

Θέματα Εξετάσεων στην 'Αντασφάλιση'-Σεπτέμβριος 2021

1. Να αναφερθούν οι βασικές μορφές συμβάσεων αντασφάλισης στην περίπτωση που ο κίνδυνος αποτελείται από μία τυχαία μεταβλητή X -στο ατομικό πρότυπο κινδύνου.
2. Να αναφερθούν οι βασικές ιδιότητες που συνήθως απαιτούνται να ισχύουν για τις αρχές αποτίμησης ασφαλιστρού στο ατομικό πρότυπο κινδύνου.
3. Να ορισθεί η εκθετική αρχή ασφαλιστρού και να αποδειχθεί ότι ικανοποιεί τις ανωτέρω ιδιότητες.
4. Να περιγραφεί το φαινόμενο του ηθικού κινδύνου και της ανάδρομης επιλογής έτσι όπως εμφανίζεται στην αντασφάλιση.
5. Να ορισθεί η αξία σε κίνδυνο και το Expected Shortfall και να υποδειχθεί ο ρόλος τους στην αντασφάλιση αλλά και οι διαφορές τους.
6. Να υπολογιστεί η μέση τιμή μιας διωνυμικής κατανομής την οποίας η δεσμευμένη μέση τιμή είναι εκθετική.
7. Τι ενδέχεται να περιγράφει η ανωτέρω κατανομή ;
8. Να ορισθεί η κλάση των 'συνεχών' κατανομών με βαριές ουρές. Γιατί αυτές οι κατανομές είναι συνήθεις στη λειτουργία της αντασφάλισης ;
9. Να δοθεί παράδειγμα κατανομής με ένα διακριτό τμήμα και ένα 'συνεχές' τμήμα.
10. Να ορισθεί η κλάση των στοχαστικών διαδικασιών 'σύνθετες Poisson' και τι συνήθως περιγράφουν στην περίπτωση των ασφαλιστικών εταιριών.