



Matematisk statistik
Stockholms universitet
Examensarbete 2014:3,
<http://www.math.su.se/matstat>

Riskprofil för skadeförsäkringsbolag

Edvard Larsson*

December 2014

Sammanfattning

Studien behandlar möjligheten att ta fram ett eller flera mått för att mäta risken svenska skadeförsäkringsbolag åtar sig till följd av bolagets försäkringsverksamhet. Risken för ett försäkringsbolags försäkringsverksamhet, är att den totala skadekostnaden överstiger det förväntade. Den kan därför relateras till den totala skadekostnadens väntevärde samt variation. För att finna dessa har fördelning för den totala skadekostnaden sökts. Med hjälp av statistik, som inkommit från svenska skadeförsäkringsbolag till Finansinspektionen för åren 1989-1999, har fördelningen för den totala skadekostnaden anpassats. Uti från dessa parametrar har sedermera tre riskmått tagits fram som kan beräknas för samtliga försäkringsbolag som rapporterar sina premieuppgifter till Finansinspektionen. Dessa kan användas i inspektionens finansiella analys av de svenska skadeförsäkringsbolagen.

*Postadress: Matematisk statistik, Stockholms universitet, 106 91, Sverige.
E-post: edvardlarsson@hotmail.com.