

Cuprins

Prefață	7
Capitolul 1	
Măsuri ale riscului în actuariat	9
1.1 Introducere	9
1.2 Principii de calcul al primelor	10
1.2.1 Principii ce depind de parametri	10
1.2.2 Prime construite cu ajutorul unor funcții	11
1.2.3 Principii teoretice	13
1.2.4 Principii bazate pe funcții pierdere	14
1.3 Proprietăți ale principiilor de calcul al primelor	17
1.4 Măsuri ale riscului bazate pe cuantile	21
1.5 Măsuri distorsionate de risc	28
1.6 Inverse ale funcției de repartiție.....	30
1.7 Aplicații numerice.....	33
Capitolul 2	
Risc colectiv în actuariat. Modele și probabilitate de ruinare	55
2.1 Modele de risc colectiv pe orizont finit de timp	55
2.1.1 Proprietăți ale repartiției conglomerat Poisson	61
2.1.2 Aproximări ale repartițiilor conglomerat Poisson și conglomerat Binomial Negativ	64
2.2 Modele de risc colectiv pe orizont infinit de timp	69
2.3 Probabilitatea de ruinare	73
2.4 Aproximări ale probabilității de ruinare.....	86
2.4.1 Aspecte teoretice	86
2.4.2 Aproximarea De Vylder.....	87
2.4.3 Formula Pollaczek-Khinchine	88
2.4.4 Aproximarea Cramer-Lundberg.....	89
2.4.5 Aproximarea exponențială	89
2.4.6 Aproximarea Beekman-Bowers.....	89

2.4.7 Aproximarea Renyi.....	91
2.4.8 Aproximarea difuzie sau aproximarea „trafic intens”.....	91
2.4.9 Aproximarea Grandell	92
2.4.10 Aproximarea „trafic slab”	92
2.4.11 Aproximarea „trafic intens-slab”	92
2.4.12 Aproximarea pentru daune cu coadă lungă (heavy-tailed claims)	93
2.4.13 Aplicație numerică	94

Capitolul 3

Aproximări ale cererii agregate pentru riscuri

ce nu sunt independente	99
--------------------------------------	----

3.1 Introducere	99
3.2 Noțiunea de comonotonie	99
3.3 Acoperiri parțiale ale riscurilor	109
3.3.1 Valoarea medie a retenției	110
3.3.2 Funcții de plată $\varphi(\mathbb{K}, d^-)$ și prime $\Pi(\mathbb{K}, d^-)$	112
3.4 Aplicație.....	125

Bibliografie	129
---------------------------	-----

Abstract	137
-----------------------	-----

Contents	139
-----------------------	-----