

Предметный указатель

- абсолютная функция потерь (absolute loss function) 186
- апостериорная структурная функция (posterior structure function) 163
- априорные рейтинговые переменные (a priori rating variables) 25
- байесовская шкала (Bayes scale) 178
- банковское страхование (bancassurance) 233
- бета-распределение (beta distribution) 203, 204
- большая франшиза (high deductible) 218
- бонус (bonus) 26
- вариация (полная) (total variation) 133, 134
- водители непрофессиональные, профессиональные (sedentary, business drivers) 35
- воздействие надбавки на расходы (effect of expense loadings) 207
- выборочное распределение числа страховых случаев (observed distribution of number of claims) 46
- гамма-распределение (gamma distribution) 203
- гамма-функция (gamma function) 51
- главные компоненты (principal component) 116
- глобальная эластичность (global elasticity) 102
- динамическое программирование (dynamic programming) 103
- доверительная шкала (credibility scale) 180
- жажда бонуса (bonus hunger, hunger for bonus) 103
- жесткости индекс (index of toughness) 122, 123
- заражение (contagion) 54
 - истинное (true \sim) 54
 - кажущееся (apparent \sim) 54
 - положительное (positive \sim) 54
- избыточные надбавки (overcharges) 196
 - скидки (undercharges) 196
- имитационное моделирование (simulation) 75, 91
- индекс жесткости (index of toughness) 122, 123
- истинное заражение (true contagion) 54
- кажущееся заражение (apparent contagion) 54
- квадратическая функция потерь (quadratic loss function) 164
- конвертирующий множитель (conversion factor) 106
- коэффициент асимметрии (skewness coefficient) 44
 - вариации (\sim of variation) 83
 - доверия (credibility factor) 169
 - надбавочный (loading \sim) 208
 - уменьшения (discount \sim) 99, 105
- критерии согласия (goodness-of-fit tests) 47
- критерий Андерсона–Дарлинга (Anderson–Darling test) 49
 - Колмогорова–Смирнова (Kolmogorov–Smirnov \sim) 49
 - Крамера–фон Мизеса (Cramervon Mises \sim) 49
 - обобщенного отношения правдоподобия (generalized likelihood ratio \sim) 70
 - отношения правдоподобия (likelihood ratio \sim) 69
 - типа χ^2 (χ^2 -square-type \sim) 49
 - χ^2 ($\chi^2 \sim$) 49
- линейная надбавка на расходы (linear expense loadings) 209
- логарифмическая функция полезности (logarithmic utility function) 238, 241

- логнормальное распределение (log-normal distribution) 83, 106, 239
- малус (malus) 26
- марковское представление бельгийской СБМ (Belgian BMS, Markovian presentation) 32
- медианный принцип для расчета премий (median premium calculation principle) 186
- модель «хорошие риски/плохие риски» (good-risk/bad-risk model) 57, 58
- мультилинейные СБМ (multiline BMS) 184
- надбавка на расходы (expense loadings) 207
- — — линейная (linear $\sim \sim$) 212
- надбавки в зависимости от стоимости страхового случая (allowance for severity of claims) 202
- на расходы одинаковые (level expense loadings) 212
- надбавочный коэффициент (loading coefficient) 208
- начисления на неопытных водителей (penalty (young drivers)) 81, 82
- — — неявные (implicit $\sim \sim \sim$) 81, 82
- неоднородный портфель (heterogeneous portfolio) 50
- непредъявление небольших страховых случаев (nondeclaration of small claims) 103
- непрофессиональные водители (sedentary drivers) 35
- неявные начисления на неопытных водителей (implicit penalty (young drivers)) 81, 82
- обобщенное обратное гауссовское распределение (generalized inverse Gaussian distribution) 172
- обобщенный смешанный пуассоновский процесс (general mixed Poisson process) 175
- — — —, апостериорная структурная функция ($\sim \sim \sim \sim$, posterior structure function) 176
- — — —, апостериорные моменты ($\sim \sim \sim \sim$, posterior moments) 177
- обратное гауссовское распределение (inverse Gaussian distribution) 55
- одинаковые надбавки на расходы (level expense loadings) 211
- однородная цепь Маркова (homogeneous Markov chain) 33
- однородный портфель (homogeneous portfolio) 42
- оптимальная система бонус-малус (optimal bonus-malus system) 165
- — —, свойства ($\sim \sim \sim$, properties) 166–169
- франшиза (\sim deductible) 234, 240, 242
- оптимальное удержание (optimal retention) 104, 110, 112
- ОССУ (RSAL) 77, 79
- относительный средний стационарный уровень (relative stationary average level) 77, 79
- отрицательная биномиальная модель (negative binomial model) 50
- — — с регрессионной компонентой ($\sim \sim \sim$ with regression component) 180
- отрицательное биномиальное распределение (negative binomial distribution) 52, 53
- оценки максимального правдоподобия для отрицательной биномиальной модели (maximum likelihood estimates for negative binomial model) 53, 54
- — — — пуассоновской модели ($\sim \sim \sim \sim$ Poisson model) 45, 46
- — — — / обратной гауссовской модели ($\sim \sim \sim \sim$ / inverse Gaussian model) 57
- — — точные (exact $\sim \sim \sim$) 57

- по методу моментов для модели «хорошие риски/плохие риски» (moments method — for good-risk/bad-risk model) 58
- — — — отрицательной биномиальной модели ($\sim \sim \sim \sim$ negative binomial model) 53, 54
- — — — пуассоновской модели ($\sim \sim \sim \sim$ Poisson model) 45, 46
- — — — /обратной гауссовской модели ($\sim \sim \sim \sim$ \sim / inverse Gaussian model) 56
- переходная матрица (transition matrix) 30
- переходные правила (transition rules) 29
- пирсоновский коэффициент асимметрии (Pearson skewness coefficient) 44
- полная вариация (total variation) 133, 134
- стационарность (full stationarity) 79
- положительное заражение (positive contagion) 54
- принцип дисперсии для расчета премий (variance premium calculation principle) 188
- для расчета премий медианный (median premium calculation \sim) 187
- нулевой полезности (zero-utility \sim) 192
- ожидаемого значения для расчета премий (expected value premium calculation \sim) 166
- процедура группировки (grouping procedure) 48
- профессиональные водители (business drivers) 35
- процесс без заражения (noncontagious process) 45
- прямая франшиза (straight deductible) 219
- пуассоновская модель (Poisson model) 42
- — с регрессионной компонентой ($\sim \sim$ with regression component) 182
- пуассоновское/обратное гауссовское распределение (модель) (Poisson/inverse Gaussian distribution (model)) 55
- размер ущерба, имеющий гамма-распределение (gamma loss severities) 224
- распределение Парето (Pareto distribution) 239
- Пирсона типа III (Pearson type III \sim) 51
- числа страховых случаев выборочное (observed \sim of number of claims) 46
- — — — , модель «хорошие риски/плохие риски», метод моментов ($\sim \sim \sim \sim$ \sim , good-risk/bad-risk model, moments method) 58
- — — — , отрицательная биномиальная модель, метод максимального правдоподобия ($\sim \sim \sim \sim$, negative binomial model, maximum likelihood) 53
- — — — , — — — — , метод моментов ($\sim \sim \sim \sim$ \sim , $\sim \sim \sim$, moments method) 53
- — — — , пуассоновская модель ($\sim \sim \sim \sim$, Poisson model) 46
- — — — , — / обратная гауссовская модель, метод максимального правдоподобия ($\sim \sim \sim \sim$ \sim , \sim / inverse Gaussian model, maximum likelihood) 56
- — — — , — / — — — — , метод моментов ($\sim \sim \sim \sim$ \sim , \sim / $\sim \sim$ \sim , moments method) 56
- регрессионная компонента (regression component) 182
- регулярная цепь Маркова (regular Markov chain) 90
- рекуррентное вычисление стационарного распределения (recursive calculation of stationary distribution) 93
- СБМ (BMS) 26, 29

- система больших франшиз, СБФ (high-deductible system) 218
- бонус-малус (bonus-malus ~) 26, 29
- – – Бельгии (новая) (~ ~ ~ of Belgium (new)) 31, 32, 141
- – – Бельгии (старая) (~ ~ ~ ~ (old)) 35, 140
- – – Бразилии (~ ~ ~ ~ Brazil) 142
- – – Великобритании (защищенная форма) (~ ~ ~ ~ United Kingdom (protected)) 153
- – – Великобритании (незащищенная форма) (~ ~ ~ ~ ~ (unprotected)) 152
- – – Германии (новая) (~ ~ ~ ~ Germany (new)) 146
- – – Германии (старая) (~ ~ ~ ~ ~ (old)) 145
- – – Гонконга (~ ~ ~ ~ Hong Kong) 147
- – – Дании (~ ~ ~ ~ Denmark) 142
- – – Испании (~ ~ ~ ~ Spain) 143
- – – Италии (новая) (~ ~ ~ ~ Italy (new)) 148
- – – Италии (старая) (~ ~ ~ ~ ~ (old)) 147
- – – Кении (~ ~ ~ ~ Kenya) 150
- – – Кореи (~ ~ ~ ~ Korea) 149, 150
- – – Люксембурга (новая) (~ ~ ~ ~ Luxembourg (new)) 151
- – – Люксембурга (старая) (~ ~ ~ ~ ~ (old)) 151
- – – Малайзии (~ ~ ~ ~ Malaysia) 148
- – – Нидерландов (~ ~ ~ ~ the Netherlands) 152
- – – Норвегии (новая) (~ ~ ~ ~ Norway (new)) 155
- – – Норвегии (старая) (~ ~ ~ ~ ~ (old)) 154
- – – Португалии (~ ~ ~ ~ Portugal) 139
- – – Сингапура (~ ~ ~ ~ Singapore) 148
- – – совершенно эластичная 88
- – – Таиланда (~ ~ ~ ~ Thailand) 155
- – – Тайваня (~ ~ ~ ~ Taiwan) 157
- – – Финляндии (новая) (~ ~ ~ ~ Finland (new)) 144
- – – Финляндии (старая) (~ ~ ~ ~ ~ (old)) 143
- – – Франции (~ ~ ~ ~ France) 144
- – – Швейцарии (новая) (~ ~ ~ ~ Switzerland (new)) 156
- – – Швейцарии (старая) (~ ~ ~ ~ ~ (old)) 156
- – – Швеции (~ ~ ~ ~ Sweden) 153
- – – Японии (новая) (~ ~ ~ ~ Japan (new)) 149
- – – Японии (старая) (~ ~ ~ ~ ~ (old)) 149
- скорость сходимости (convergence rate) 137
- сложный пуассоновский процесс (compound Poisson) 83, 220
- смешанное пуассоновское распределение (mixed Poisson distribution) 51
- смешивающее распределение (mixing distribution) 51
- собственное значение переходной матрицы (eigenvalue of transition matrix) 91, 137
- собственный вектор переходной матрицы (eigenvector of transition matrix) 91
- совершенная эластичность (perfect elasticity) 88
- сопряженные распределения (conjugate distributions) 165
- среднее оптимальное удержание (average optimal retention) 112
- статистическая игра (statistical game) 163
- стационарное распределение (stationary distribution) 90–95
- стационарность (stationarity) 79

- полная (full \sim) 79
- страхование от столкновений (collision insurance) 26, 234
- структурная функция (structure function) 51
- – апостериорная (posterior \sim) 163
- теорема Байеса (Bayes theorem) 163, 165, 166, 174–176
- точные оценки максимального правдоподобия (exact maximum likelihood estimates) 57
- удержание оптимальное (optimal retention) 110
- факторный анализ (factor analysis) 116
 - – , значения факторов ($\sim \sim$, factor scores) 120, 123
 - – , схема факторных нагрузок ($\sim \sim$, factor loading plot) 120
 - – , факторная структура ($\sim \sim$, factor structure) 120
 - – , факторные нагрузки ($\sim \sim$, factor loadings) 120
- факторы (factors) 116
- формула доверия (credibility formula) 169, 204
- функция Бесселя (Bessel function) 172
 - полезности (utility \sim) 192
 - – логарифмическая (logarithmic $\sim \sim$) 238, 241
 - – экспоненциальная (exponential $\sim \sim$) 192, 198, 238, 240
 - потерь (loss \sim) 162
 - – абсолютная (absolute $\sim \sim$) 186
 - – квадратическая (quadratic $\sim \sim$) 164
 - – четвертой степени (fourth-degree $\sim \sim$) 187
- правдоподобия (likelihood \sim) 69
- риска (risk \sim) 162
- центральное значение СБМ (central value of BMS) 96
- цепь Маркова (Markov chain) 30
 - – однородная (homogeneous $\sim \sim$) 30
 - – регулярная (regular $\sim \sim$) 90
- шкала байесовская (Bayes scale) 178
 - доверительная (credibility scale) 180
- экспоненциальная функция полезности (exponential utility function) 192, 198, 238, 240
- экспоненциальное распределение (exponential distribution) 44, 239
- экспоненциальный размер ущерба (exponential losses) 219, 226
- эластичность (elasticity) 87
 - глобальная (global \sim) 102
 - совершенная (perfect \sim) 88
 - , асимптотический подход (asymptotic concept of \sim) 88, 95
 - , транзитный подход (transient concept of \sim) 99
- эмпирическая оптимальная франшиза (empirical optimal deductible) 234, 240, 242
- эргодическое состояние (ergodic state) 90
- эффективность (efficiency) 88