

제42회 보험계리사 및 손해사정사 제2차 시험문제

(2019년도 시행)

【 계리리스크관리 】

1. 효용함수가 $U(w) = \sqrt{w}$ (단, w 는 재산)인 A씨는 현금 20과 재산가액 80인 건물을 소유하고 있다. 이 건물에 화재가 발생할 확률은 0.2이고, 화재로 인한 손해액이 75일 때 다음 물음에 답하시오. (아래에서 보험가입은 전부보험으로 하고, 그 외의 요소는 고려하지 아니한다.)
 - (1) 보험수리적으로 공정한 보험료(actuarially fair premium)를 산출하시오. (5점)
 - (2) 기대효용가설(expected utility hypothesis)에 따라 의사결정을 한다고 가정할 때 보험료가 18이라면 A씨는 보험에 가입하겠는가? 답에 대한 근거를 제시하고, 그 이유를 효용이론에 입각하여 설명하시오. (15점)
2. 전사적 리스크관리(ERM: enterprise-wide risk management)의 기본 개념을 설명하고, 그 이점과 비용에 대하여 서술하시오. (20점)
3. 예정사업비 부가방식인 사업비 선취방식(front-end loading)과 사업비 후취방식(back-end loading)의 개념 및 장단점을 설명하고, 이와 관련된 현행 감독규정의 내용을 서술하시오. (20점)

(뒷면 계속)

4. 국민건강보험의 보장성 확대가 민영 실손의료보험의 손해율에 미칠 수 있는 영향을 설명하고, 그 원인을 분석한 후 민영 보험회사의 대응방안에 대하여 서술하시오. (20점)
5. 정부는 기금형 퇴직연금제도의 도입을 검토하고 있다. 기금형 퇴직연금제도에 대하여 설명하고, 기존의 계약형 퇴직연금제도와 비교하여 리스크 관리상의 유사점과 차이점에 대하여 서술하시오. (20점)