Neživotní pojištění 2 – požadavky ke zkoušce

1. Mackův stochastický model pro metodu chain-ladder:

předpoklady modelu, odhady vývojových faktorů a jejich vlastnosti, odhad rezervy.

1. Bornhuetter-Fergusonova metoda:

dvě sady stochastických předpokladů, odhad rezervy, srovnání s metodou CL

1. Separační metody stanovení rezerv na pojistná plnění:

aritmetická a geometrická metoda, souvislost s metodou maximální věrohodnosti v poissonovském modelu počtů škod, souvislost s metodou nejmenších čtverců.

1. Základní pojmy tarifování: sazba pojistného, míra objemu rizika, zahrnutí nákladů, metoda ryzího pojistného, metoda škodního poměru.
2. Jednoduché metody stanovení sazeb v multiplikativní struktuře: Bailey-Simonova metoda, metoda marginálních součtů.
3. Logaritmicko-lineární model pro odhad parametrů v multiplikativní tarifní struktuře.
4. Bühlmann-Straubův model teorie kredibility:

předpoklady modelu, lineární kredibilitní odhad – definice a vyjádření, odhady strukturálních parametrů