

Marek Kałuszka
Instytut Matematyki Politechniki Łódzkiej
Michał Krzeszowiec
Instytut Matematyki Politechniki Łódzkiej
Instytut Matematyczny Polskiej Akademii Nauk

Iteracyjność składki mean-value w teorii skumulowanej perspektywy i teorii nieokreśloności

Teoria skumulowanej perspektywy Kahnemana-Tversky'ego zakłada, że w warunkach ryzyka i niepewności decyzje podejmowane są o pewną rosnącą funkcję wartości, zaś prawdopodobieństwa zysków i strat są zniekształcane. Funkcje zniekształcające prawdopodobieństwo nie muszą być ciągłe, zaś funkcja wartości nie musi być wklęsła ani różniczkowalna. W konsekwencji, analizę własności składek ubezpieczeniowych wyznaczonych w ujęciu teorii skumulowanej perspektywy należy przeprowadzać bez korzystania z rachunku różniczkowego. W 2002 roku Daniel Kahneman otrzymał Nagrodę im. Nobla z ekonomii.

W referacie omówione zostanie pojęcie iteracyjności składki ubezpieczeniowej. Podana zostanie pełna charakteryzacja tej własności dla składki mean-value przy założeniach teorii skumulowanej perspektywy. Następnie, rozważana składka mean-value zostanie zdefiniowana w ujęciu teorii nieokreśloności. Teoria ta zakłada, że nie znamy dokładnego rozkładu wielkości szkody, co prowadzi do konieczności wyznaczenia składki ubezpieczeniowej realizującej kres dolny z odpowiedniego funkcjonału wyznaczony po pewnej rodzinie miar probabilistycznych. Składka mean-value zostanie wprowadzona przy uwzględnieniu teorii nieokreśloności i podana zostanie charakteryzacja warunku iteracyjności dla tej składki.