

Quantitative Impact Study 1

TERMIN BADANIA

- Badanie zorganizowane zostało przez CEIOPS poprzez lokalne nadzory nad sektorem ubezpieczeń
- QIS1 odbył się w Polsce w okresie od listopada do grudnia 2005 roku

CEL BADANIA

- Kwantyfikacja nowych zasad obliczeń rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jako element ustalenia kapitału wypłacalności
- Ubezpieczenia na życie - dla każdej grupy ryzyka
- Ubezpieczenia majątkowe - dla każdej linii biznesowej

ZAKRES BADANIA

- Obecne zasady (rezerwy bilansowe)
- Najlepsze oszacowanie (Best estimate)
- 75-y percentyl marginesu ryzyka
- 90-y percentyl marginesu ryzyka

Quantitative Impact Study 1

WNIOSKI

- Uczestniczyło 150 zakładów ubezpieczeń na życie i 190 zakładów ubezpieczeń majątkowych (w Polsce odpowiednio 4 i 9 zakładów reprezentujące 67% i 91% udziału w rynku)
- Rezerwy obliczone przy użyciu „najlepszego oszacowania” są niższe niż rezerwy wyznaczone zgodnie z obecnymi przepisami (w większości przypadków)
- Marginesy ryzyka wyznaczone dla różnych percentyli są mniejsze niż marginesy wyznaczone zgodnie z obecnymi przepisami (w większości przypadków)

PROBLEMY

- Brak odpowiednich danych
- Kłopoty z wyborem odpowiednich założeń aktuarialnych
- Kłopoty z wyprowadzaniem marginesów ryzyka, obliczaniem ryzyk finansowych, sposobem uwzględniania reasekuracji
- Brak czasu, zasobów i doświadczenia

Quantitative Impact Study 1 – Materiały

Specyfikacje, Arkusze, Wytyczne:

- Cover Note
- Specifications
- Qualitative Questions
- Spreadsheet Guidance
- Spreadsheet

Pytania i Odpowiedzi:

- List of Methodological Questions and Answers

Wyniki:

- Final Report