

# En undersökning av hur bra olika reservsättningsmodeller passar simulerad data

Timo Ryhänen\*

December 2015

## Sammanfattning

En av aktuariens huvuduppgifter på ett försäkringsbolag består av att uppskatta skadereserven. Skadereserv är en uppskattning av framtida utbetalningar till försäkringstagarna för redan inträffade skador. I denna uppsats kommer vi att simulera ett försäkringsbestånd med hög variation på utbetalningar mellan skadeår. På detta försäkringsbestånd kommer vi sedan att testa tre olika modeller för att undersöka vilken av dem som bäst predikterar skadekostnaden. De modeller som testas är Chain Ladder, Bornhuetter-Fergusson och Benktander-Hovinen. Slutsatsen av simuleringen blev att Bornhuetter-Fergusson och Benktander-Hovinen gav en bättre estimering av skadereserven och hade en mindre spridning än Chain Ladder och att alla metoder var väntevärdesriktiga.

---

\*Postadress: Matematisk statistik, Stockholms universitet, 106 91, Sverige.  
E-post: [timo.ryhanen@live.se](mailto:timo.ryhanen@live.se). Handledare: Mathias Lindholm.