

Еліно́р Муале́м, Абрага́м За́кс

Аналіз методів поділу отриманого прибутку при приєднанні до групи застрахованих осіб

В процесі оцінки виплати за програмою страхування враховується ризик, що виникає в результаті різних видів невизначеності. Автори пропонують програму, за якою p позначає чисту страхову виплату, σ позначає стандартне відхилення, $p + 3\sigma$ позначає страхову виплату з врахуванням фактору ризику для кожного учасника групи, де 3σ відображає рівень ризику. Для групи з n учасників з однаковою виплатою p зі стандартним відхиленням σ , $p + 3\sigma / \sqrt{n}$ позначає страхову виплату з врахуванням фактору ризику, де $3\sigma / \sqrt{n}$ відображає рівень ризику для кожного учасника групи. У статті проаналізовано отриманий прибуток для кожної з n груп застрахованих осіб з власними страховими виплатами та рівнем ризику при об'єднанні n груп застрахованих осіб у одну, до якої входять усі застраховані особи. Автори доводять наявність прибутку при об'єднанні n груп у одну шляхом зниження сукупного ризику n окремих груп застрахованих осіб при об'єднанні у одну. Отриманий прибуток може бути поділений між різними групами за допомогою методу суми Шеплі або функції цінностей для кожної групи. Автори обговорюють різні раціональні методи поділу отриманого прибутку між n групами і показують, що поділ прибутку залежить від обраного методу. Основним інструментом є теорія ігор, зокрема, теорія кооперативних ігор.

Ключові слова: ризик, стандартне відхилення, сума Шеплі, функція цінності Канемана-Тверські.

Класифікація JEL: C70, C71, G22.



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/) license, що дозволяє повторне використання, розповсюдження та відтворення, забороняє використання матеріалів у комерційних цілях та вимагає наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Элино́р Муале́м, Абрага́м За́кс

Анализ методов деления полученной прибыли при присоединении к группе застрахованных лиц

В процессе оценки выплаты по программе страхования учитывается риск, возникающий в результате различных видов неопределенности. Авторы предлагают программу, по которой p обозначает чистую страховую выплату, σ обозначает стандартное отклонение, $p + 3\sigma$ обозначает страховую выплату с учетом фактора риска для каждого участника группы. Для группы с n участников группы с одинаковой выплатой p со стандартным отклонением σ , $p + 3\sigma / \sqrt{n}$ обозначает страховую выплату с учетом фактора риска, где $3\sigma / \sqrt{n}$ отображает уровень риска для каждого участника группы. В статье проанализирована полученная прибыль для каждой из n групп застрахованных лиц с собственными страховыми выплатами и уровнем риска при объединении n групп застрахованных лиц в одну, в которую входят все застрахованные лица. Авторы доказывают наличие прибыли при объединении n групп в одну путем снижения совокупного риска n отдельных групп застрахованных лиц при объединении в одну. Полученная прибыль может быть поделена между разными группами при помощи метода суммы Шэпли или функции ценностей для каждой группы. Авторы обсуждают разные рациональные методы деления полученной прибыли между n группами и показывают, что деление прибыли зависит от выбранного метода. Основным инструментом является теория игр, в частности, теория кооперативных игр.

Ключевые слова: риск, стандартное отклонение, сумма Шэпли, функция ценности Канемана-Тверски.

Классификация JEL: C70, C71, G22



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/) license, что позволяет повторное использование, распространение и воспроизведение, запрещает использование материалов в коммерческих целях и требует присутствия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.