

Általános biztosításmatematika

Vizsgatematika

1. Az egyéni kockázat modellje (De Pril algoritmus, normális közelítés).
2. Nevezetes kárszámeloszlások (binomiális, Poisson, negatív binomiális, kevert és összetett Poisson, $(a,b,0)$ eloszlás).
3. A kárnagyság eloszlása (exponenciális, lognormális, Pareto eloszlás). Önrész és infláció hatása.
4. Az összetett kockázat modellje. Panjer rekurzió. Összetett Poisson eloszlású kockázat.
5. Klasszikus díjkalkulációs elvek: várható érték elv és karakterizációja, szórásnégyzet elv, szórás elv, kvantilis elv, féloldali szórásnégyzet elv. A díjkalkulációs elvek legfontosabb tulajdonságai (példák tulajdonságok teljesítésére és nem teljesítésére).
6. Átlagos érték elv definíciója, alaptulajdonságai, sztochasztikus rendezés, eltolásinvariáns átlagos érték elvek.
7. Átlagos érték elv karakterizációs tétele.
8. Credibility elmélet (bevezető példák és Bühlmann modellek).
9. Markov-láncok 1: meghatározások, állapotok osztályozása, visszatérőség.
10. Markov-láncok 2: átmenetvalószínűségek konvergenciája, stacionárius eloszlás.
11. Díjvisszatérítések hatása. A bónusz-málusz rendszerek jellemzői.