



# MASTER UNIVERSITARIO DI II LIVELLO IN GOVERNO DEI RISCHI ASSICURATIVI



DIPARTIMENTO DI STUDI  
AZIENDALI E QUANTITATIVI



Consiglio Nazionale delle Ricerche  
Istituto di Ricerca su Innovazione  
e Servizi per lo Sviluppo



## IL CORSO

Il Dipartimento di Studi Aziendali e Quantitativi dell'Università degli Studi di Napoli "Parthenope" unitamente all'Istituto di Ricerca su Innovazione e Servizi per lo Sviluppo (IRISS) del Consiglio Nazionale delle Ricerche (CNR), in collaborazione con l'Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici (ANIA), ha organizzato un Master Universitario di II livello in "GOVERNO DEI RISCHI ASSICURATIVI" (MAGRISK), che mira a fornire competenze professionali distintive nel settore assicurativo e del risk management.



FORMULA  
**FULL TIME IN AULA**



DURATA  
**12 MESI**



CREDITI CFU  
**60**



DOVE  
**VIA GENERALE PARISI, 13**



CITTÀ  
**NAPOLI**

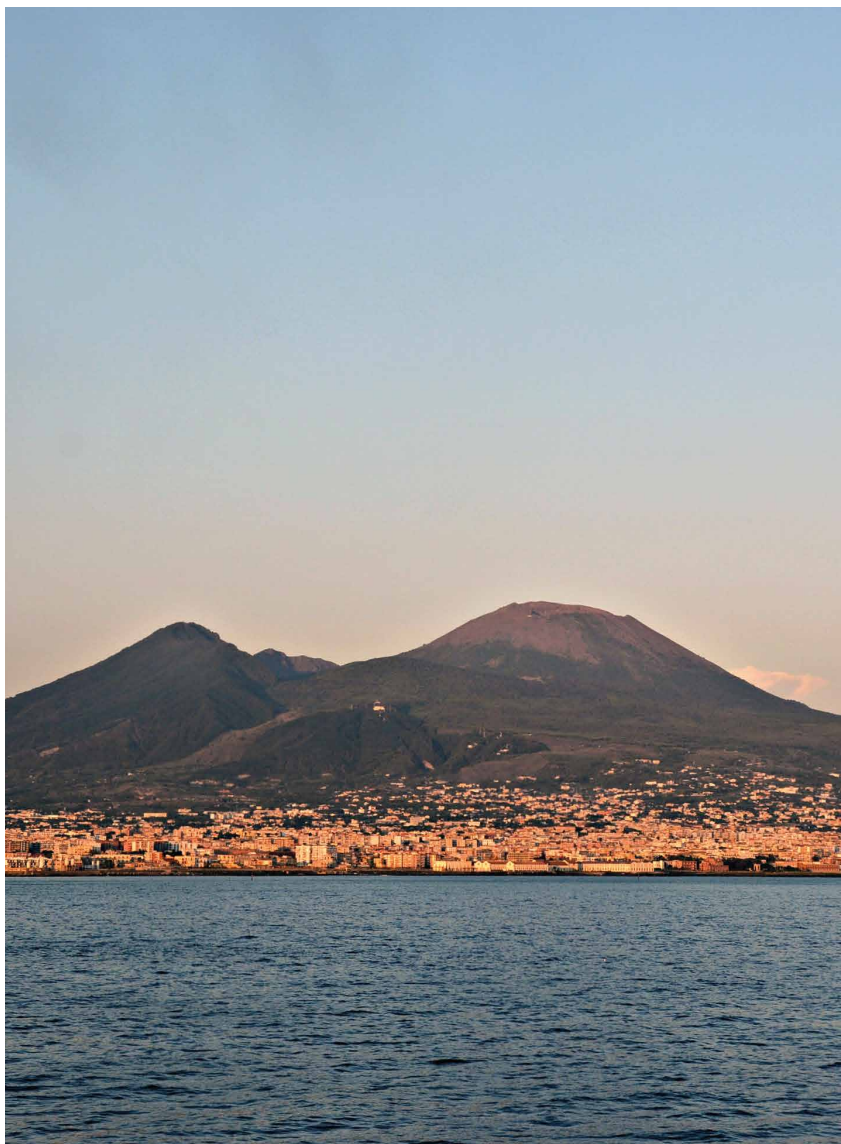


DIPARTIMENTO DI STUDI  
AZIENDALI E QUANTITATIVI



Consiglio Nazionale delle Ricerche  
Istituto di Ricerca su Innovazione  
e Servizi per lo Sviluppo





## **OBIETTIVI DEL MASTER**

Obiettivo del Master è lo sviluppo di figure professionali con spiccata capacità innovativa, l'Insurance manager e il Risk manager, da inserire nel settore assicurativo, bancario e finanziario, nonché nelle imprese pubbliche e private, in grado di identificare, analizzare e controllare i rischi: applicare tecniche quantitative per affrontare i temi della misurazione, della gestione e del controllo dei rischi; impiegare tecniche di "pricing" e "reserving" nelle imprese di assicurazione; conoscere la regolamentazione del settore assicurativo e le modalità di copertura dei rischi nelle imprese pubbliche e private; analizzare le dinamiche di innovazione che interessano gli strumenti, i mercati e gli intermediari assicurativi; utilizzare metodologie e conoscenze tecniche per la valutazione dei nuovi servizi/prodotti assicurativi; interpretare in modo analitico i dati statistici assicurativi al fine di disporre di strumenti a supporto delle decisioni strategiche; sviluppare procedure di simulazione per la pianificazione e controllo delle strategie d'impresa e della misurazione delle performance; progettare e gestire processi relazionali e di comunicazione d'impresa.; utilizzare strumentazione informatica avanzata (high performance computing, cloud computing e machine learning) per affrontare i temi della valutazione di contratti assicurativi e di scelte finanziarie in condizioni di incertezza.



## A CHI SI RIVOLGE

Possono accedere al Master laureati di II° livello, o titolo equipollente, in discipline socio-economiche (economia, scienze bancarie), scientifiche (matematico-statistico, fisica, ingegneria), informatiche. L'ammissione al Master è subordinata alla valutazione del curriculum e al sostenimento di un colloquio di selezione. Inoltre, il Master è rivolto anche a chi già operi nell'industria assicurativa, previdenziale, della finanza, della consulenza finanziario-assicurativa, della revisione, e desideri aumentare le competenze professionali in tema, purché in possesso del titolo di studi che ne consente l'accesso.

Al corso possono partecipare in qualità di uditori coloro che non sono in possesso del titolo di studio richiesto, purché abbiano una adeguata esperienza nei temi del Master. L'uditore può frequentare, anche parzialmente, le attività didattiche del master, ma non può sostenere le prove di verifica e l'esame finale.

Potrà essere prevista, a seguito di apposite convenzioni con enti in possesso dei requisiti richiesti dall'IVASS, la certificazione di ore di formazione in aula valide quale "aggiornamento professionale obbligatorio - 30 ore" oppure da coloro che intendano iscriversi al Registro ("prima formazione - c.d. 60 ore"), svolte sia dagli stessi allievi ordinari del Master sia da soggetti esterni che siano intermediari assicurativi iscritti o che debbano iscriversi al RUI.

## CARATTERISTICHE DEL MASTER

Il Master è suddiviso in moduli riguardanti principalmente: misurazione, valutazione e gestione del rischio assicurativo; regolamentazione e supervisione delle assicurazioni, governance e sistema dei controlli interni. Il modulo conclusivo rappresenta il momento di sintesi ed applicazione delle conoscenze sviluppate e delle competenze professionali maturate. Gli allievi, con il supporto di tutor qualificati, saranno impegnati in progetti specifici relativi al governo dei rischi nel settore assicurativo. Infine, nella fase di Project Work/Stage, gli allievi lavoreranno su un progetto definito da Università Parthenope DISAQ ed IRISS-CNR in accordo con la struttura/ente/società assicurativa ospitante e focalizzato su specifiche tematiche. Al termine del percorso di formazione l'allievo avrà acquisito conoscenze delle metodologie, sia tradizionali che avanzate, tipiche del responsabile della funzione di risk management assicurativo e sarà in grado di applicarle per la soluzione di problemi complessi; di gestirle mediante l'uso di strumentazione informatica avanzata; di implementarle mediante il coordinamento di gruppi di lavoro; di valutarne l'efficacia e di proporre soluzioni innovative nell'ottica della revisione e del miglioramento continuo dei processi di amministrazione, pianificazione e controllo di impresa. Al termine del Master l'allievo consegue 60 crediti formativi universitari (CFU: 1 cfu 8 ore di didattica e 17 ore di studio individuale).



## PATROCINI E SOCIETÀ PARTNERS

Il Master è organizzato in collaborazione con ANIA (Associazione Nazionale Imprese di Assicurazione) e con il patrocinio di ANRA (Associazione Nazionale Risk Manager e Responsabili Assicurazioni Aziendali). Al Master hanno già aderito in qualità di sponsor (fornendo un contributo finanziario), previa stipula di una apposita Convenzione con l'Ateneo: Fondazione Cattolica, ANIA, IGB-Insurance Gold Brokers S.r.l., RBM-Assicurazione Salute S.p.A., Roland-Rechtsschutz-Versicherungs, Am Trust Financial, Coface-Compagnie française d'assurance pour le commerce extérieur S.A.

*L'Ateneo ha sottoscritto specifiche convenzioni con imprese e istituzioni di settore anche per la sola attività di stage (oltre gli sponsor)*

## DIRETTORI DEL MASTER E COLLEGIO DEI DOCENTI



**Calza Francesco**  
PROFESSORE ORDINARIO



**Castellano Rosalia**  
PROFESSORE ORDINARIO



**Corsaro Stefania**  
PROFESSORE ASSOCIATO



**Perla Francesca**  
PROFESSORE ORDINARIO



**Porzio Claudio**  
PROFESSORE ORDINARIO



**Coviello Antonio**  
PROFESSORE AGGREGATO



**De Luca Giovanni**  
PROFESSORE ORDINARIO



**De Marco Giuseppe**  
PROFESSORE ASSOCIATO



**Schiavone Francesco**  
PROFESSORE ASSOCIATO



**Starita Maria Grazia**  
PROFESSORE ASSOCIATO



**De Simone Stefania**  
Ricercatore IRISS-CNR



**Morvillo Alfonso**  
Direttore IRISS-CNR



**Papa Anna**  
PROFESSORE ORDINARIO



La direzione del Master è congiuntamente affidata alla Prof.ssa Francesca Perla, professore ordinario del DISAQ e al Prof. Antonio Coviello, Ricercatore dell'IRISS-CNR e Professore a contratto presso l'Università Parthenope.

Il Collegio dei Docenti è composto da docenti del DISAQ e dell'IRISS-CNR e da docenti esterni.

## DOCENTI ESTERNI

Bedoni Paolo  
Cacciamani Claudio  
Candian Albina  
De Felice Alessandro  
De Gaetano Alberto  
De Martinis Ernesto  
D'Antonio Carmine  
De Pascalis Antonio  
Garonna Paolo  
Guarracino Mario Rosario  
Guazzone Stefano  
Morana Fabrizio  
Netzer Emmanuele  
Odepemko Mirko  
Pepe Luana  
Pipitone Pietro  
Pongelli Giacomo  
Vecchietti Mario

*Presidente Cattolica Assicurazioni*  
*Professore - Università di Parma*  
*Professore - Università di Milano*  
*Presidente ANRA*  
*Dirigente ANIA*  
*CEO Coface*  
*Dirigente IVASS*  
*Dirigente IVASS*  
*Segretario Generale FeBAF*  
*Ricercatore ICAR-CNR*  
*CEO Meteotec*  
*D.G. Centro Studi AssicuraEconomia*  
*CEO Am Trust Financial*  
*CEO Il Broker.it*  
*CEO IGB-Insurance Gold Brokers*  
*CEO Roland-Rechtsschutz-Versicherungs*  
*Professore - Università di Milano Bicocca*  
*CEO RBM-Assicurazione Salute*

## MODULI FORMATIVI

Il Master – con sede presso l'Università di Napoli Parthenope (sede di Via G.Parisi 13, “Palazzo Pacanowsky”) – ha durata annuale (12 mesi: Gennaio 2020 – Dicembre 2020) corrispondente a n. 1.500 ore che includono: attività di didattica frontale, esercitazioni, seminari, workshop, tutoraggio, tirocini/stage presso imprese, soprattutto di assicurazione e riassicurazione, lavori di gruppo e attività di studio individuale. Completerà l'offerta formativa l'elaborazione del Project Work). Ai fini del conseguimento del titolo di l'allievo è tenuto a frequentare almeno l'80% delle lezioni; a superare tutte le prove d'esame previste ed a predisporre e discutere pubblicamente, davanti ad una commissione, il Project Work. Il Master si articola in 38 unità didattiche (UD) in presenza. Il percorso formativo, nell'ambito delle unità didattiche, propone:

- lezioni di didattica frontale e partecipative di docenti universitari, manager e professionisti, corredate da esercitazioni, dall'analisi e discussione di casi e dalla condivisione di esperienze operative;
- incontri di approfondimento (workshop) su tematiche attuali e rilevanti per la professione;
- sessioni di esame per lo svolgimento delle prove di verifica. Le prove possono consistere in compiti scritti, in lavori di gruppo, nella discussione di casi; sono volte a verificare il livello di preparazione raggiunto e sono necessarie per certificare il conseguimento dei crediti.

### Principi di Risk Management

- ◆ Cultura del rischio. Definizione e funzioni delle figure chiave nella gestione del rischio (Insurance manager, Risk manager, Assuntore ramo danni e vita e Consulente assicurativo di filiale bancaria)
- ◆ Elementi di management dell'impresa.
- ◆ Economia e gestione dei servizi assicurativi.
- ◆ Marketing dei servizi assicurativi.
- ◆ Soft Skills.

## Il risk management nella prassi aziendale

- ◆ ERM - Enterprise Risk Management
- ◆ Management del rischio delle imprese di assicurazione
- ◆ Management del rischio delle aziende sanitarie
- ◆ Management del rischio delle aziende di trasporti
- ◆ Management del rischio delle imprese di pubblica utilità

## I servizi assicurativi e previdenziali

- ◆ I bisogni di copertura:
  1. Le polizze vita e i prodotti finanziario-assicurativi
  2. Le polizze nei principali rami danni
  3. Le polizze previdenziali e i fondi pensione
- ◆ La distribuzione dei prodotti assicurativi
- ◆ Da FinTech a InsurTech: gli effetti sui servizi assicurativi

## Management del rischio delle imprese di assicurazione in chiave Solvency II

- ◆ I processi assicurativi: dall'assunzione del rischio alla formazione delle riserve tecniche fino alla liquidazione del risarcimento
- ◆ I processi di investimento: le caratteristiche dei portafogli e il principio della persona prudente
- ◆ La gestione del capitale: l'assorbimento patrimoniale e il risk appetite in chiave Solvency II
- ◆ L'auditing e il reporting: la governance dei rischi, il bilancio assicurativo e la disclosure del requisito patrimoniale

## Modelli probabilistici di distribuzioni di danno e frequenza

- ◆ Introduzione alla teoria della probabilità. Definizione di variabile casuale.
- ◆ Variabili casuali discrete: Poisson, Negativa Binomiale
- ◆ Variabili casuali continue: Normale, T di Student, Chi Quadrato, Gamma. Mistura di distribuzioni. Extreme value theory
- ◆ Aggregazione di rischi. Convoluzione
- ◆ Funzioni copula per la dipendenza
- ◆ Value-at-Risk

## Modelli di regressione lineare, modello GLM

- ◆ Modelli lineari. Metodo dei minimi quadrati.
- ◆ Variabili esplicative categoriche.
- ◆ I modelli lineari generalizzati. Il metodo della massima verosimiglianza.
- ◆ Modelli per dati di conteggio. Modello logistico. La regressione Gamma.

## Principi e processi di elaborazione della Direttiva Solvency II

- ◆ Processi stocastici e finanza.
- ◆ Un'introduzione ai principi e ai processi di elaborazione della Direttiva Solvency II.
- ◆ Il ruolo del risk manager e dell'attuario nella Direttiva Solvency II.
- ◆ Tecniche quantitative per la misurazione e gestione dei rischi in Solvency II.
- ◆ Principi di asset-liability management. Il Solvency Capital Requirement.
- ◆ La "probability distribution forecast". Il processo dell' "Own risk and solvency assessment" (ORSA).

## Tecniche quantitative e aspetti computazionali nella Direttiva Solvency II

- ◆ Aspetti computazionali dei “modelli interni”.
- ◆ Processi di calcolo per la stima delle riserve vita e danni.
- ◆ Il metodo Monte Carlo e la sua applicazione alla valutazione del Solvency Capital Requirement.
- ◆ Calibrazione di polinomi; tecniche di machine learning.
- ◆ Calcolo parallelo e distribuito.

## La disciplina europea e nazionale del settore assicurativo

- ◆ Inquadramento generale della disciplina multilivello.
- ◆ Codice delle Assicurazioni Private.
- ◆ La normazione europea in materia assicurativa: da Solvency II alla IDD e l’impatto sull’industria assicurativa.
- ◆ Legge Gelli Bianco.
- ◆ Codice degli Appalti.

## Information Technology nel settore assicurativo

- ◆ Basi di dati e big data.
- ◆ Tecniche di Machine learning.
- ◆ Blockchain.
- ◆ Cyber Risk.

### NUMERO DI PARTECIPANTI

Il numero minimo di allievi ordinari per l'attivazione del master è di 10, il numero massimo è di 30, in ogni caso sarà possibile accettare fino a un massimo di n. 4 allievi uditori.



DIPARTIMENTO DI STUDI  
AZIENDALI E QUANTITATIVI



## COSTI DEL MASTER E BORSE DI STUDIO



### Allievi Ordinari

contributo da versare in tre rate

**€ 2.700**

(duemilasettecento euro)



### Allievi Uditori

contributo da versare in tre rate

**€ 1.350**

(milletrecentocinquanta euro)

Sono previste delle borse di studio per i periodi di svolgimento dello Stage, ove la sede di svolgimento fosse al di fuori della Regione Campania, per un importo fino a 500 euro (cinquecento) al mese, messe a disposizione dagli sponsor del Master. Le borse di studio saranno attribuite ad un massimo di 10 allievi secondo una specifica graduatoria, tra chi ne farà esplicita richiesta, stilata sulla base di criteri di merito definiti dalla commissione che prendono in considerazione, tra gli altri, le votazioni ottenute negli esami relativi al conseguimento dei 38 CFU e la distanza geografica. Il numero di borse di studio potrà essere rimodulato in dipendenza dei contributi finanziari derivanti dagli sponsor.





# | MAGRISKK



DIPARTIMENTO DI STUDI  
AZIENDALI E QUANTITATIVI

