

Povzetek

V diplomskem delu sem obravnavala modele preživetja. Na kratko sem predstavila razvoj od zgodnjih do današnjih. Poudarek sem dala tablicam preživetja in pogojnim rentnim modelom. Obravnavala sem različne vrste modelov. Na koncu je podan primer uporabe modelov na konkretnih podatkih, in sicer na dveh različnih tablicah smrtnosti za Slovenijo.

Math. Subj. Class. (2010): 62P05.

Ključne besede: model preživetja, tablica smrtnosti, slučajna spremenljivka čas ob odpovedi, slučajna spremenljivka starost ob odpovedi, srednja stopnja, stopnja smrtnosti, pričakovana življenjska doba, življenjska renta.

Key words: survival model, life-table, time-to-failure random variable, age-at-failure random variable, central rate, force of mortality, complete expectation of life, life annuity.

Literatura

- [1] Robin J. Cunningham, Thomas N. Herzog, Richard L. London, *Models for quantifying risk*, (2006), Actex Publications, Inc.; Winsted, Connecticut.
- [2] Hans U. Gerber, *Matematika življenjskih zavarovanj*, (1996), Društvo matematikov, fizikov in astronomov Slovenije ter Zavarovalnica Triglav d.d.; Ljubljana.
- [3] Aleksander Melnikov, Yulia Romaniuk, *Evaluating the performance of Gompertz, Makeham and Lee-Carter mortality models for risk management with unit-linked contracts*, (2006), Insurance: Mathematics & Economics 39 (2006) 310-329; Canada.
- [4] Ermanno Pitacco, *Survival models in actuarial mathematics: From Halley to Longevity risk*, (2003), Invited lecture, 7th International Congress Insurance: Mathematics & Economics; ISFA, Lyon.
- [5] Aleš Tomažin, *Analiza uporabnosti odsekoma zveznega Markovskega procesa s tremi stanji v prostoru in času pri vrednotenju zavarovalniškega produkta*, (2006), magistrsko delo (str. 18-30); Ekonomska fakulteta, Ljubljana.
- [6] SURS, *Popolne tablice umrljivosti prebivalstva Slovenije, 2007*, (2007), http://www.stat.si/novica_prikazi.aspx?id=2397.
- [7] SURS, *Tablica umrljivosti prebivalstva Slovenije, 2000-2002*, (2004), Statistične informacije št. 169/2004; Ljubljana.