



کانون نشر علوم

شماره ۲۱۲۱۲۴۴

تئورک ریسک و بیمه اتکای

www.ketab.ir

نویسندگان:

گریسلدا دیلسترا - گولامه پلانتین

مترجمان:

دکتر محسن قره‌خانی

(عضو هیأت علمی دانشکده مالی - دانشگاه ایرانیان)

نادره سمیع داریانی - فاطمه عطا طلب

ناشر:

کانون نشر علوم



سرشناسه: دیلسترا، گریسلدا -- Deelstra, Griselda
 عنوان و نام پدیدآوران: تئوری ریسک و بیمه اتکایی نویسندگان گریسلدا دیلسترا، گولامه پلانتین؛
 مترجمان: محسن قره‌خانی، نادره سمیع‌داریانی، فاطمه عطاطلب.
 مشخصات نشر: تهران: کانون نشر علوم: مؤسسه آموزش عالی الکترونیکی ایران، ۱۳۹۹.
 مشخصات ظاهری: ۱۱۴ ص.
 شابک: ۹۷۸۹۶۴۳۲۷۲۷۲۲
 وضعیت فهرست‌نویسی: فیا
 یادداشت: عنوان اصلی: Risk theory and reinsurance, c2014.
 موضوع: بیمه -- مدیریت ریسک
 موضوع: Insurance -- Risk management
 موضوع: خطر کردن (بیمه) -- الگوهای ریاضی
 موضوع: Risk (Insurance) -- Mathematical models
 موضوع: بیمه اتکایی
 موضوع: Reinsurance
 موضوع: بیمه اتکایی -- الگوهای ریاضی
 موضوع: Reinsurance -- Mathematical models
 شناسه افزوده: پلانتین، گیوم
 Plantin, Guillaume
 شناسه افزوده: قره‌خانی، محسن ۱۳۶۴ - مترجم
 شناسه افزوده: سمیع‌داریانی، نادره ۱۳۵۹ - مترجم
 شناسه افزوده: عطاطلب، فاطمه ۱۳۶۴ - مترجم
 رده‌بندی کنگره: HGA۰۸۳
 رده‌بندی دیویی: ۳۶۸/۰۱۲۲
 شماره کتابشناسی ملی: ۶۱۹۹۷۳۷

نام کتاب: تئوری ریسک و بیمه اتکایی

ناشر: کانون نشر علوم

با همکاری: مؤسسه آموزش عالی الکترونیکی ایران

نویسندگان: گریسلدا دیلسترا - گولامه پلانتین

مترجمان: محسن قره‌خانی - نادره سمیع‌داریانی - فاطمه عطاطلب

صفحه‌آرا: فاطمه ادیگوزل‌پور اردبیلی

طرح جلد: زهرا سلطان‌آبادی

ناظر فنی چاپ: آرمان دبیر

چاپ اول: ۱۳۹۹

تیراژ: ۵۰۰

چاپ و صحافی: کانون نشر علوم

قیمت: ۱۲۰۰۰۰ تومان

شابک: ۹۷۸۹۶۴۳۲۷۲۷۲۲

دفتر مرکزی پخش: خیابان انقلاب، خیابان فخررازی، خیابان وحید نظری شرقی، پلاک ۶۵، واحد ۱

تلفن: ۶۶۹۶۱۵۶۸-۶۶۳۹۳۹۱۱



سخن ناشر

به نام خداوند بخشنده و مهربان

گستره دانش بشری در برابر علم بی‌پایان و نامتناهی حضرت حق (جل جلاله) بسیار ناچیز است؛ همچنان که کریمه «و ما عطا نکردیم به شما علم را جز اندکی» شاهدی است بر ضعف معرفت انسانی نسبت به حکمت صمدانی. با این حال چه نیکو سفارش فرموده است خاتم انبیاء، حضرت محمد مصطفی (ص)، که «بجوید علم را اگر چه به سرزمین چین». این توصیه، تمامی پیروان راستین دین حنیف اسلام را به فراگیری و اکتساب علوم و فنون مختلف در همه زمان‌ها و همه مکان‌ها فرا می‌خواند.

تلاش کانون نشر علوم، همواره معطوف به تولید آثار شایسته و بایسته در زمینه مدیریت، فنی و مهندسی و سایر علوم بوده است. اگرچه در این راه مشکلات و دشواری‌های فراوانی حادث شده و خواهد شد، این امر رسالت کانون نشر علوم را در نشر آثار مربوطه، اعم از تألیف یا ترجمه، خطیرتر کرده و می‌کند. در این ارتباط بگذریم اصلی کانون نشر علوم این بوده و هست که اولاً، از قافله علوم جدید عقب نماند؛ و ثانیاً، ثمری را به زیور طبع بیاراید که ضمن داشتن وجهت علمی، درخور شأن مخاطبین اندیشمند و فاضل نیز باشد. امید است که خداوند متان در این مهم مساعدت فرماید.

پایان سخن اینکه، کانون نشر علوم دست یاری و همت تمامی مؤلفین و مترجمین علاقه‌مند را به گرمی می‌فشارد و تمامی ایشان را خاضعانه و خاشعانه به همکاری فرا می‌خواند. همچنین این مجموعه از تمامی مخاطبین استدعا دارد که با نظرات صائب و راهگشای خود، در بهبود شکلی و محتوایی آثار منتشر شده مساعدت فرمایند؛ و صد البته که تمامی کاستی‌ها از این رهگذر تنها و تنها متوجه این مجموعه بوده و هست.

سید محمد حسین منوری

کانون نشر علوم



فهرست مطالب

پیشگفتار..... ۴

فصل اول: عناصر تئوری ریسک

- ۹- کلیات تئوری ریسک..... ۹
- ۱-۱-۱- اصول محاسبه حقیقه و ویژگی آنها..... ۱۰
- ۲-۱-۱- ترتیب ریسکها..... ۱۹
- ۲-۱-۲- مدل جمعی..... ۲۶
- ۲-۱-۳- مدل انفرادی در مقابل مدل جمعی..... ۲۶
- ۲-۱-۴- مدل جمعی پویا در مقابل مدل جمعی ایستا..... ۲۹
- ۳-۲-۱- ویژگیهای مدل جمعی..... ۳۰
- ۴-۳-۱- مدلهای فراوانی اصلی مورد استفاده در عمل..... ۳۲
- ۵-۲-۱- توزیعهای شدت خسارت اصلی کاربردی در عمل..... ۳۶
- ۶-۲-۱- دو روش برای محاسبه تابع توزیع یک مدل جمعی..... ۳۹
- ۳-۱-۳- نظریه ورشکستگی..... ۴۳
- ۱-۳-۱- مقدمه: بیمه اتکایی و توانگری مالی شرکت های بیمه..... ۴۳
- ۲-۳-۱- مدل کرامر لاندبرگ..... ۴۶
- ۳-۳-۱- نامساوی لاندبرگ..... ۴۹
- ۴-۳-۱- فرمول پیچش بیکمن..... ۵۱
- ۵-۳-۱- کاربرد قضیه تجدید اسمیت برای نظریه ورشکستگی..... ۵۵
- ۶-۳-۱- احتمال ورشکستگی و ریسکهای ترتیبی..... ۵۸
- ۴-۱- نظریه ریسک قوانین دم کلفت..... ۶۰

فصل دوم: فعالیت های بازار اتکایی

- ۱-۲- رویکرد قانونی در خصوص بیمه اتکایی..... ۶۵
- ۲-۲- برخی اطلاعات در بیمه اتکایی..... ۶۷



- ۶۷ ۱-۲-۲- نرخ واگذاری
- ۶۸ ۲-۲-۲- عرضه بیمه اتکایی
- ۷۰ ۳-۲- روش‌های بیمه اتکایی
- ۷۱ ۴-۲- انواع بیمه اتکایی
- ۷۵ ۱-۴-۲- بیمه اتکایی نسبی
- ۸۰ ۲-۴-۲- بیمه اتکایی غیرنسبی

فصل سوم: بیمه اتکایی بهینه ۸۹

- ۸۹ ۱-۳- اشتراک ریسک بهینه
- ۹۰ ۱-۱-۳- تخصیص بهینه بار توری
- ۹۲ ۲-۱-۳- تمرکز زدایی نقطه بیمه بازار کامل و کارا
- ۹۵ ۳-۱-۳- تحلیل اقتصادی بیمه اتکایی
- ۹۶ ۲-۳- رویکردهای اکچوئری
- ۹۷ ۱-۳-۳- طراحی بهینه
- ۱۰۲ ۲-۲-۳- نگهداری و فرانشیز بهینه
- ۱۰۷ ۳-۲-۳- مثال‌های عددی