

2011年精算师考试《寿险精算实务》笔记：第7章_精算师考试_PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/644/2021_2022_2011_E5_B9_B4_E7_B2_BE_c50_644626.htm 点击查看：#0000ff>2011年精算

师考试《寿险精算实务》章节笔记汇总 第七章 准备金评估

7.1 不同视角下的准备金 法定责任准备金 盈余准备金

税收准备金 7.2 法定责任准备金的评估方法 保单保费评估

法(PPM) 按照费用的明确分布计算责任准备金。 累积

法(Accumulation Method) 属于过去法 加拿大资产负债

法(CALM) 原则： 持续经营假设. 资产和负债的相互依赖

性. 基于分组方法. 充足但不过多. 投保人的合理期望。

一般过程： 建立最优估计假设. 除利率之外的所有假设加入

不利偏差准备. 增加对利率的不利偏差准备. 由于保单持

有人风险转移机制的存在而进行调整。 7.3 评估基础的选择

7.3.1评估死亡率的选择 7.3.2评估利率的选择 7.4 准备金方法在

实务中的应用 无折扣准备金：当使用离散或半连续准备金时

，在延期保费计算中(或期中准备金计算中)将未来净保费设

定为资产产生一种原理上的错误，因为在死亡发生年份中不

能收取到剩余部分的保费，在许多年以前，保险公司曾在死

亡给付中扣除这部分剩余保费。对于这种不充分状况，一般

建立死亡时延期部分保费的无折扣准备金。 退还准备金：一

般地许多保险公司将死亡发生时超过死亡日期的部分毛保费

进行退还。其原因是考虑到如果投保人选择的是快频率交费(

如月交、季、半年交)时，在其死亡年，他只交纳了死前部分

的保费而享受相同的保障，而在年交保费中，投保人已交纳

了整年的保费但只享受同样的保障。具有这种保障的保单的

保单期末准备金因子涵盖了保费退还保障和延期保费的无免赔。相关文章：[精算师考试：精算师考试报考条件](#)[2011年春季中国精算师资格考试公告](#) 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com