

**Е. А. Басуматоров**  
(ГГУ им. Ф. Скорины, Гомель)  
**МОДЕЛИРОВАНИЕ ПОРТФЕЛЯ  
СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ, СОСТОЯЩЕГО  
ИЗ ГРУПП ДОГОВОРОВ КРАТКОСРОЧНОГО  
СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ**

В актуарной математике модели страхования жизни условно делят на две большие группы в зависимости от того, принимается или нет в расчет изменение ценности денег с течением времени. Если нет, то мы говорим о краткосрочном страховании; обычно в качестве такого “короткого” интервала мы будем рассматривать один год. Если же да, то мы говорим о долгосрочном страховании. Конечно, это деление условно и, кроме того, долгосрочное страхование связано с рядом других обстоятельств.

Простейший вид страхования жизни заключается в следующем. Человек платит страховой компании премию, а компания соглашается выплатить наследникам застрахованного компенсацию, в случае его смерти в течение года (и не платит ничего, если человек не умрет в течение года). Величина страховой выплаты, много больше, чем страховая премия. Нахождение “правильного” соотношения между ними – одна из важнейших задач актуарной математики.

Рассмотрена модель портфеля краткосрочного страхования жизни, состоящего из групп договоров, сроком на один год. Были найдены величины индивидуальных потерь, для каждой группы, а также капитал, который необходим компании для выполнения своих обязательств с заданной вероятностью. Для построенной модели портфеля были найдены премиальные взносы для каждой группы застрахованных в соответствии с тремя принципами: если добавочная сумма делится пропорционально нетто-премии, дисперсии и среднеквадратичным отклонениям. Премиальные взносы показывают, какую сумму должен заплатить человек из каждой группы, чтобы компания имела заданную вероятность неразорения.

#### Литература

- 1 Фалин, Г.И. Математические основы теории страхования жизни и пенсионных схем : учеб. пособие для вузов / Г.И. Фалин – М. : МГУ им. М.В.Ломоносова, 1996. – 220 с.
- 2 Фалин, Г.И. Актуарная математика в задачах. – 2-е изд., перераб. и доп. / Г.И. Фалин, А.И. Фалин – М. : ФИЗМАТЛИТ, 2003. – 192 с.