2 Alcune leggi del moto Browniano
  - 10.3 Approccio analitico ai moti Browniani
  - 10.4 Il funzionale di Feynman-Kac
  - 10.5 Moto Browniano multidimensionale
  - 10.6 Integrazione stocastica e formula di Ito
  - 10.7 Processi collegati al moto Browniano
  - 10.2 Moto Browniano frazionario

### **Riferimenti bibliografici**

- [OB 1]
- [OB 2]

## **B1.2 Statistica**

### **Contenuti**

- 1 LA STATISTICA
  - 1.1 Il processo decisionale in condizioni di incertezza
  - 1.2 Il campionamento
  - 1.3 Statistica descrittiva e statistica inferenziale
  
- 2 DESCRIZIONE GRAFICA DEI DATI
  - 2.1 Classificazione delle variabili
  - 2.2 Rappresentazioni grafiche e tabelle
  - 2.3 Errori nella presentazione dei dati
  
- 3 DESCRIZIONE NUMERICA DEI DATI
  - 3.1 Misure di tendenza centrale
  - 3.2 Misure di variabilità
  - 3.3 Misure di sintesi per dati raggruppati
  - 3.4 Misure delle relazioni tra variabili
  - 3.5 Relazioni lineari
  
- 4 CAMPIONAMENTO E DISTRIBUZIONI CAMPIONARIE
  - 4.1 Campionamento da una popolazione
  - 4.2 Distribuzione della media campionaria
  - 4.3 Distribuzione della proporzione campionaria
  - 4.4 Distribuzione della varianza campionaria
  
- 5 PROBLEMI DI STIMA SU UNA SINGOLA POPOLAZIONE
  - 5.1 Proprietà degli stimatori puntuali
  - 5.2 Intervalli di confidenza per la media
  - 5.3 Intervalli di confidenza per la proporzione
  
- 6 PROBLEMI DI STIMA: ULTERIORI ARGOMENTI
  - 6.1 Intervalli di confidenza per la differenza tra medie
  - 6.2 Intervalli di confidenza per la differenza tra proporzioni
  - 6.3 Intervalli di confidenza per la varianza
  - 6.4 Determinazione dell'ampiezza campionaria
  
- 7 VERIFICA DI IPOTESI SU UNA SINGOLA POPOLAZIONE
  - 7.1 Concetti base
  - 7.2 Verifica di ipotesi sulla media
  - 7.3 Verifica di ipotesi sulla proporzione
  - 7.4 Potenza di un test
  
- 8 VERIFICA DI IPOTESI: ULTERIORI ARGOMENTI
  - 8.1 Verifica di ipotesi sulla differenza tra medie
  - 8.2 Verifica di ipotesi sulla differenza tra proporzioni
  - 8.3 Verifica di ipotesi sulla varianza
  - 8.4 Verifica di ipotesi sull'uguaglianza di varianze
  
- 9 REGRESSIONE LINEARE SEMPLICE
  - 9.1 Analisi della correlazione
  - 9.2 Modelli di regressione lineare semplice
  - 9.3 Metodo dei minimi quadrati per la stima dei coefficienti
  - 9.4 Capacità esplicative della retta di regressione
  - 9.5 Inferenza statistica: verifica di ipotesi e intervalli di confidenza
  - 9.6 Il coefficiente Beta come misura del rischio finanziario
  - 9.7 Previsione
  - 9.8 Analisi grafica

- 10 TEST SULLA BONTA' DI ADATTAMENTO E TABELLE DI CONTINGENZA
- 10.1 Bontà di adattamento con probabilità completamente specificate
- 10.2 Bontà di adattamento con parametri della popolazione non noti
- 10.3 Tabelle di contingenza

**Riferimenti bibliografici**

[NCT]: cap. 1 – 3, 7 – 13

[Chian]: cap. 2 - 7

## **B1.3 Matematica finanziaria**

### **Contenuti**

- 1 INTERESSE E SCONTO
  - 1.1 Operazioni finanziarie
  - 1.2 Interesse, sconto, montante, valore attuale
  - 1.3 Leggi finanziarie; interesse semplice, sconto commerciale, interesse composto; la legge esponenziale; intensità istantanea d'interesse
  - 1.4 I contratti, lo scambio, i prezzi
  - 1.5 I rischi
  
- 2 LA LEGGE ESPONENZIALE
  - 2.1 Equivalenza finanziaria secondo la legge esponenziale
  - 2.2 Tassi equivalenti
  - 2.3 Valore di un'operazione finanziaria. Equità
  - 2.4 Proprietà della legge esponenziale
  - 2.5 Scomposizione di operazioni finanziarie
  
- 3 RENDITE E PIANI DI AMMORTAMENTO
  - 3.1 L'operazione di rendita. Modelli di rendite a rate costanti
  - 3.2 Rendite frazionate
  - 3.3 Aspetti dinamici delle operazioni di rendita
  - 3.4 L'operazione di ammortamento. Modelli di ammortamento
  
- 4 TASSO INTERNO DI RENDIMENTO DI UN'OPERAZIONE FINANZIARIA
  - 4.1 Nozione di tasso interno
  - 4.2 Caso con pagamenti periodici
  - 4.3 Caso con pagamenti non periodici
  - 4.4 Il TAEG
  
- 5 TEORIA DELLE LEGGI DI EQUIVALENZA FINANZIARIA
  - 5.1 La funzione valore in un contratto a pronti
  - 5.2 La funzione valore in un contratto a termine
  - 5.3 Fattori di sconto e di capitalizzazione. Scindibilità
  - 5.4 Tassi su orizzonti finiti
  - 5.5 Intensità istantanea di interesse e intensità di rendimento a scadenza
  - 5.6 Capitalizzazione lineare e capitalizzazione iperbolica
  - 5.7 Linearità del valore attuale
  
- 6 FUNZIONE VALORE E PREZZI DI MERCATO
  - 6.1 Ipotesi di mercato
  - 6.2 Titoli a cedola nulla e portafogli di titoli a cedola nulla
  - 6.3 Contratti a termine (forward)
  - 6.4 Tassi impliciti
  
- 7 LA STRUTTURA PER SCADENZA DEI TASSI DI INTERESSE
  - 7.1 Strutture per scadenza a pronti
  - 7.2 Strutture per scadenza implicite
  - 7.3 Struttura su uno scadenziario arbitrario
  
- 8 INDICI TEMPORALI E INDICI DI VARIABILITÀ
  - 8.1 Indici temporali per flussi di pagamenti. Scadenza media aritmetica, duration
  - 8.2 Indici di variabilità per flussi di pagamenti. Elasticità, convexity
  - 8.3 Immunizzazione classica
  
- 9 MISURAZIONE DELLA STRUTTURA PER SCADENZA DEI TASSI DI INTERESSE
  - 9.1 Metodi basati sul tasso interno di rendimento

- 9.2 Misurazione della struttura come problema di algebra lineare
- 9.3 Metodi di riduzione dello scadenziario
- 9.4 Metodi basati sulla stima di un modello
  
- 10 VALUTAZIONI DI ARBITRAGGIO DI PIANI A TASSO VARIABILE
  - 10.1 Operazioni finanziarie aleatorie
  - 10.2 Piani finanziari a tasso variabile
  - 10.3 Il titolo di reinvestimento
  - 10.4 Valutazione di titoli a tasso variabile
  - 10.5 Valutazione di mutui a tasso variabile
  
- 11 EVOLUZIONE DELLA STRUTTURA PER SCADENZA
  - 11.1 Evoluzione in condizioni di certezza
  - 11.2 Ipotesi di aspettativa
  
- 12 SELEZIONE DI PORTAFOGLIO
  - 12.1 Analisi rischio-rendimento
  - 12.2 Modelli media-varianza
  - 12.3 Analisi media-varianza di portafogli azionari
  - 12.4 Il Capital Asset Pricing Model (CAPM)
  
- 13 SCELTE FINANZIARIE
  - 13.1 Il criterio del tasso interno di rendimento
  - 13.2 Il criterio dell'attualizzazione
  - 13.3 Scomposizioni a scopo di valutazione
  
- 14 RATEAZIONI E LEASING
  - 14.1 Vendite rateali
  - 14.2 Leasing

### **Riferimenti bibliografici**

[CDM1]: cap. 1 - 13

## **B1.4 Matematica attuariale**

### **Contenuti**

- 1 TIPOLOGIA DELLE COPERTURE ASSICURATIVE
  - 1.1 Assicurazioni "vita" e assicurazioni "danni"
  - 1.2 Assicurazioni di persone. Assicurazioni per collettività
  
- 2 OPERAZIONI FINANZIARIE ED ASSICURAZIONI
  - 2.1 Operazioni certe ed operazioni aleatorie
  - 2.2 Valutazioni. Valori attuali, valori attesi, valori attuariali
  - 2.3 "Prezzo" di un'operazione finanziaria aleatoria
  - 2.4 Valore atteso e varianza
  - 2.5 Funzione di utilità
  - 2.6 Criterio dell'utilità attesa. Applicazioni assicurative
  
- 3 RISCHI ED ASSICURAZIONE: INTRODUZIONE ALL' "ENTERPRISE RISK MANAGEMENT" (ERM)
  - 3.1 Definizione di "rischio"
  - 3.2 Gestione dei rischi
  - 3.3 Quantificazione dei rischi
  - 3.4 Misure di rischio
  - 3.5 Trasferimento di rischi
  - 3.6 Prodotti assicurativi
  
- 4 GESTIONE DI UN PORTAFOGLIO ASSICURATIVO
  - 4.1 Tariffazione dei rischi di un portafoglio
  - 4.2 Aleatorietà del risultato di portafoglio
  - 4.3 Riassicurazione
  - 4.4 Aspetti tecnico-pratici della riassicurazione
  - 4.5 Trasferimenti alternativi di rischio (ART)
  - 4.5 La dimensione temporale nella gestione di un portafoglio
  
- 5 ASSICURAZIONI CONTRO I DANNI. CALCOLO E GESTIONE DEL PREMIO
  - 5.1 Il premio assicurativo
  - 5.2 Sinistri, danni, risarcimenti
  - 5.3 Il premio equo
  - 5.4 Premio equo ed osservazione statistica
  - 5.5 Il premio puro
  - 5.6 Classi di rischio. "Personalizzazione" del premio
  - 5.7 Tariffazione in base all'esperienza su collettività
  - 5.8 Tariffazione in base all'esperienza individuale. Sistemi bonus-malus
  - 5.9 Gestione del premio. Riserve tecniche
  
- 6 LA BASE DEMOGRAFICA DELLE ASSICURAZIONI SULLA DURATA DI VITA
  - 6.1 Durata aleatoria di vita di una persona. Funzione di sopravvivenza
  - 6.2 Valori sintetici
  - 6.3 Tavole di sopravvivenza
  - 6.4 Classi di rischio nelle assicurazioni vita
  - 6.5 Tavole proiettate
  
- 7 ASSICURAZIONI SULLA DURATA DI VITA. PREMI
  - 7.1 Tipi di assicurazioni sulla durata di vita. Base tecnica
  - 7.2 Valori attuariali per assicurazioni in caso di vita, in caso di morte, miste
  - 7.3 Disuguaglianze e relazioni notevoli tra valori attuariali
  - 7.4 Principio di equità. Premio unico e premi periodici. Premi naturali
  - 7.5 Fondo relativo a un portafoglio di contratti assicurativi
  - 7.6 Aleatorietà demografica e calcolo del premio
  - 7.7 Funzioni di commutazione

- 8 RISERVE MATEMATICHE
  - 8.1 La riserva matematica pura. Riserva prospettiva
  - 8.2 Riserva retrospettiva
  - 8.3 Profilo temporale della riserva matematica
  - 8.4 Equazioni ricorrenti. Rischio e risparmio
  - 8.5 Valutazione dell'utile atteso; formula di Homans
  
- 9 FLESSIBILITA' DELLE PRESTAZIONI
  - 9.1 Inflazione, rendimenti e flessibilità
  - 9.2 "Adeguamento" delle prestazioni
  - 9.3 Modelli di adeguamento. Assicurazioni indicizzate e rivalutabili
  - 9.4 Assicurazioni "unit-linked"
  - 9.5 Assicurazioni "index-linked"
  - 9.6 Assicurazioni "Universal Life"
  - 9.7 Garanzie di minima prestazione
  
- 10 CONDIZIONI DI TARIFFA
  - 10.1 Premio equo, premio puro, premio di tariffa
  - 10.2 Spese e caricamenti per spese
  - 10.3 Caricamenti e riserve per spese. Riserve zillmerate, d'inventario, complete
  - 10.4 "Combinazioni" di prestazioni. Controassicurazioni
  - 10.5 "Alterazioni" di un contratto assicurativo. Riscatti, riduzioni, trasformazioni, opzioni
  - 10.6 Reddittività per l'assicurato di un contratto di assicurazione vita
  
- 11 ASSICURAZIONI VITA PER COLLETTIVITÀ
  - 11.1 Previdenza individuale e collettiva
  - 11.2 Contributi e benefici
  - 11.3 Principi di calcolo dei contributi
  - 11.4 Modalità attuative della previdenza complementare

### **Riferimenti bibliografici**

- [Pit]: cap. 1 – 10
- [OP]: cap. 1, 2
- [GG]: cap. 1 – 5
- [IAA]

## **B2.1 Prodotti assicurativi e previdenziali**

### **Contenuti**

- 1 I RISCHI E IL RISK MANAGEMENT
  - 1.1 Definizione di “rischio”
  - 1.2 L’attività di Risk Management
  - 1.3 Il risk pooling e il beneficio mutualistico
  - 1.4 Tipologie di strumenti assicurativi e finalità di impiego
  
- 2 ASSICURAZIONI VITA. ASPETTI CONTRATTUALI
  - 2.1 I soggetti
  - 2.2 Il premio e le riserve matematiche
  - 2.3 Contratti di assicurazione vita: gli impegni dell’assicuratore
  - 2.4 Contratti di assicurazione vita: gli attivi dell’assicuratore
  - 2.5 Contratti di assicurazione vita: l’assorbimento di capitale
  
- 3 PRODOTTI ASSICURATIVI CONTRO I DANNI
  - 3.1 Le assicurazioni danni
  - 3.2 I rami assicurativi danni
  - 3.3 Regole risarcitorie
  - 3.4 Personalizzazione del premio
  - 3.5 L’assicurazione RCAuto (RCA)
  - 3.6 Indennizzo diretto in RCAuto
  - 3.7 Assicurazioni innovative sulla salute: PHI, LTC, DD
  
- 4 REGOLAMENTAZIONE E STRUTTURA DEL SETTORE ASSICURATIVO ITALIANO
  - 4.1 Evoluzione dei riferimenti normativi
  - 4.2 Regolamentazione delle imprese di assicurazione in Italia
  - 4.2 La struttura del mercato assicurativo italiano
  
- 5 STRATEGIE E SCENARIO COMPETITIVO NEL SETTORE ASSICURATIVO
  - 5.1 La prospettiva strategica e organizzativa
  - 5.2 Caratteristiche e tendenze dello scenario competitivo
  
- 6 IL MARKETING DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE
  - 6.1 Il marketing management
  - 6.2 Il marketing diagnostico
  - 6.3 La strategia di marketing
  - 6.4 Il marketing operativo
  - 6.5 Tendenze in atto nel marketing assicurativo
  
- 7 LA DISTRIBUZIONE DEI PRODOTTI ASSICURATIVI
  - 7.1 La bancassicurazione
  - 7.2 I promotori finanziari
  - 7.3 Gli agenti di assicurazione
  - 7.4 I broker
  - 7.5 La vendita diretta

### **Riferimenti bibliografici e normativi**

[PPCMP]: cap. 1, 3 – 5, 9 – 11

## **B2.2 Fondi pensione**

### **Contenuti**

- 1 IL FABBISOGNO DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE
  - 1.1 Economia dei sistemi previdenziali
  - 1.2 Evoluzione del sistema pensionistico pubblico italiano
  - 1.3 Scenari futuri del sistema previdenziale italiano
  
- 2 LE FORME DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE
  - 2.1 La funzione della previdenza complementare
  - 2.2 Il sistema previdenziale italiano
  - 2.3 Scelta e monitoraggio della forma previdenziale
  - 2.4 I fondi pensione negoziali
  - 2.5 I fondi pensione preesistenti
  - 2.6 I fondi pensione aperti
  - 2.7 I piani individuali pensionistici
  - 2.8 Il modello di economicità delle forme previdenziali
  - 2.9 Il Decreto Legislativo n. 252 / 2005

### **Riferimenti bibliografici e normativi**

[PPCMP]: cap. 12, 13

## **B2.3 Prodotti finanziari**

### **Contenuti**

- 1 GLI STRUMENTI DI PAGAMENTO
  - 1.1 La moneta e i bisogni di pagamento
  - 1.2 Gli strumenti di pagamento
  - 1.3 Gli strumenti di pagamento nel commercio internazionale
  
- 2 I BISOGNI E GLI STRUMENTI DI INVESTIMENTO E FINANZIAMENTO
  - 2.1 I bisogni di investimento e gli obiettivi delle unità in surplus finanziario
  - 2.2 I bisogni di finanziamento e la domanda di strumenti finanziari
  - 2.3 I depositi bancari e postali
  - 2.4 I titoli di Stato italiani
  - 2.5 I fondi comuni di investimento e le SICAV
  - 2.6 I titoli azionari
  - 2.7 Gli strumenti creditizi di finanziamento a breve termine
  - 2.8 Il factoring
  - 2.9 I crediti di firma e gli strumenti diretti d'indebitamento a breve da parte delle imprese
  - 2.10 Il finanziamento dei fabbisogni a medio-lungo termine
  - 2.11 Le obbligazioni societarie
  - 2.12 Il credito al consumo
  
- 3 I BISOGNI E GLI STRUMENTI DI GESTIONE DEI RISCHI
  - 3.1 I rischi speculativi e i relativi problemi di copertura e gestione
  - 3.2 Gli strumenti derivati
  - 3.3 I rischi puri e gli strumenti assicurativi

### **Riferimenti bibliografici**

[Mun]: Cap. 1 - 18

## **B3.1 Basi di dati**

### **Contenuti**

- 1 DATABASE
  - 1.1 Nozione di database
  - 1.2 Uso di un database
  - 1.3 Modello dei dati
  - 1.4 Database non relazionali
  - 1.5 Database relazionali
  - 1.6 Il linguaggio SQL
  
- 2 INTERROGAZIONI
  - 2.1 Interrogazioni su una tabella
  - 2.2 Interrogazioni su più tabelle
  - 2.3 Interrogazioni tramite operatori su insiemi
  - 2.4 Subquery
  - 2.5 Manipolazioni di dati
  
- 3 DEFINIZIONE DEI DATI
  - 3.1 Creazione di tabelle
  - 3.2 Tipi di dati
  - 3.3 Vincoli
  - 3.4 Comandi
  
- 4 ACCESSO AI DATI
  - 4.1 Viste logiche
  - 4.2 Gestione delle transazioni
  - 4.3 Sicurezza nell'accesso ai dati
  
- 5 DBMS DISTRIBUITI E ARCHITETTURE CLIENT/SERVER
  - 5.1 Distribuzione dei dati
  - 5.2 Architetture Client/Server
  - 5.3 Data warehouse
  - 5.4 Il processo di data mining

### **Riferimenti bibliografici**

[DG]: cap. 1 – 13

[ACPT]: cap. 13

### **Esempi di temi per la prova pratica B3 (°)**

- 1 COSTRUZIONE E GESTIONE DI TABELLE PER ASSICURAZIONI CONTRO I DANNI
  - 1.1 Costruzione di una tabella anagrafica di polizze e classificazione per ramo di appartenenza
  - 1.2 Costruzione di una tabella premi-sinistri con una riga per polizza
  - 1.3 Ricerca in una tabella delle polizze aventi determinati requisiti
  - 1.4 Calcolo di quantità quali: quota danni, risarcimento medio per sinistro, indice di sinistrosità, indice di ripetibilità, esposizione al rischio, tasso di premio statistico, grado medio di danno
  
- 2 COSTRUZIONE E GESTIONE DI TABELLE PER ASSICURAZIONI SULLA VITA
  - 2.1 Costruzione di una tabella anagrafica di polizze e classificazione per ramo di appartenenza
  - 2.2 Ricerca in una tabella delle polizze aventi determinati requisiti
  - 2.3 Inserimento di una tavola di sopravvivenza e calcolo di quantità quali: probabilità di decesso e di sopravvivenza, vita attesa a varie età, punto di Lexis
  - 2.4 Ricerca in una tabella delle polizze afferenti a due diverse generazioni, aggregazione e relative analisi comparative
  
- 3 COSTRUZIONE DI INDICI SINTETICI
  - 3.1 Costruzione di indici segnaletici, calcoli e confronti di convenienza tra specifici prodotti finanziari, assicurativi e previdenziali
  - 3.2 Costruzione su base statistica di profili di rischio/rendimento di prodotti finanziari, assicurativi e previdenziali e relativi confronti

(°) Le elencazioni di argomenti sub 1, 2 e 3 hanno carattere puramente indicativo e sono intese a rappresentare il livello di difficoltà della prova

## **B4.1 Legislazione**

### **Contenuti**

- 1 IL DIRITTO DELLE ASSICURAZIONI PRIVATE
  - 1.1 Caratteri dell'operazione assicurativa
  - 1.2 Il diritto delle assicurazioni. Evoluzione storica
  
- 2 LA DISCIPLINA DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
  - 2.1 L'attività assicurativa
  - 2.2 I soggetti. Impresa pubblica, impresa privata
  - 2.3 Il controllo sull'impresa di assicurazione
  - 2.4 Condizioni di accesso e di esercizio
  - 2.5 Attività delle imprese italiane all'estero
  - 2.6 Violazione delle norme sull'esercizio dell'impresa
  - 2.7 Disciplina delle imprese estere
  - 2.8 Trasferimenti di portafoglio. Fusioni e cessioni
  - 2.9 Cessazione dell'impresa
  - 2.10 Gli intermediari di assicurazione e i relativi contratti
  
- 3 IL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE
  - 3.1 Prestazioni del contraente e dell'assicuratore
  - 3.2 Il rischio. Assicurabilità, delimitazioni, variazioni
  - 3.3 Il premio
  - 3.4 Contraente, assicurato e beneficiario
  - 3.5 Documentazione del contratto
  
- 4 LE ASSICURAZIONI CONTRO I DANNI
  - 4.1 Interesse e valore
  - 4.2 Il sinistro e il danno
  - 4.3 Le assicurazioni di cose
  - 4.4 Le assicurazioni del patrimonio. Assicurazioni di responsabilità
  - 4.5 Le assicurazioni del credito
  
- 5 LE ASSICURAZIONI DI PERSONE
  - 5.1 L'assicurazione sulla vita
  - 5.2 Le assicurazioni contro i danni alla persona
  
- 6 ASPETTI FISCALI DELLE ASSICURAZIONI VITA
  - 6.1 Assicurazioni vita e nuove forme di previdenza individuale
  - 6.2 Normativa fiscale
  
- 7 DIRITTO DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE
  - 7.1 Il ruolo della previdenza complementare
  - 7.2 Previdenza complementare e previdenza obbligatoria
  - 7.3 Libertà di adesione
  - 7.4 Tipologia delle prestazioni
  - 7.5 Il DLgs 124/93
  - 7.6 Risparmio previdenziale. Finanziamento dei fondi
  - 7.7 Modificabilità delle prestazioni. Mobilità
  
- 8 ELEMENTI DI DIRITTO DELL'INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA
  - 8.1 L'ordinamento dell'intermediazione bancaria e finanziaria
  - 8.2 Il controllo
  - 8.3 Disciplina delle operazioni bancarie ordinarie
  - 8.4 I contratti dell'intermediazione finanziaria
  
- 9 LEGISLAZIONE E DEONTOLOGIA PROFESSIONALE
  - 9.1 La legge istitutiva dell'ordine professionale degli attuari

- 9.2 La riforma della professione attuariale
- 9.3 La deontologia professionale
- 9.4 Il codice deontologico della professione attuariale

#### **Riferimenti bibliografici e normativi**

[DV]: cap. I – XX

[Cin]: cap. I – XVIII

[MD]: cap. I, II, III, XIV, XXIX

[For]

[Codice]

[CDeo]

[L 194/42]

[DLgsL 382/44]

[DPR 328/01]

## Bibliografia

- [ACPT] Atzeni P., Ceri S., Paraboschi S., Torlone R., *Basi di dati. Modelli e linguaggi di interrogazione*, McGraw-Hill
- [Chian] Chiandotto B., *Inferenza statistica*, <http://www.ds.unifi.it/>
- [Cin] Cinelli M., *Lineamenti di diritto della previdenza sociale*, Giuffrè, Milano
- [CDM1] Castellani G., De Felice M., Moriconi F., *Manuale di Finanza. Vol. 1*, Il Mulino
- [DG] Dorbolò D., Guidi A., *Guida a SQL*, McGraw-Hill
- [DV] Donati A., Volpe Putzolu G., *Manuale di diritto delle assicurazioni*, Giuffrè, Milano
- [For] Forni S., *Assicurazioni e impresa. Manuale professionale di diritto delle assicurazioni private*, Giuffrè
- [GG] Gionta G., Di Gropello G., *Manuale di Riassicurazione*, Lint, Trieste
- [IA] Institute of Actuaries, *Claims Reserving Manual*, Second Edition, London, Vol.1 e 2, <http://www.actuaries.org.uk/research-and-resources/pages/claims-reserving-manual>
- [Mun] Munari L., *Strumenti finanziari e creditizi: Dai bisogni alle soluzioni*, McGraw-Hill
- [MD] Molle G., Desiderio L., *Manuale di diritto bancario e dell'intermediazione finanziaria*, Giuffrè, Milano
- [NCT] Newbold P., Carlson W.L., Thorne B., *Statistica*, Pearson
- [OB1] Orsingher E., Beghin L., *Introduzione alla probabilità. Dalle nozioni fondamentali alle applicazioni*, 2009, Carocci, Roma
- [OB2] Orsingher E., Beghin L., *Probabilità e modelli aleatori*, 2006, Aracne, Roma
- [OP] Olivieri A., Pitacco E., *Introduction to Insurance Mathematics. Technical and Financial Features of Risk Transfers*, Springer
- [Pit] Pitacco E., *Introduzione alla matematica delle assicurazioni*, LINT Editoriale, Trieste
- [PPCMP] Porzio C., Previati D., Cocozza R., Miani S., Pisani R., *Economia delle imprese assicurative*, McGraw-Hill

## Riferimenti normativi e professionali

- [Codice] Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209, *Codice delle assicurazioni private*, G.U. n. 239 del 13 ottobre 2005 - Supplemento Ordinario n. 163  
<http://www.parlamento.it/parlam/leggi/deleghe/05209dl.htm>;  
[http://www.isvap.it/isvap\\_cms/docs/F9461/CAP\\_annotato.pdf](http://www.isvap.it/isvap_cms/docs/F9461/CAP_annotato.pdf)

- [CDeo] Consiglio Nazionale degli Attuari, Consiglio dell'Ordine degli Attuari, *Codice di deontologia professionale degli attuari*, Roma  
<http://www.ordineattuari.it/>
- [L 194/42] Legge 9 febbraio 1942, n. 194, *Disciplina giuridica della professione di attuario*, G.U. n. 69 del 25 marzo 1942
- [DLgsL 382/44] Decreto Legislativo Luogotenenziale 23 novembre 1944, n. 382, *Norme sui Consigli degli ordini e collegi e sulle Commissioni interne Professionali*, G.U. n. 98 del 23 dicembre 1944, serie speciale
- [DPR 328/01] Decreto del Presidente della Repubblica 5 giugno 2001, n. 328, *Modifiche ed integrazioni della disciplina dei requisiti per l'ammissione all'esame di Stato e delle relative prove per l'esercizio di talune professioni, nonché della disciplina dei relativi ordinamenti*, G.U. n. 190 del 17 agosto 2001 (S.O.)