

Ασκήσεις Απαλλακτικής Εργασίας στο μάθημα Έντασφάλιση -Σεπτέμβριος 2025

15 Σεπτεμβρίου 2025

1. Να οριστούν με εκρίβεια τη συνεπή μέτρα κινδύνου και να περιγραφεί ο ρόλος τους στην εντασφάλιση.
2. Να οριστεί με λεπτομέρεια το κατώφλι (threshold) μιας κατανομής με τιμές στους θετικούς πραγματικούς αριθμούς. Να εξηγήσετε γιατί το κατώφλι μιας κατανομής έχει ενδιαφέρον σε ό,τι αφορά στην εντασφάλιση.
3. Να υπολογιστεί το Value-at -Risk και το Expected Shortfall για μία τυχαία μεταβλητή που ακολουθεί ομοιόμορφη κατανομή στο $[0, 1]$ σε επίπεδο σημαντικότητας $\alpha = 0.35$.
4. Να περιγραφούν οι quota -share και stop-loss συμβάσεις εντασφάλισης.
5. Να δοθούν παραδείγματα κατανομών τυχαίων μεταβλητών στις οποίες η εκ-θετική αρχή ασφαλίστρου δεν είναι καλά ορισμένη.