



DSS Lunch Seminars 9 Giugno 2023, 12:00 aula V piano IV CU002

Tecniche di regressione per la personalizzazione del premio

A proposito dei lunch seminar

Daide Biancalana

I DSS Lunch Seminar nascono dall'idea dei ricercatori e delle ricercatrici del Dipartimento di Scienze Statistiche di creare un luogo aperto ed **inclusivo** di incontro, **confronto e accrescimento** sui diversi temi di ricerca di interesse del dipartimento.

In un clima di **informale** convivialità ci si aprirà al dibattito mostrando i risultati delle proprie ricerche e discutendone con l'obiettivo di **scoprire ed interagire su temi nuovi e stimolanti** tra persone con diversa estrazione accademica ed interessi.

Grazie alla ciclicità della programmazione, **un venerdì ogni mese**, i DSS Lunch Seminar si pongono l'obiettivo di diventare un appuntamento fisso per alimentare nuovi interessi di ricerca e nuove collaborazioni.

Voi portate il pranzo, noi vi offriamo da bere!

La valutazione del rischio di sottoscrizione è un compito chiave per un'impresa di assicurazione ed è fondamentale per valutare l'adeguatezza dei premi nel coprire costi e spese associati a rischi assicurati nuovi o non estinti. Tale rischio, nasce dall'incertezza relativa al numero (frequenza) e all'entità (costo medio) dei futuri sinistri da liquidare rispetto a quelli attesi. Inoltre, è una pratica standard considerare un risk margin (o caricamento di sicurezza) per le deviazioni avverse rispetto al valore atteso.

Nella pratica attuariale, la personalizzazione avviene mediante l'utilizzo di Modelli Lineari Generalizzati. In questo intervento introdurremo tecniche innovative basate sulla parametric quantile regression.