

제47회 보험계리사 및 손해사정사 제2차 시험문제
(2024년도 시행)

【 계리리스크관리 】

-
1. 보험사기의 발생원인과 유형을 설명하고(10점), 보험사기에 대한 법적, 실무적 대응방안을 약술하시오(10점). (20점)
 2. 효용함수가 $U(w) = \sqrt{w}$ (w 는 재산)인 A씨는 현금 400과 평가액 1,200인 골동품 한 점을 보유하고 있다. 골동품 도난확률은 0.2이고, 도난으로 인한 손해액이 1,200일 때 아래 질문에 답하시오. (A씨는 기대효용가설에 기초하여 경제적 의사결정을 한다고 가정한다.) (20점)
 - 1) 리스크프리미엄(risk premium)을 계산하고, 그 의미를 약술하시오. (10점)
 - 2) A씨가 골동품 도난리스크를 담보하는 전부보험 보험료로 지급할 수 있는 최대금액을 계산하고, 그 의미를 약술하시오. (10점)
 3. 신지급여력제도(K-ICS) 하에서 기본요구자본 산출에 사용되는 5가지 위험의 개념 및 위험액 산출 방식을 서술하시오. (30점)
 4. 파라메트릭(parametric) 보험의 구조와 특징을 설명하고(10점), 상품개발 시 유의사항을 서술하시오(20점). (30점)