

# KOLMASKYMMENES ASTIN-KOLLOKPIO TOKIO

10/10/1999

15:43

Japanin aktuaariyhdistyksen satavuotisen taipaleen kunniaksi ASTIN/AFIR -kollokvio järjestettiin tänä vuonna Tokiossa. Järjestelyt olivat kaikilta osin hyvin onnistuneet niin luentojen kuin sosiaalisen ohjelmankin osalta. Jatkossa keskityn vain ensim mainittuun osuuteen siitäkin huolimatta, että jälkimmäinen saattaisi olla hedelmällisempi aihepiiri kirjoittajan kannalta.

Varsinainen ohjelma alkoi maanantaina 23.8. H. Akaiken kutsuluennolla, jossa pohdittiin varsin yleisellä tasolla mallin valintaa. Toisessa kutsuluennossa J. N. Stanard esitti näkemyksiään siitä millaisia vaatimuksia aktuaarien rakentamille malleille tulisi asettaa.

Ensimmäisessä työstunnossa oli kiintoisa esimerkki riippuvien riskien hinnoittelusta (B.Mirzai). Riippuvuus syntyi vajhinkojen lukumäärien riippuvuuden kautta. Esityksessä oli sovellettu "Practical Risk Theory for Actuaries" -kirjan oppeja. Perinteiseen tapaan japanilaiset kertoivat maanjäristyksistä (N.Mitsuishi).

Toisessa työstunnossa keskityttiin bonus-malus -systeemeihin. Esityksissä haettiin vastausta kysymyksiin milloin vakuutusentottajan kannattaa maksaa vahinkonsa itse ja milloin vakuutus yleensä kannattaa ottaa (J.Holtan). Lisäksi tarkasteltiin vakuutusten siirtymistä ja stationaarista jakautumaa Markov -ketjun avulla tilanteessa jossa vakuutukset voivat siirtyä vapaasti yhtiöstä toiseen (M.L Ceneyno & J.M. Andrade e Silva).

Viimeisessä istunnossa analysoitiin sitä kuinka geenitestit saattavat vaikuttaa riskien valikoitumiseen ja vakuuttajien tappioiden kumuloitumiseen esimerkkeinä tietyt syöpätyypit (J.Lemaire). Toisessa esityksessä tarkasteltiin sairausvakuutukseen liittyvän eläkeajan sairaanhoitokuluturvan erityisongelmia (A.Olivieri & E.Pitacco). Erityisesti tarkasteltiin hinnoittelua ja elinajan muutosten vaikutuksia. Johtuen pitkästä päivästä ja allekirjoittaneen ruokailutermitöön orientoituneesta ranskan kielen taidosta loput aiheista jäivät huomiota vaille.

Toinen päivä sisälsi joukon varsin mielenkiintoisia esityksiä. Ensimmäisessä istunnossa kiinnostusta herätti esitys stokastisesta riippuvuudesta (P. Embrechts, A. Mc Neil, D. Strauman). Esityksessä tuotiin selkeästi esille erilaisia "sudenkuoppia", joihin käytännön soveltaja saattaa langeta ollessaan tietämätön erilaisten lähestymistapojen rajoituksista. Uutena ilmiönä tutustuin copulaan, mitähän lie suomeksi? Panjerin algoritmin ominaisuuksiin oli varattu peräti kaksi esitystä (D.C.M. Dickson, B. Sundt)

Kollokvion viimeinen istunto sisälsi kaksi esitystä. Toisessa esityksessä osoitettiin, että Mackin malli (eräs niistä) johtaa luonnollisimmalla tavalla peräkkäisten askelten menetelmän (lue: Chain ladder) antamiin estimaatteihin (G.Venter & T. Mack). Toinen esitys olisi ehkä kuulunut seuraavaan päivään, sillä se käsitteli ALB -mallien perusideologiaa (P. O'Connel).

Yleisarviona voisi todeta, että kollokviossa esitysten taso vaihteli laidasta toiseen ja joukkoon mahtui muutama varsin teoreettinen esityskin. Pääpaino oli kuitenkin käytännön läheisissä ongelmissa ja muutamat erittäin hyvät esitykset antoivat sellaisen tunteen, että

pitkiä lentoja ei tullut lennettyä (kotimatalla ylimääräinen lasku Naritaan) turhaan.

Simo Sarvamaa

---