

OBSAH

Úvod	5
I. Penzijné poistenie	7
1 Charakteristika penzijného poistenia v súčasnosti	7
1.1 Zamestnanecké penzijné schémy	8
1.2 Dávково definovaná penzijná schéma	9
1.3 Príspevkovo definovaná penzijná schéma	11
1.4 Hybridná schéma	11
1.5 Fondované penzijné schémy	12
1.6 Metóda pay-as-you-go	13
1.7 Schéma typu poistenie/kompenzácia	14
1.8 Reformy penzijných systémov	15
2 Aktuárske metódy v penzijnom poistení	19
2.1 Penzie nezávislé od platu	20
2.2 Invalidný dôchodok	26
2.3 Penzie založené na priemernom plate	27
2.4 Penzie založené na konečnom plate	31
2.5 Príspevky	35
2.6 Dávky v prípade úmrtia	37
2.7 Transfery	40
2.8 Aktuárske modelovanie v penzijnom poistení	44
II. Zdravotné a nemocenské poistenie	53
1 Zdravotné a nemocenské poistenie v súčasnosti	53
2 Diskrétne deterministické modely	55
2.1 Aktuárska matematika v nemocenskom poistení	55

2.2	Ročné a centrálné miery chorobnosti	56
2.3	Komutačné funkcie	58
2.4	Vyhodnotenie dávok a príspevkov	59
3	Viacstavové modely v nemocenskom a zdravotnom poistení	68
3.1	Všeobecný model	68
3.2	Dvojstavový model	69
3.3	Trojstavový model	72
3.4	Diferenciálne rovnice v aktuárskej praxi	78
3.5	Markovove reťazce	85
3.6	Matice pravdepodobností prechodu	87
3.7	Markovove reťazce s ocenením	92
3.8	Markovove procesy	95
3.9	Použitie Markovových reťazcov na modelovanie výšky poistného	100
4	Aktuárske modely v nemocenskom poistení	109
4.1	Markovov model	110
4.2	PHI model	115
4.3	Nórsky model	117
4.4	Manchester – Unity model	118
4.5	Švédsky model	119
4.6	Americký model	120
4.7	DDI model	121
4.8	Zovšeobecnený spojité model	122
4.9	Aktuárske modelovanie v nemocenskom poistení	125
Záver	129
Prílohy	130
Literatúra	145