

IL PILLAR III DI SOLVENCY II - SYLLABUS

Master in Finance, Insurance e Risk Management (Collegio Carlo Alberto)

Malfatti Luca (luca.malfatti@unito.it)

Ore: 4

Obiettivo del corso

Obiettivo del corso è illustrare i requisiti di informativa qualitativa e quantitativa richiesti dal Pillar III di Solvency II, sia verso l'Autorità di Vigilanza che verso il mercato e altri *stakeholders*.

Particolare enfasi sarà posta sul Solvency and Financial Condition Report (SFCR) perché destinato al mercato; utilizzando i dati contenuti negli allegati quantitativi del SFCR verrà presentata un'analisi comparativa relativa a 41 Compagnie e Gruppi assicurativi italiani ed europei evidenziando le correlazioni tra gli importi dei Solvency Capital Requirement (SCR) e degli Own Funds (OF) che costituiscono le grandezze dalle quali si genera il Solvency II ratio come misura della solvibilità delle Compagnie e dei Gruppi assicurativi.

Contenuti

1. Overview del Pillar III di Solvency II (Quantitative Reporting Templates – QRTs, Solvency and Financial Condition Report – SFCR, Regular Supervisory Reporting – RSR)
2. Il Solvency II ratio come rapporto tra Own Funds e Solvency Capital Requirement
3. Introduzione al calcolo del Solvency Capital Requirement (Standard Formula vs Internal Model) e degli Own Funds (Market Consistent Balance Sheet e applicazione del fair value)
4. Analisi comparativa relativa a 41 Compagnie e Gruppi assicurativi italiani ed europei evidenziando le correlazioni tra gli importi dei Solvency Capital Requirement (SCR) e degli Own Funds (OF)

Prerequisiti

1. Conoscenza della natura dei principali moduli di rischio del business assicurativo (Life Risk, Non Life Risk, Credit Risk, Market Risk, Operational Risk)
2. Nozioni di base di "Market Consistent Balance Sheet"
3. Nozioni di base relative all'applicazione del fair value

Materiale per il corso

1. Slides