

V neživotním pojištění se obvykle předpokládá nezávislost mezi počtem a výší škod. Tato práce však ukazuje, že může být předpoklad nezávislosti vynechán. Zabýváme se tedy modelováním závislosti mezi frekvencí a severitou škod. Pro zahrnutí závislosti do modelu úhrnu škod uvažujeme dvě metody. První metoda využívá zobecněné lineární modely a druhá metoda uvedená v této práci je založena na modelování závislosti pomocí kopul. Uvádíme i model s nezávislou frekvencí a severitou škod. Tento model je porovnáván s popsányi metodami v simulační části práce. Do všech uvedených modelů zahrnujeme také závislost na vysvětlujících (tarifních) proměnných.