



Från enkel till dubbel: Chain ladder-baserade metoder för IBNYR och IBNER

Elin Magnusson*

Juni 2026

Sammanfattning

Denna studie undersöker och jämför olika reservsättningsmetoder för fyra olika segment inom egendomsskador, med särskilt fokus på uppdelningen av IBNR (Incurred But Not Reported) i dels IBNYR (Incurred But Not Yet Reported), som avser skador som har inträffat men ännu inte rapporterats in till försäkringsbolaget, och dels IBNER (Incurred But Not Enough Reported), som utgör en justering av den kända reserven för redan anmälda skador som ännu inte är slutreglerade. Denna uppdelning möjliggör insikter i skillnader i skaderegleringsmetodik mellan olika skaderegleringsavdelningar. I studien utvärderas Stockholm Schnieper-metoden (SS), den klassiska chain ladder-metoden (CL) och dess vidareutvecklingar double chain ladder (DCL), Bornhuetter double chain ladder (BDCL) och the collective reserving model (CRM). Dessa metoder utvärderas både på både simulerad och empirisk data. Resultaten visar att de klassiska metoderna CL och DCL ger robusta resultat för stabila portföljer med förutsägbar och jämn skadeutveckling, medan de mer komplexa metoderna BDCL och SS presterar bättre i portföljer där en stor andel av skadebeloppen återstår att betala ut. Metoderna utvärderas med relativ RMSEP (Root Mean Square Error of Prediction), varav BDCL och CRM är de metoder som oftast uppvisar lägst relativ RMSEP. Slutligen visar studien att det finns systematiska skillnader i skaderegleringsmetodik mellan såväl olika bolag som segment, vilket understryker vikten av att anpassa valet av reservsättningsmetod utifrån portföljens egenskaper.

*Postadress: Matematisk statistik, Stockholms universitet, 106 91, Sverige.
E-post: elin.karolina@outlook.com. Handledare: Mathias Millberg Lindholm.