

Modelos Actuariales I

Objetivo:

Conocer los modelos que se utilizan en la práctica actuarial de seguros de vida, incluyendo la localización de los gastos y su impacto sobre las primas de tarifa, las reservas y los estados financieros actuariales, de los cuales se obtendrán los costos y los valores garantizados de los seguros de vida de largo plazo. Con base en esos modelos se podrá tarificar y determinar las reservas que una compañía de seguros debe tener para hacer frente a sus obligaciones, tomando en cuenta las condiciones actuales de mercado. Se analiza el impacto que la regulación sobre Solvencia II tiene en estos modelos.

Temas y subtemas:

1. Introducción.
2. Modelos actuariales incluyendo gastos.
 - 2.1. Valores póliza.
 - 2.2. Asset share.
 - 2.3. Valores garantizados.
3. Análisis de rentabilidad
 - 3.1. Utilidad
 - 3.2. Medidas de rentabilidad
 - 3.3. Profit testing
4. Valuación consistente con el mercado.
 - 4.1. Riesgo diversificable y no diversificable.
 - 4.2. Tarificación, reservas y profit testing tomando en cuenta las condiciones del mercado.
 - 4.3. Medidas de riesgo.
 - 4.4. Modelos de valuación consistentes con el mercado.
 - 4.4.1. Modelos escolásticos.
 - 4.4.2. Modelos de simulación.
5. Solvencia.
 - 5.1. Introducción.
 - 5.2. Margen de riesgo.
 - 5.3. Requerimiento de capital de solvencia.
 - 5.4. Modelos internos.