

Programma B

Esame di Stato per la professione di Attuario Junior

L'esame di Stato per la professione di Attuario Junior 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 Definizione classica di probabilità
 - 1.2 Impostazioni frequentista e soggettiva
 - 1.3 Definizione assiomatica
 - 1.4 Prova, evento, probabilità
 - 1.5 Eventi e insiemi
 - 1.6 Operazioni su insiemi e logica degli eventi
 - 1.7 Eventi elementari

- 2 ASSIOMI E TEOREMI DI BASE
 - 2.1 Assiomi
 - 2.2 Legge delle probabilità totali
 - 2.3 Legge delle probabilità composte
 - 2.4 Indipendenza stocastica
 - 2.5 Teorema di Bayes

- 3 VARIABILI ALEATORIE
 - 3.1 Definizione di variabile aleatoria
 - 3.2 Distribuzioni di probabilità di variabili aleatorie discrete e continue
 - 3.3 Relazioni tra variabili aleatorie
 - 3.4 Distribuzioni notevoli: binomiale, geometrica, di Poisson, binomiale negativa, ipergeometrica, multinomiale, uniforme, normale, lognormale, esponenziale negativa, beta, gamma, normale multivariata

- 4 VALORI DI SINTESI
 - 4.1 Valore medio
 - 4.2 Il concetto statistico di media
 - 4.3 Momenti e altri valori di sintesi
 - 4.4 Momenti misti
 - 4.5 Funzione caratteristica e funzioni generatrici

- 5 LA CONVERGENZA DELLE VARIABILI ALEATORIE
 - 5.1 Convergenza in distribuzione
 - 5.2 Convergenza in probabilità
 - 5.3 Convergenza in media
 - 5.4 Convergenza quasi certa
 - 5.5 Distribuzione di Bernoulli e relativi limiti
 - 5.6 Legge dei grandi numeri e teorema centrale di convergenza

- 6 VARIABILI ALEATORIE E TEORIA DELLA MISURA
 - 6.1 Le variabili aleatorie come funzioni
 - 6.2 L'integrale di Stieltjes
 - 6.3 Media e media condizionata
 - 6.4 Convergenza in distribuzione

- 7 PROCESSI ALEATORI
 - 7.1 Catene di Markov
 - 7.2 Martingale

- 7.3 Processi omogenei ad incrementi indipendenti
- 7.4 Processi stazionari

Riferimenti bibliografici

[Dal]: cap. I-VI, VIII

B1.2 Statistica

Contenuti

- 1 CAMPIONAMENTO E DISTRIBUZIONI CAMPIONARIE
 - 1.1 Il campione casuale
 - 1.2 Variabili aleatorie campionarie
 - 1.3 La funzione di verosimiglianza
 - 1.4 Distribuzioni campionarie
 - 1.5 Statistiche d'ordine

- 2 STIMA PUNTUALE
 - 2.1 Definizione di stimatore
 - 2.2 Proprietà degli stimatori
 - 2.3 Statistiche sufficienti
 - 2.4 Metodi di stima

- 3 STIMA INTERVALLARE DI PARAMETRI
 - 3.1 Intervalli di confidenza
 - 3.2 Costruzione di intervalli di confidenza
 - 3.3 Intervalli di confidenza per grandi campioni
 - 3.4 Intervalli di confidenza basati sulle statistiche d'ordine

- 4 VERIFICA D'IPOTESI
 - 4.1 Ipotesi statistiche
 - 4.2 La procedura di Neyman-Pearson
 - 4.3 Ipotesi composte
 - 4.4 Il rapporto di verosimiglianza e sue generalizzazioni
 - 4.5 Test non parametrici

- 5 MODELLI LINEARI
 - 5.1 Equazione di regressione
 - 5.2 Teorema di Gauss-Markov
 - 5.3 Adattamento delle linee di regressione
 - 5.4 Limiti di confidenza
 - 5.5 Analisi dei residui
 - 5.6 Multicollinearità

- 6 PARTICOLARI PROBLEMI DI INFERENZA
 - 6.1 Inferenza su medie
 - 6.2 Inferenza su percentuali
 - 6.3 Inferenza su varianze
 - 6.4 Inferenza sul coefficiente di correlazione
 - 6.5 Determinazione della numerosità di un campione

- 7 ROBUSTEZZA
 - 7.1 Definizione di robustezza
 - 7.2 Stimatori robusti
 - 7.3 Stimatori lineari robusti

- 8 INFERENZA BAYESIANA
 - 8.1 Il teorema di Bayes

- 8.2 Distribuzioni a priori e a posteriori
- 8.3 Stimatori bayesiani

9 GENERAZIONE DI NUMERI PSEUDO-CASUALI

- 9.1 Numeri e sequenze pseudo-casuali
- 9.2 Metodi per la generazione di variabili aleatorie
- 9.3 Il metodo della trasformazione inversa
- 9.4 Test di casualità

Riferimenti bibliografici

[Riz]: cap. I - IX

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
 - 1.4 Intensità istantanea d'interesse
 - 1.5 Tipi fondamentali di titoli obbligazionari

- 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

- 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

- 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 EVOLUZIONE DELLA STRUTTURA PER SCADENZA
 - 10.1 Evoluzione in condizioni di certezza
 - 10.2 Ipotesi di aspettativa

- 11 SELEZIONE DI PORTAFOGLIO
 - 11.1 Analisi rischio-rendimento
 - 11.2 Modelli media-varianza
 - 11.3 Analisi media-varianza di portafogli azionari
 - 11.4 Il Capital Asset Pricing Model (CAPM)

- 12 SCELTE FINANZIARIE
 - 12.1 Il criterio del tasso interno di rendimento
 - 12.2 Il criterio dell'attualizzazione
 - 12.3 Scomposizioni a scopo di valutazione

- 13 RATEAZIONI E LEASING
 - 13.1 Vendite rateali
 - 13.2 Leasing

Riferimenti bibliografici

[Mor]: cap. I - X, XIII

[LP]: cap. 4, 5

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 GESTIONE DI UN PORTAFOGLIO ASSICURATIVO
 - 3.1 Mutualità e solidarietà in un portafoglio
 - 3.2 Aleatorietà dell'esborso di portafoglio
 - 3.3 Rischio e riassicurazione
 - 3.4 Aspetti tecnico-pratici della riassicurazione
 - 3.5 La dimensione temporale nella gestione di un portafoglio

- 4 ASSICURAZIONI CONTRO I DANNI. CALCOLO E GESTIONE DEL PREMIO
 - 4.1 Il premio assicurativo
 - 4.2 Sinistri, danni, risarcimenti
 - 4.3 Il premio equo
 - 4.4 Premio equo ed osservazione statistica
 - 4.5 Il premio puro
 - 4.6 Classi di rischio. "Personalizzazione" del premio
 - 4.7 Tariffazione in base all'esperienza su collettività
 - 4.8 Tariffazione in base all'esperienza individuale. Sistemi bonus-malus
 - 4.9 Gestione del premio. Riserve tecniche

- 5 LA BASE DEMOGRAFICA DELLE ASSICURAZIONI SULLA DURATA DI VITA
 - 5.1 Durata aleatoria di vita di una persona. Funzione di sopravvivenza
 - 5.2 Valori sintetici
 - 5.3 Tavole di sopravvivenza
 - 5.4 Classi di rischio nelle assicurazioni vita
 - 5.5 Tavole proiettate

- 6 ASSICURAZIONI SULLA DURATA DI VITA. PREMI
 - 6.1 Tipi di assicurazioni sulla durata di vita. Base tecnica
 - 6.2 Valori attuariali per assicurazioni in caso di vita, in caso di morte, miste
 - 6.3 Disuguaglianze e relazioni notevoli tra valori attuariali
 - 6.4 Principio di equità. Premio unico e premi periodici. Premi naturali
 - 6.5 Fondo relativo a un portafoglio di contratti assicurativi
 - 6.6 Aleatorietà demografica e calcolo del premio
 - 6.7 Funzioni di commutazione

- 7 RISERVE MATEMATICHE
 - 7.1 La riserva matematica pura. Riserva prospettiva
 - 7.2 Riserva retrospettiva
 - 7.3 Profilo temporale della riserva matematica
 - 7.4 Equazioni ricorrenti. Rischio e risparmio
 - 7.5 Valutazione dell'utile atteso; formula di Homans

- 8 FLESSIBILITA' DELLE PRESTAZIONI
 - 8.1 Inflazione, rendimenti e flessibilità
 - 8.2 "Adeguamento" delle prestazioni
 - 8.3 Modelli di adeguamento. Assicurazioni indicizzate e rivalutabili
 - 8.4 Assicurazioni "unit-linked"
 - 8.5 Assicurazioni "index-linked"
 - 8.6 Assicurazioni "Universal Life"

- 9 CONDIZIONI DI TARIFFA
 - 9.1 Premio equo, premio puro, premio di tariffa
 - 9.2 Spese e caricamenti per spese
 - 9.3 Caricamenti e riserve per spese. Riserve zillmerate, d'inventario, complete
 - 9.4 "Combinazioni" di prestazioni. Controassicurazioni
 - 9.5 "Alterazioni" di un contratto assicurativo. Riscatti, riduzioni, trasformazioni, opzioni
 - 9.6 Redditività per l'assicurato di un contratto di assicurazione vita

- 10 ASSICURAZIONI VITA PER COLLETTIVITÀ
 - 10.1 Previdenza individuale e collettiva
 - 10.2 Contributi e benefici
 - 10.3 Principi di calcolo dei contributi
 - 10.4 Modalità attuative della previdenza complementare

Riferimenti bibliografici

[Pit]: cap. 1 - 10

B2.1 Prodotti assicurativi e previdenziali

Contenuti

- 1 ASSICURAZIONI VITA. PREMI E RISERVE
 - 1.1 L'assicurazione vita
 - 1.2 Le riserve tecniche
 - 1.3 Premi. Caricamenti

- 2 ASSICURAZIONI VITA. ASPETTI CONTRATTUALI
 - 2.1 La proposta
 - 2.2 La polizza
 - 2.3 Decorrenza e pagamento del premio
 - 2.4 Pagamenti dell'impresa di assicurazione
 - 2.5 Dichiarazioni del contraente e dell'assicurato
 - 2.6 Cessioni, vincoli, prestiti
 - 2.7 Il rischio morte
 - 2.8 Riduzione. Riscatto. Sostituzione e prolungamento del contratto
 - 2.9 Assicurazioni a favore di terzi
 - 2.10 Opzioni
 - 2.11 Assicurazioni complementari

- 3 TIPI DI ASSICURAZIONI VITA
 - 3.1 Assicurazioni caso morte temporanee e a vita intera
 - 3.2 Assicurazioni caso vita. Rendite, capitale differito
 - 3.3 Assicurazioni miste

- 4 MODERNE FORME ASSICURATIVE SULLA VITA E SULLA SALUTE
 - 4.1 Assicurazioni rivalutabili
 - 4.2 Assicurazioni unit-linked
 - 4.3 Assicurazioni index-linked
 - 4.4 Assicurazioni Universal Life
 - 4.5 Assicurazioni Dread Disease
 - 4.6 Assicurazioni Long Term Care
 - 4.7 Assicurazioni Income Protection (Permanent Health Insurance)

- 5 ALTRE FORME ASSICURATIVE
 - 5.1 Assicurazioni collettive
 - 5.2 Contratti di capitalizzazione
 - 5.3 Forme individuali di previdenza

- 6 ALTRI ASPETTI DELLE ASSICURAZIONI VITA
 - 6.1 La nota informativa
 - 6.2 Aspetti legali
 - 6.3 Aspetti fiscali
 - 6.4 Aspetti previdenziali

- 7 GESTIONE DEL RISCHIO E ASSICURAZIONI CONTRO I DANNI
 - 7.1 Aspetti economici del rischio
 - 7.2 Il risk management
 - 7.3 L'assicurazione
 - 7.4 Organizzazione del processo assicurativo

- 8 IL MERCATO ASSICURATIVO DANNI
 - 8.1 Offerta assicurativa
 - 8.2 Principali tipi di contratto per i rami: RC Auto, Incendio, Furto, Infortuni, Malattie
 - 8.2 Domanda di assicurazione
 - 8.3 Controllo pubblico del mercato assicurativo

- 9 DISTRIBUZIONE DEL SERVIZIO ASSICURATIVO
 - 9.1 Agenti
 - 9.2 Subagenti e produttori
 - 9.3 Broker
 - 9.4 Bancassicurazione
 - 9.5 Multicanalità e canali alternativi

Riferimenti bibliografici e normativi

[Baz1]: cap. 1 - 32; [Chi]: cap. I - V; [AAVV]: cap. 1 - 4
[DLgs 47/00]

B2.2 Fondi pensione

Contenuti

- 1 I FONDI PENSIONE
 - 1.1 Tipi di fondi pensione
 - 1.2 I fondi pensione nella legislazione italiana
 - 1.3 Destinatari dei fondi pensione

- 2 ISTITUZIONE E GESTIONE DI UN FONDO PENSIONI
 - 2.1 I lavoratori aderenti
 - 2.2 La contrattazione. Contrattazione collettiva
 - 2.3 Negoziazione e tipologia dei fondi
 - 2.4 Autorizzazione ad esercitare l'attività di fondo pensione
 - 2.5 I gestori
 - 2.6 Le contribuzioni
 - 2.7 Prestazioni principali e collaterali

- 3 ASPETTI GIURIDICI
 - 3.1 Forma giuridica del fondo pensioni
 - 3.2 Il rapporto associativo
 - 3.3 Organi collegiali
 - 3.4 Responsabilità degli organi

- 4 ASPETTI ORGANIZZATIVI ED AMMINISTRATIVI
 - 4.1 Relazioni tra fondo ed associati
 - 4.2 Relazioni tra fondo e gestori finanziari ed assicurativi
 - 4.3 Gestione amministrativa e contabile

- 5 ASPETTI PATRIMONIALI E FINANZIARI
 - 5.1 La gestione patrimoniale
 - 5.2 Gli investimenti
 - 5.3 Il rischio d'investimento

- 6 I FONDI APERTI
 - 6.1 I destinatari
 - 6.2 L'autorizzazione
 - 6.3 L'istituzione
 - 6.4 Il prospetto informativo

- 7 LE PRECEDENTI FORME DI PREVIDENZA
 - 7.1 Requisiti per le vecchie forme di previdenza
 - 7.2 Normativa per i fondi già esistenti e per i vecchi iscritti

- 8 ASPETTI FISCALI E TRIBUTARI
 - 8.1 Regime fiscale dei contributi
 - 8.2 Il contributo di solidarietà
 - 8.2 Regime fiscale delle prestazioni
 - 8.3 Regime tributario dei fondi pensione

- 9 LA VIGILANZA
 - 9.1 La vigilanza sui fondi pensione

- 9.2 La Commissione di vigilanza
- 9.3 La banca depositaria

Riferimenti bibliografici e normativi

[Baz2]: cap. 1 - 30
[DLgs 124/93]

B2.3 Prodotti finanziari

Contenuti

- 1 L'INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA
 - 1.1 I soggetti dell'intermediazione
 - 1.2 Le società di intermediazione mobiliare (SIM)
 - 1.3 Le società di gestione del risparmio (SGR)
 - 1.4 Agenti di cambio
 - 1.5 Promotori finanziari
 - 1.6 Vigilanza e sanzioni

- 2 STRUMENTI DEL MERCATO MONETARIO
 - 2.1 Titoli pubblici
 - 2.2 Strumenti bancari
 - 2.3 Pronti contro termine
 - 2.4 Riporto finanziario e riporto di borsa

- 3 STRUMENTI DEL MERCATO MOBILIARE
 - 3.1 Titoli pubblici
 - 3.2 Obbligazioni
 - 3.3 Azioni
 - 3.4 Futures e opzioni su indici di borsa
 - 3.5 Opzioni su titoli azionari
 - 3.6 Coupon stripping
 - 3.7 Warrants, covered warrant
 - 3.8 Reverse convertible
 - 3.9 Strumenti equity-linked

- 4 FINANZIAMENTI ALLE IMPRESE ED AI PRIVATI
 - 4.1 Leasing
 - 4.2 Factoring
 - 4.3 Prestiti sindacati
 - 4.4 Crediti al consumo
 - 4.5 Carte di credito

- 5 PRODOTTI DI RACCOLTA
 - 5.1 Fondi comuni di investimento
 - 5.2 Fondi mobiliari e fondi immobiliari
 - 5.3 Strumenti a contenuto previdenziale-finanziario
 - 5.4 Il prospetto informativo

- 6 STRUMENTI PER L'ACQUISIZIONE DI PARTECIPAZIONI
 - 6.2 Private equity e Venture capital
 - 6.3 Leveraged buyout

- 7 STRUMENTI DI COPERTURA DEL RISCHIO FINANZIARIO
 - 7.1 Swaps
 - 7.2 Opzioni
 - 7.3 Futures finanziari
 - 7.4 Interest rate caps, floors e collars
 - 7.5 Forward rate agreement

Riferimenti bibliografici

[GDe]: Parti III - IX

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

[GD]: 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 d 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; [Pes]: cap. I, VI; [Cin]: cap. I – XVIII; ; [AAVV]: cap. 1, 2; [MD]: cap. I, II, III, XIV, XXIX;

[DLgs 124/93]; [DLgs 174/95]; [DLgs 175/95]; [L 335/95]; [DLgs 58/98]; [DLgs 47/00]

[CDeo]; [L 194/42]; [DLgsL 382/44]; [DPR 328/01]

Bibliografia

- [ACPT] Atzeni P., Ceri S., Paraboschi S., Torlone R., *Basi di dati*, McGraw-Hill Italia, Milano
- [AAVV] AA. VV., *Scenari dell'assicurazione vita nel quadro normativo fiscale-previdenziale*, IRSA, Milano
- [Baz1] Bazzano C., *L'assicurazione sulla vita*, EGEA, Milano
- [Baz2] Bazzano C., *I fondi pensione*, Il Sole 24 Ore - Pirola, Milano
- [Chi] Chiarlo M., *Economia dell'assicurazione danni*, ECIG, Genova
- [Cin] Cinelli M., *Lineamenti di diritto della previdenza sociale*, Giuffrè, Milano
- [Dal] Dall'Aglio G., *Calcolo delle probabilità*, Zanichelli, Bologna
- [DV] Donati A., Volpe Putzolu G., *Manuale di diritto delle assicurazioni*, Giuffrè, Milano
- [GDe] Gabrielli M., De Bruno S., *Capire la finanza*, Il Sole 24 Ore, Milano
- [GD] Guidi A., Dorbolò D., *Guida a SQL*, McGraw-Hill Italia, Milano
- [LP] Luciano E., Peccati L., *Matematica per la gestione finanziaria*, Editori Riuniti, Roma
- [MD] Molle G., Desiderio L., *Manuale di diritto bancario e dell'intermediazione finanziaria*, Giuffrè, Milano
- [Mor] Moriconi F., *Matematica Finanziaria*, Il Mulino, Bologna
- [Pit] Pitacco E., *Introduzione alla matematica delle assicurazioni*, LINT Editoriale, Trieste
- [Riz] Rizzi A., *Inferenza statistica*, UTET, Torino

Riferimenti normativi

- [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
- [DLgs 124/93] Decreto Legislativo 21 aprile 1993, n. 124, *Disciplina delle forme pensionistiche complementari, a norma dell'articolo 3, comma 1,*

lettera v), della legge 23 ottobre 1992, n. 421, G.U. n. 97 del 27 aprile 1993 (S.O.)

- [DLgs 174/95] Decreto Legislativo 17 marzo 1995, n. 174, *Attuazione della direttiva 92/96/CEE in materia di assicurazione diretta sulla vita*, G.U. n. 114 del 18 maggio 1995 (S.O.)
- [DLgs 175/95] Decreto Legislativo 17 marzo 1995, n. 175, *Attuazione della direttiva 92/49/CEE in materia di assicurazione diretta diversa dall'assicurazione sulla vita*, G.U. n. 114 del 18 maggio 1995 (S.O.)
- [DLgs 58/98] Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, *Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria, ai sensi degli articoli 8 e 21 della legge 6 febbraio 1996, n. 52*, G.U. n. 71 del 26 marzo 1998 (S.O.)
- [DLgs 47/00] Decreto Legislativo 18 febbraio 2000, n. 47, *Riforma della disciplina fiscale della previdenza complementare, a norma dell'articolo 3 della legge 13 maggio 1999, n. 133*, G.U. n. 57 del 9 marzo 2000 (S.O.)
- [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.)