

Povzetek

V diplomskem delu je najprej obravnavan model koristi, kjer je zavarovanec, ki ni naklonjen tveganju, pripravljen plačati večjo premijo, kot je njegova pričakovana končna vrednost samo zato, da je iz finančnega vidika bolj varen. Nadaljujemo z dvema standardnima modeloma v zavarovalništvu in sicer z modelom posamičnega tveganja ter modelom skupnega tveganja. Pri obeh računamo porazdelitveno funkcijo celotnega zahtevanega zneska. Na koncu pa predstavimo še teorijo propada. Se pravi, če se je prej upoštevalo, da zavarovalnica uspešno usklajuje svoj kapital in svoje obveznosti do zavarovancev, se sedaj sprašujemo, kdaj pa tega ni več sposobna.

Math. Subj. Class. (MSC 2010): 62P05, 91B30

Ključne besede:

verjetnost, porazdelitev, slučajna spremenljivka, zavarovalnica, zavarovance, zavarovatelj, pozavarovanje, premija, korist, tveganje

Keywords:

probability, distribution, random variable, insurance company, insured, insurer, reinsurance, premium, utility, risk

Literatura

- [1] R. Kaas, M. Goovaerts, J. Dhaene, M. Denuit: *Modern Actuarial Risk Theory*, Kluwer Academic Publishers, Boston (2001).
- [2] M. Hladnik: *Verjetnost in statistika - zapiski iz predavanj*, Fakulteta za računalništvo in informatiko, Ljubljana (2002)
- [3] <http://www.sef.hku.hk/~wsuen/teaching/micro/jensen.pdf> (21.06.2016)
- [4] P. Cizek, W. Hardle, R. Weron: *Statistical Tools for Finance and Insurance*, http://fedc.wiwi.hu-berlin.de/fedc_homepage/xplore/tutorials (21.06.2016)
- [5] R. J. Verrali: *The individual risk model: a compound distribution*, <https://www.actuaries.org.uk/documents/individual-risk-model-compound-distribution> (21.06.2016)
- [6] <http://wikipedia.org>
- [7] <http://www.mathworld.com>
- [8] Angleško-slovenski poslovni slovar
- [9] <http://wiki.fmf.uni-lj.si/wiki>