

Предметный указатель

- аддитивность (additive property) 451
- актуарная настоящая стоимость (actuarial present value) 99
 - стоимость (actuarial value) 23
- актуарного финансирования метод (actuarial funding method) 534
- актуарные нарастающие обязательства (actuarial accrued liabilities) 544
- актуарных расходов метод (actuarial cost method) 534
- аннуитет дискретный 140
 - непрерывный 132
 - переменный (variable annuity) 476
 - постнумерандо (annuity-immediate) 131
 - – бессрочный (whole life annuity-immediate) 143
 - – с корректирующим платежом (complete annuity-immediate) 152
 - пренумерандо (annuities-due), 131
 - – бессрочный (whole life annuity-due), 140
 - – – отсроченный (deferred whole life annuity-due) 142
 - – с гарантированным периодом выплат (certain and life annuity-due) 142
 - – – корректирующим платежом (apportionable annuity-due) 151
 - – со сроком выплат n лет (n -year temporary life annuity-due) 141
 - реверсивный (reversionary annuity) 259
 - с возвратом премии в форме выплаты на случай смерти (cash refund annuity) 473
 - – – части премии в форме выплаты на случай смерти (partial cash refund annuity) 473
 - – гарантией возврата премий (installment refund annuity) 472
 - страховой (life annuity) 131
 - – бессрочный (пожизненный) (whole life annuity) 132
 - – – отсроченный (deferred whole life annuity) 136
 - – с гарантированным периодом выплат (certain and life annuity) 137
 - – со сроком выплат n лет (n -year temporary life annuity) 135
 - – срочный (temporary life annuity) 135
 - финансовый (annuities-certain) 131
- безусловная франшиза (deductible) 36
- безусловные выплаты (vested benefits) 534
- брутто-премия (contract premium), 160
- внутренний темп роста населения (intrinsic rate of population growth) 529
- возмущение (common shock) 250
- возраст в момент смерти (age-at-death) 63
- временная структура (term structure) 577
- время дожития (time-until-death) 63
- выбытие (decrement) 276
- выкупная сумма (withdrawal benefit) 309, 417
- выплаты безусловные (vested benefits) 534
 - в конце года смерти (insurances payable at the end of the year of death) 110
 - – момент смерти (insurances payable at the moment of death) 97
 - , зависящие от среднего размера заработной платы за последние m лет (final m -year average salary benefits) 314
 - на случай критического заболевания (dread disease benefits) 484
 - сохраненные (nonforfeiture benefits) 309, 440
 - страховые (claim payments) 27
 - ускоренные (accelerated benefits) 472, 484
- гармоническая интерполяция (harmonic interpolation) 82
- глобальный метод (global method) 362
- годовая стоимость страхования (annual cost of insurance) 116
- группа населения стабильная (stable population) 522
 - – стационарная (stationary population) 521
- двойная страховая сумма (double indemnity provision) 304
- денежная стоимость (cash value) 430, 441
- диаграмма Лексиса (Lexis diagram) 515
- дивиденды (dividends) 453
- дискретная модель (discrete basis) 163
- дискретный метод (discrete method) 362
- договор страховой (policy) 27
- долгосрочное медицинское покрытие (long-term care benefits) 484
- доля активов (asset share) 429, 432
- допустимый страховой договор (feasible insurance contract) 35
- доходность в облигационном эквиваленте (bond-equivalent yields) 578
- номинальная (par yield) 578
- заем под договор (policy loan) 443
- закон равномерного старшинства (law of uniform seniority) 272

- Иллюстративная таблица смертности** (Illustrative Life Table) 592–599
- – – ваша (your Illustrative Life Table) 95
 - имущество в пожизненном владении (life estate) 143
 - индекс селекции (index of selection) 94
 - индикатор (indicator) 44
 - институт страхования (Insurance system) 22
 - интегро-дифференциальное уравнение (integro-differential equation) 381
 - интенсивность выбытия общая (по всем причинам) (total force of decrement) 279
 - – по причине j (force of decrement due to cause j) 279
 - выплат (rate of payment) 67
 - отказов (failure rate) 67
 - потери статуса (force of failure) 243
 - смертности (force of mortality) 67
 - – поколения (generation force of mortality) 518
- когорта** (cohort) 76, 516
- компания-цедент** (the ceding company) 57
- конечное состояние** (mature state) 527
- корень таблицы смертности** (radix) 76
- коэффициент выбытия** (rate of decrement) 76
- – абсолютный (absolute rate of decrement) 286
 - – независимый (independent rate of decrement) 286
 - – по всем причинам (rate of decrement from all causes) 285
 - – – – – повозрастной (central rate of decrement from all causes) 288
 - – – причине j повозрастной (central rate of decrement from cause j) 288
 - Лундберга (adjustment coefficient) 357, 358
 - смертности (rate of mortality) 79
 - – повозрастной (central-death-rate) 79
- кривая доходности** (yield curve) 578
- – обратная (inverted yield curve) 578
 - смертности (the curve of death) 75
- линейная интерполяция** (linear interpolation) 82
- лицо возраста x** (life-age- x) 64
- , не склонное к риску (risk averse) 30
- любитель риска** (risk lover) 39
- максимальные суммарные потери** (maximal aggregate loss) 370
- маргинальная интенсивность выбытия** (marginal force of decrement) 291
- математическое ожидание настоящей стоимости выплат (expectation of the present value of the payments) 99
- медиана продолжительности предстоящей жизни** (median of future life time) 78
- метод актуарного финансирования** (actuarial funding method) 534
- актуарных расходов (actuarial cost method) 534
 - – – , нарастающих с момента вступления в пенсионную схему (entry-age actuarial cost method) 548
 - включения и исключения (method of inclusion and exclusion) 508
 - «вход-выход» (in-and-out method) 519
 - глобальный (global method) 362
 - естественных премий и резервов (natural premiums and reserves method) 448
 - конечного финансирования (terminal funding method) 536
 - модифицированного подготовительного периода стандартный (modified preliminary term reserve standard) 460
 - – резерва (modified reserve method) 455
 - нарастающих расходов на обеспечение пенсионных выплат (accrued benefit cost method) 548
 - перспективный (prospective method) 197
 - полного подготовительного периода (full preliminary term) 458
 - расчета резервов специальных уполномоченных (Commissioners Reserve Valuation Method) 461
 - – – – – стандартный (Commissioners Reserve Valuation Standard) 460
 - рекуррентный (recursive method) 342
 - с двухгодичным подготовительным периодом расчета резерва (two-year preliminary term reserve method) 470
 - текущих платежей (current payment technique) 132
 - эмпирических премий (experience premium method) 468
- Z-метод** (Z-method) 508
- мода** (mode) 78
- модель дискретная** (discrete basis) 163
- замкнутая (closed model) 43
 - индивидуальных рисков (individual risk model) 43
 - коллективных рисков (collective risk model) 328
 - мультипликативная (multiplicative model) 589
 - непрерывная (fully continuous basis) 163

- демографическая (continuous model) 163
- открытая (open models) 43
- полунепрерывная (semicontinuous basis) 163
- пропорциональной интенсивности риска (proportional hazard model) 94
- скользящего среднего первого порядка (moving average model of order one) 571
- надбавка (loading) 27**
 - на прибыль и «на случайность» (profit and contingency loading) 418
 - расходы (expense loading) 411
 - рискованная (security loading) 42, 55
- наибольшая порядковая статистика (largest order statistics) 244
- наименьшая порядковая статистика (smallest order statistic) 240
- накопленная стоимость страхования (accumulated cost of insurance) 199
- население стабильное (stable population) 522
- стационарное (stationary population) 521
- начальное финансирование (initial funding) 541
- неидентифицируемость (nonidentifiability) 242
- неплатежеспособность (insolvency) 356
- непрерывная модель (fully continuous basis) 163
- неравенство Иенсена (Jensen's inequality) 29
- нетрудоспособность (disability) 484
- нетто-коэффициент воспроизводства (net reproduction rate) 529
- нетто-премия (pure premium, net premium) 27
- нетто-премия (benefit premium) 162
 - второго и последующих лет (renewal premium) 456
 - единовременная (single benefit premium) 162
 - незаработанная (unearned benefit premium) 222
 - постоянная (level benefit premium) 460
- нетто-резерв в момент времени t (benefit reserve at time t) 191
 - конечный (terminal benefit reserve) 217
 - начальный (initial benefit reserve) 217
 - промежуточный (interim benefit reserve) 220
- номинальная доходность (par yield) 578
- обратная сила (retroactive) 320**
- объект (entity) 235
- однопериодная процентная ставка (one-period interest rate) 561
- ожидаемый денежный поток (expected cash flow) 433
- ожидаемая продолжительность жизни полная (complete-expectation-of-life) 77, 80, 92
 - пошаговая (curtate-expectation-of-life) 78, 92
- операционное время (operational time) 383
- остаток (remainder) 143
- отсутствие возможности арбитража (no-arbitrage) 577
- перестрахование (reinsurance) 43, 57**
 - пропорциональное (proportional reinsurance) 400
 - эксцедента убыточности (stop-loss reinsurance) 393
 - эксцедентное (excess-of-loss reinsurance) 400
- перестраховщик (the reinsuring company) 57
- период исключения (eliminating period) 320
 - накопления (accumulation period) 476
 - ожидания (waiting period) 320
 - отсрочки (elimination period) 385
 - селекции (select period) 88
- поглощающее состояние (absorbing state) 485
- показательная интерполяция (exponential interpolation) 82
- полунепрерывная модель (semicontinuous basis) 163
- постоянная интенсивность (constant force of mortality) 82
- правило моментов (rule of moments) 99
- предельный возраст (limiting age) 73
- предполагаемая доходность инвестиций (assumed investment return) 476
- предположение Бальдуччи или о гиперболичности (Balducci assumption, hyperbolic assumption) 82
- премии ступенчатые (step premiums) 455
- премия (premium) 27
 - истинная долевая (true fractional premium) 177
 - постоянная годовая (true level annual benefit premium) 177
 - перцентильная (percentile premium) 162
 - показательная (exponential premium) 162
 - с корректирующим платежом (apportionable premium) 179
 - надбавкой на расходы (expense-loaded premium) 411, 447
 - премия скорректированная (adjusted premium) 417, 441
 - эмпирическая (experience premium) 468
- приближение повозрастных коэффициентов выживания (central rate bridge) 299
- принцип I (Principle I) 160
 - II (Principle II) 160
 - III (Principle III) 161
 - дисперсии для расчета премии (variance premium principle) 451

- ожидаемого значения (expected value principle) 23
- – – для расчета премий (expected value premium principle) 468
- расчета премий (premium principle) 160
- стандартного отклонения для расчета премии (standard deviation premium principle) 451
- эквивалентности (equivalence principle) 162
- продолжительность предстоящей жизни (time-until-death) 63
 - – – пошаговая (curtate-future-lifetime) 66
- производящая функция моментов (moment generating function), 52
- процесс восстановления (renewal process) 381
- рискованного резерва (surplus process) 355
 - – – с дискретным временем (discrete time surplus process) 356
- сложный пуассоновский (compound Poisson process) 364
- суммарных страховых выплат (aggregate claim process) 355, 361
- числа страховых случаев (claim number process) 361
- разорение (ruin) 356**
- распределение мультиномиальное (multinomial distribution) 339
- нормальное (normal distribution) 591
- обратное гауссовское (inverse Gaussian distribution) 53
- равномерное (uniform distribution) 82
- сложное отрицательное биномиальное (compound negative binomial distribution) 333
 - – пуассоновское (compound Poisson distribution) 333
- – /обратное гауссовское (compound Poisson/inverse Gaussian distribution) 36, 335
- резерв рискованый (surplus) 355
 - экспоненциальный (exponential reserve) 191
- рекуррентная формула обратная (Backward Recursion Formula) 81
 - – прямая (Forward Recursion Formula) 81
- рисковая надбавка (security loading) 42, 55
 - – относительная (relative security loading) 55
- сумма (risk amount) 482
- – чистая (net amount at risk) 218
- рискованый резерв (surplus) 355
- с.в. 25**
- свертка (convolution) 50
- связка (copula) 252
- селекция (selection) 86
- система страхования (Insurance system) 22
- случайная величина бернуллиевская (Bernoulli random variable) 44
 - – биномиальная для одного испытания (binomial random variable for a single trial) 44
- случайное блуждание (random walk) 588
- совокупность детерминированного дожития (deterministic survivorship group) 76
- случайного дожития (random survivorship group) 70
- сопутствующая модель с единственной причиной выбытия (associated single decrement model) 286
- состояние (state) 484
- сохраненные выплаты (nonforfeiture benefits) 309, 440
- средняя выплата за все проработанное время, включаемое в трудовой стаж (career average benefit) 315
- ставка «спот» (spot rate) 577
- ставки форвардные (forward rate) 577
- статус (status) 235
 - дожития (survival status) 240
 - – всех лиц из группы (joint-life status) 240
 - – последнего лица в группе (last-survivor status) 244
 - сложный (compound status) 496
 - k -дожития (k -survivor status) 490
 - $[k]$ -отсроченного дожития ($[k]$ -deferred survivor status) 491
- страхование жизни переменное (variable life insurance) 477
 - бессрочное на случай смерти (whole life insurance) 100
 - – – – с ежегодно увеличивающейся страховой выплатой (annually increasing whole life insurance) 108
 - – – – увеличением размера выплаты m раз в год (m -thly increasing whole life insurance) 108
 - , гарантирующее исполнение обязательств по закладной (mortgage protection policy) 474
 - групповое долгосрочное на случай нетрудоспособности (group long-term disability insurance) 385
 - – с еженедельными возмещениями (group weekly indemnity insurance) 385
 - на дожитие на срок n лет (n -year pure endowment) 104
 - случай потери кормильца на срок n лет (n -year family income insurance) 474

- - - смерти на срок n лет (n -year term life insurance) 98
- - - - - с ежегодно уменьшающейся страховой выплатой (actually decreasing n -year term life insurance) 109
- - - - - со страховой выплатой, увеличивающейся m раз в год (m -thly increasing n -year term life insurance) 109
- - - - - один год (one-year term life insurance) 44
- - - - переменное с фиксированными премиями (fixed premium variable life insurance) 478
- - - - универсальное (variable universal life insurance) 483
- - - - с переменными премиями (fully variable life insurance) 478
- - - - универсальное (universal life insurance) 483
- общего вида (general insurance) 212
- оплаченное (paid-up insurance) 443
- , отсроченное на m лет (m -year deferred insurance) 105
- пропорциональное (proportional insurance) 41
- с выплатами, зависящими от очередности наступления смерти (contingent insurance) 264
- - гибкими условиями (flexible plans) 480
- смешанное на срок n лет (n -year endowment insurance) 104
- срочное (term insurance) 98
- универсальное на случай смерти (universal life insurance) 483
- эксцедента убытка (stop-loss insurance) 36
- - убыточности (excess-of-loss insurance) 36
- страхователь (insured) 27
- страховая сумма (amount of insurance) 27
- - средняя (average amount of insurance) 464
- страховщик (insurer) 27
- страховые выплаты (claim payments) 27
- схема с установленными взносами (defined-contribution plan) 318, 536
- - - выплатами (defined benefit plan) 313, 536
- таблица выбытия по нескольким причинам (multiple decrement table) 283
- смертности (life table) 63
- - агрегативная (aggregative life table) 88
- - заключительная (ultimate life table) 88
- - селекционная (select life table) 87
- - - и заключительная (select-and-ultimate life table) 88
- теория выбытия по нескольким причинам (multiple decrement theory) 276
- индивидуальных рисков (individual risk theory) 126
- конкурирующих рисков (theory of competing risks) 276
- полезности (utility theory) 23
- разорения (ruin theory) 398
- трудоспособное лицо (active life) 484
- тяжелые хвосты (heavy tails) 385
- уравнение восстановления (renewal equation) 381
- уровень нормальных расходов (normal cost rate) 537
- собственного удержания (retention limit) 57
- усеченная полная ожидаемая продолжительность жизни (temporary complete life expectancy) 80, 92
- пошаговая ожидаемая продолжительность жизни (temporary curtate life expectancy) 92
- ускоренные выплаты (accelerated benefits) 472, 484
- Формула накопления резерва Факлера (Fackler reserve accumulation formula) 230**
- оплаченной страховой суммы (paid-up insurance formula) 198
- разности премий (premium-deference formula) 197
- ретроспективная (retrospective formula) 198
- формулы рекуррентные (recursion formulas) 81
- функция дисконтирования (discount function) 98
- длительности (continuance function) 386
- дожития (survival function) 64
- - поколения (generation survival function) 517
- - совместная (joint survival function) 238
- интенсивности воспроизводства женского населения (net maternity function) 528
- - рождений (force of birth function) 527
- моментов производящая (moment generating function) 52
- нарастания обязательств (accrual function) 541
- настоящей (или текущей) стоимости (present-value function) 98
- плотности группы населения (population density function) 517
- - нарастания обязательств по пенсиям (pension accrual density function) 541
- - рождений (density function for the number of births) 517

-
- полезности (капитала) (utility (of wealth) function) 24
 - - квадратичная (quadratic utility function) 32
 - - показательная (экспоненциальная) (exponential utility function) 30
 - - степенная с дробным показателем (fractional power utility) 31
 - потерь (loss function) 163
 - страховых выплат (benefit function) 98
 - усеченного математического ожидания (limited expected value function) 92

 - центральная предельная теорема (central limit theorem) 54

 - честная стоимость (fair value) 23

 - чистая дисконтная облигация (pure discount bond) 576
 - рискованная сумма (net amount at risk) 218
 - чистые вероятности выбытия (net probabilities of decrement) 286

 - ш**траф (penalty) 378
 - за нарушение условий договора (surrender charge) 441

 - эквивалентная постоянная сумма второго и последующих лет (equivalent level renewal amount) 462
 - эквивалентность (equivalence) 176
 - экспоненциальный случай (exponential case) 537
 - эффект замены (replacement effect) 539
 - поправки (adjustment effect) 539