

4 ביולי 2018

הערה של מנהל סיכונים פיננסיים: סיכון פירעון מוקדם (Prepayment Risk)

להשקעות משכנתא למיניהן ישנה קמירות שלילית, אשר משקפת את פוזיצית ה- Short באופציה אשר בידי בעל הבית (קרי, נוטל המשכנתא) המקנה לו את הזכות, אך לא את החובה, לפרוע מוקדם את המשכנתא. מה שמביא לסיכון התרחבות (extension risk) כאשר שערי הריבית עולים ולסיכון התכווצות (contraction risk) כאשר שערי הריבית יורדים.

להרחבה בנושאים אלו ניתן לפנות לתוכניות ההסמכה השונות של הלשכה בתחומי האקטואריה הפיננסית.

בכבוד רב,

רוני פולניצר, אקטואר






מנכ"ל לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל

 WWW.IAVFA.ORG



רחוב נתן ברניצקי 5, ראשון לציון 7524205, ישראל

 077-5070590  153-77-5070590  IAVFA1020@GMAIL.COM