

Kamil Jodź

Uniwersytet Przyrodniczy we Wrocławiu

Instytut Nauk Ekonomicznych i Społecznych

Stochastyczne modelowanie umieralności w populacjach niejednorodnych

W literaturze aktuarialnej były i są podejmowane liczne próby prognozowania długości trwania życia ludzkiego. Problematyka modelowania umieralności i trafnego prognozowania dalszego przeciętnego trwania życia jest szczególnie istotne dla firm ubezpieczeniowych oraz instytucji wypłacających świadczenia emerytalne. W klasycznych modelach umieralności, takich jak model Lee–Cartera, zakłada się, że liczba zgonów w badanej populacji jest zmienną losową o rozkładzie Poissona. Wystąpienie będzie dotyczyć metod modelowania intensywności zgonów, gdy liczba zgonów opisana jest mieszanką rozkładów Poissona.