

ESAME DI STATO PER L'ABILITAZIONE ALL'ESERCIZIO DELLA
PROFESSIONE DI ATTUARIO

ANNO 2017 – I SESSIONE

PROVA PRATICA
(26 giugno 2017)

BUSTA N. 3

Il candidato predisponga un elaborato in merito ad uno dei seguenti temi, avvalendosi eventualmente di un foglio di calcolo che costituirà un allegato dell'elaborato stesso.

TECNICA ATTUARIALE DELLE ASSICURAZIONI DI PERSONE

Un uomo di 32 anni stipula un contratto di rendita vitalizia, differita di 30 anni, con rata annua anticipata in progressione aritmetica con ragione $k' = 500$ e $R = 5.000$. Si determini il premio unico puro, il premio periodico in ipotesi di pagamento di premi annui anticipati per tutto il periodo del differimento, la riserva matematica prospettiva pura in $t=15$ ed in $t=35$. Si impieghino le basi tecniche riportate nell'allegato 1.

TECNICA ATTUARIALE DELLE ASSICURAZIONI CONTRO I DANNI

In base ai dati presenti nell'allegato 2.3, il candidato costruisca i triangoli di run-off: a) degli importi pagati cumulati e b) dell'incurred (pagato + riservato). Applichi successivamente la metodologia di calcolo denominata Chain Ladder ai triangoli di run-off a) e b) al fine di stimare il costo ultimo di ciascun anno di avvenimento. Selezioni infine la stima derivante dal triangolo i cui dati e fattori di sviluppo rispettino le proprietà teoriche della metodologia Chain Ladder e motivi la scelta.

TECNICA ATTUARIALE DELLE ASSICURAZIONI PER COLLETTIVITA'

Predisposizione del bilancio tecnico con prospetto analitico e sintetico sulla base dei dati annui dei contributi, delle prestazioni e delle spese di amministrazione riportate nell'allegato 3.
Per le altre basi o input eventualmente necessari si lascia la scelta al candidato.

RRC

