

Lea Škrovánková
Petra Škrovánková

AKTUÁRSKE MODELY V SYSTÉME ZDRAVOTNÉHO A NEMOCENSKÉHO POISTENIA

***Abstract:** The paper contains designing and utilisation of actuarial models in health and sickness insurance. More and more often new modern methods are used in life insurance actuarial calculations. The old deterministic approach is giving way to new stochastic methods. One example of a stochastic method is analysed and applied in this article. The authors go on to show how the models described can be used to carry out actuarial calculations for a model of critical illness. The authors believe that the unifying approach provided by stochastic models is very important also for Slovak insurance companies; it enables a well-organised presentation of the personal sickness insurance statistics and, in particular, of health care.*

***Keywords:** sickness and health insurance, critical illness, actuarial model, stochastic processes*

JEL: C 10, C 15, I 11

Úvod

V mnohých vyspelých krajinách je nemocenské poistenie menej rozvinuté ako životné poistenie. V týchto krajinách totiž poistenie niektorých kritických ochorení patrí medzi produkty životného poistenia. Poistenie kritických chorôb sa obyčajne uzatvára spolu s klasickým životným poistením, t. j. poistením pre prípad úmrtia alebo dožitia sa určitého veku. Takto vytvorené poistenie potom poskytuje komplexnejšiu ochranu proti rôznym životným rizikám. Výhodou je aj zásada, že poistné plnenie je vždy poskytnuté žijúcej osobe, ktorou je poistený alebo jeho pozostalí. Nové poisťovne, ktoré prichádzajú na poistný trh, zvyčajne ponúkajú základné druhy poistení a až neskôr vytvárajú špecifické produkty. Cieľovou skupinou týchto komerčných poisťovní na trhu sú predovšetkým náročnejšie a príjmovovo vyššie situované skupiny obyvateľstva. Orientácia na rôzne segmenty trhu však umožňuje vytvárať skutočne originálne poistné produkty. Kritické ochorenia predstavujú riziko, ktorému je vystavený takmer každý človek. Pri ochorení dochádza často k vážnemu narušeniu existujúceho životného štýlu a finančnej situácie. Poistením možno