

Priloga V - Poenostavljen izračun izterljivih zneskov iz pozavarovalnih pogodb in namenskih družb

V zvezi s premijskimi rezervacijami:

Poenostavitve preračunavanja iz kosmate premije v neto, navedene spodaj v zvezi s škodnimi rezervacijami, 2) bi se lahko uporabile tudi za izračun izterljivih zneskov v zvezi s premijskimi rezervacijami, tj. rezervacije za (krite, a ne nastale) škodne zahtevke, povezane s trenutnim letom nezgode (pri čemer je $i=n+1$), z uporabo (načrtovanega) sorazmernega dela pozavarovalnega kritja za to leto. To bo konservativen pristop za (po)zavarovalnico, ki je cedent, saj se ne upošteva učinek nesorazmernega pozavarovanja za trenutno leto nezgode (poslovno leto).

V zvezi s škodnimi rezervacijami:

1) Poenostavitve preračunavanja iz kosmate premije v neto za prijavljene, a neporavnane škodne zahtevke („škodne rezervacije v posameznem primeru“)

Ta poenostavitev uporablja količnik neto in kosmatih rezervacij razpoložljivega portfelja A, da se ocenijo neto rezervacije drugega portfelja B (NPB) na podlagi opaženih kosmatih rezervacij portfelja B (GPB). Z drugimi besedami, poenostavitev preračunavanja iz kosmate premije v neto (GN) se določi kot:

$$GN = \frac{NPA}{GPA}$$

pri čemer so NPA neto rezervacije, GPA pa kosmate rezervacije portfelja A. Nato se ta poenostavitev uporabi za izračun neto rezervacij portfelja B, kot sledi:

$$NPB = GN * GPB$$

Za uporabo te poenostavitve morajo biti izpolnjena naslednja merila:

- Referenčni portfelj (A) je podoben portfelju (B), za katerega se uporablja poenostavitev, primerjava po načelu prednosti vsebine pred obliko.
- Količnik (GN) se določi na podlagi verodostojnih in trajnostnih podatkov. Podatki morajo biti starejši od vsaj dveh let.

Cedirano pozavarovanje se razlikuje glede na velikost, finančno trdnost in nenaklonjenost tveganju zavarovalnice, zato je potrebna previdnost pri uporabi količnika neto in bruto zneska iz drugega referenčnega portfelja. Tak pristop se torej lahko uporabi le v primerih, v katerih je znano, da je narava referenčnega portfelja zelo podobna lastnemu portfelju. Vendar bo tudi v tem primeru odstotek prenosa za nesorazmerno pozavarovanje zelo odvisen od dejanskih velikih izgub in bo tako zelo nestanovitno.

2) Poenostavitev preračuna iz bruto v neto od pozavarovanja na podlagi skupnih plačanih odškodnin/zavarovalnin (skupni denarni tokovi)

S to poenostavitvijo se izračuna ocena neto škodnih rezervacij z uporabo kosmatih škodnih rezervacij v kombinaciji z oceno učinka pozavarovalnih kritij posameznih let nezgod.

Pri razlogih za uporabo te poenostavitve je bilo opaženo, da je za pretekla leta nezgod struktura pozavarovanja za posamezno leto znana in se (najverjetneje) ne bo spremenila retroaktivno. V skladu s tem se primerjava neto in kosmatih skupnih denarnih tokov po vrsti poslovanja v preteklosti, ki so diferencirane po letu nezgode, lahko uporabi za izračun ocene sorazmernega in nesorazmernega pozavarovanja za posamezno leto nezgode (tj. poenostavitev preračunavanja iz kosmate premije v neto za posamezno leto nezgode).

Za vsako vrsto poslovanja so poenostavitve preračunavanja iz kosmate premije v neto za leta nezgod, ki se še niso končala (GN_i), določena na naslednji način:

$$GN_i = \frac{ANet_{i,n-i}}{AGross_{i,n-i}}$$

pri čemer:

$AGross_{i,n-i}$ in $ANet_{i,n-i}$ predstavljata skupne plačane odškodnine s pozavarovanjem in brez njega, $n =$ zadnje leto nezgode z opaženimi vrednostmi teh denarnih tokov.

Te poenostavitve se nato uporabijo za izračun neto škodnih rezervacij za posamezna leta nezgod, to je

$$PCONet_i = GN_i \times PCOGross_i$$

pri čemer:

$PCOGross_i$ in $PCONet_i$ predstavljata kosmate in neto škodne rezervacije za leto nezgode i .

Za uporabo te poenostavitve morajo biti tako kosmate kot neto skupne plačane odškodnine (kosmati in neto denarni tokovi) za leto nezgode razpoložljive za vsako vrsto poslovanja.

Za novejša leta nezgode in zlasti za zadnje leto nezgode (pri čemer je $i=n$) je lahko določena poenostavitev malce previsoka, saj je verjetno, da bodo nastali, a ne prijavljeni škodni zahtevki sestavljali velik del škodnih rezervacij. Zato bo zaradi določene poenostavitve ocena neto rezervacij v teh primerih najverjetneje previsoka.