

Jacek Chudziak

Uniwersytet Rzeszowski, Wydział Matematyczno-Przyrodniczy

O dodatniej jednorodności składki równoważnej użyteczności w teorii skumulowanej perspektywy

W teorii skumulowanej perspektywy Kahnemana–Tversky’ego zakłada się, że jednostki podejmujące decyzje w warunkach ryzyka ustalają punkt odniesienia. Wyniki większe od tego punktu są traktowane jako zyski, zaś wyniki mniejsze jako straty. Zarówno zyski jak i straty są określane za pomocą funkcji wartości, o której zakłada się, że jest rosnąca, ciągła i znika w zerze. Ponadto prawdopodobieństwa zysków i strat są zniekształcane, przy czym na ogół prawdopodobieństwa zysków są zniekształcane w inny sposób, niż prawdopodobieństwa strat. W opublikowanej niedawno serii prac M. Kałuszka i M. Krzeszowiec zbadali szereg własności niektórych składek ubezpieczeniowych w ujęciu teorii skumulowanej perspektywy. Jedną z takich składek jest składka równoważnej użyteczności. W referacie przedstawione zostaną rezultaty dotyczące dodatniej jednorodności tej składki, będące uogólnieniem wyników M. Kałuszki i M. Krzeszowca.