

Грант 15-07-01274 а «Построение оптимальных дележей риска в процессе риска с периодическим перестрахованием и различными способами начисления премий»

К.т.н. Голубин А.Ю.

- Изучена задача оптимального выбора страховщиком дележа риска между ним и перестраховщиком в динамической модели страхования, так называемом процессе риска Крамера-Лундберга.
- Решена задача оптимального управления на бесконечном временном интервале для критерия оптимальности типа Марковица (mean-variance criteria), а именно, для линейного функционала полезности. Показано, что оптимальное перестрахование необходимо принадлежит классу перестрахований суммарного риска. Установлено, что наиболее выгодным будет применение «stop-loss» стратегии перестрахования с верхним пределом. Найдены уравнения для определения значений параметров в оптимальных стратегиях перестрахования.