

# Wyplacalność II vs MSSF 17 – różnice i podobieństwa

Michał Godlewski

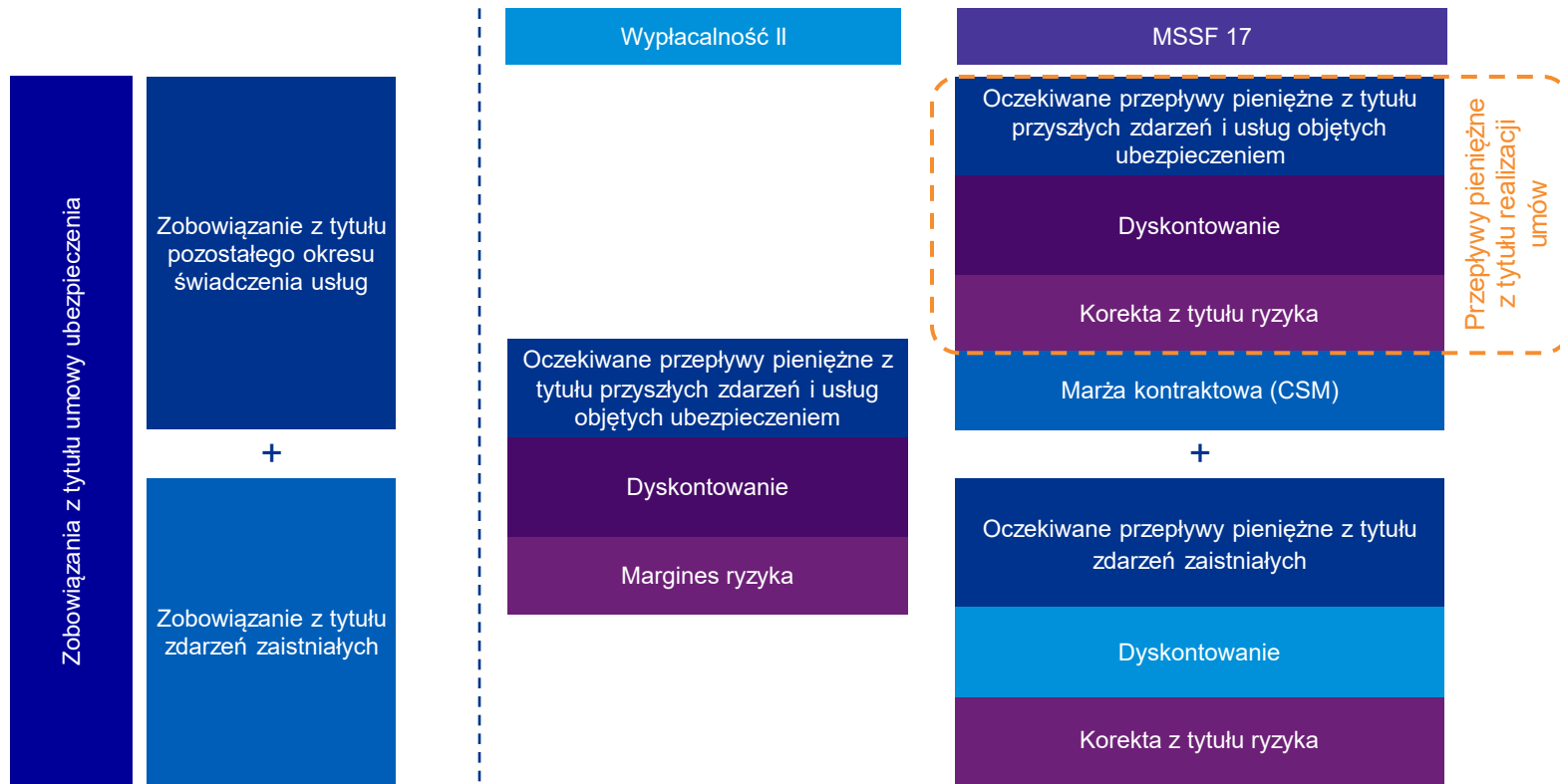
13 grudnia 2023 r.

Seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń „Zamknięcie Roku 2023”

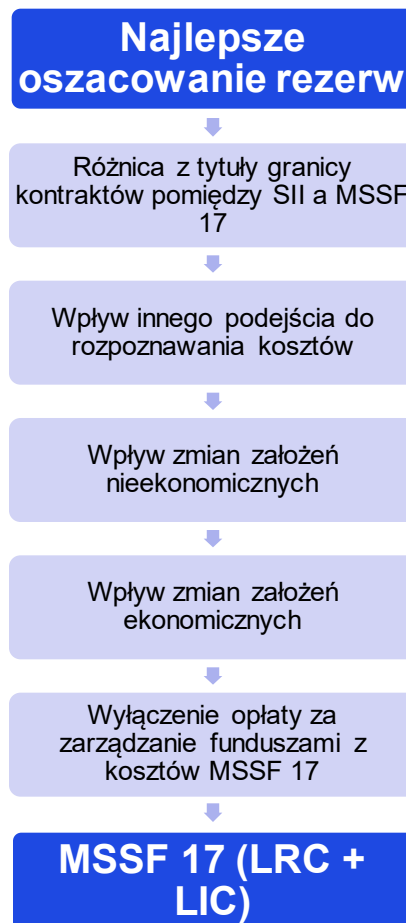
# Spis treści

<b>01</b>	Granica kontraktów	5
<b>02</b>	Grupowanie kontraktów	7
<b>03</b>	Dyskontowanie	10
<b>04</b>	RA vs RM	12
<b>05</b>	Podjęcie do kosztów	15

# Nowe elementy wprowadzone przez MSSF 17



# Przejsie pomiedzy wartościami Wyplacalnosci II a MSSF 17



**1**

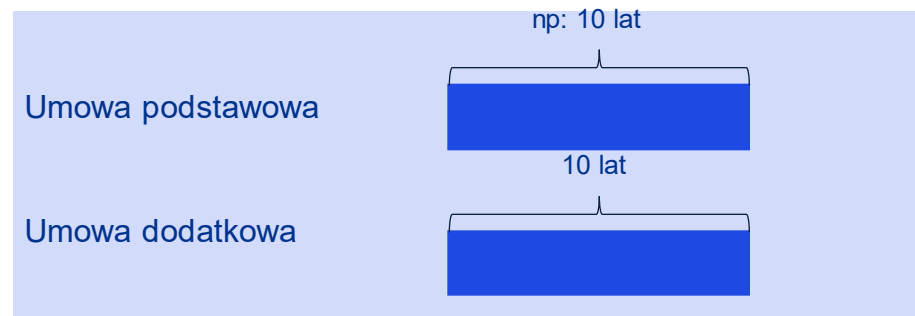
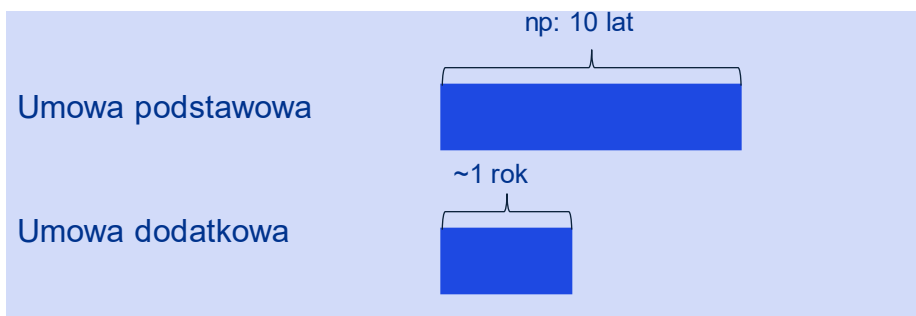
# **Granica kontraktów**

# Granica kontraktów

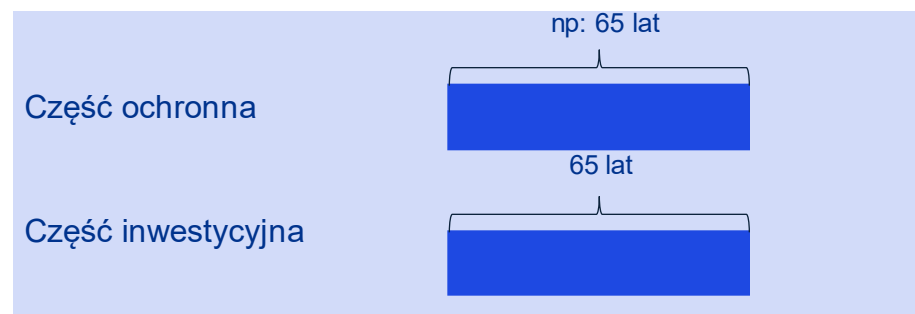
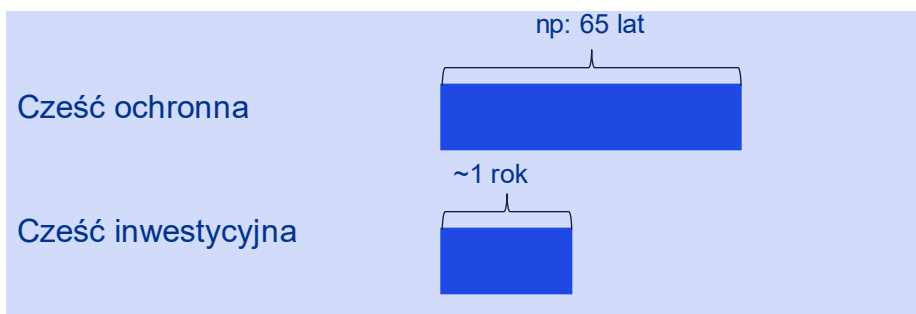
Wypłacalność II

MSSF 17

## Umowy dodatkowe



## Unit Linked składka regularna



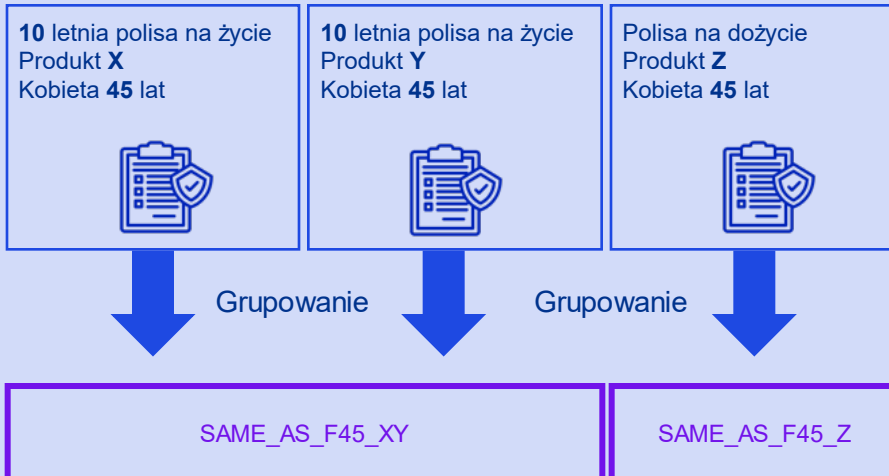
**2**

**Poziom agregacji  
umów  
ubezpieczenia**

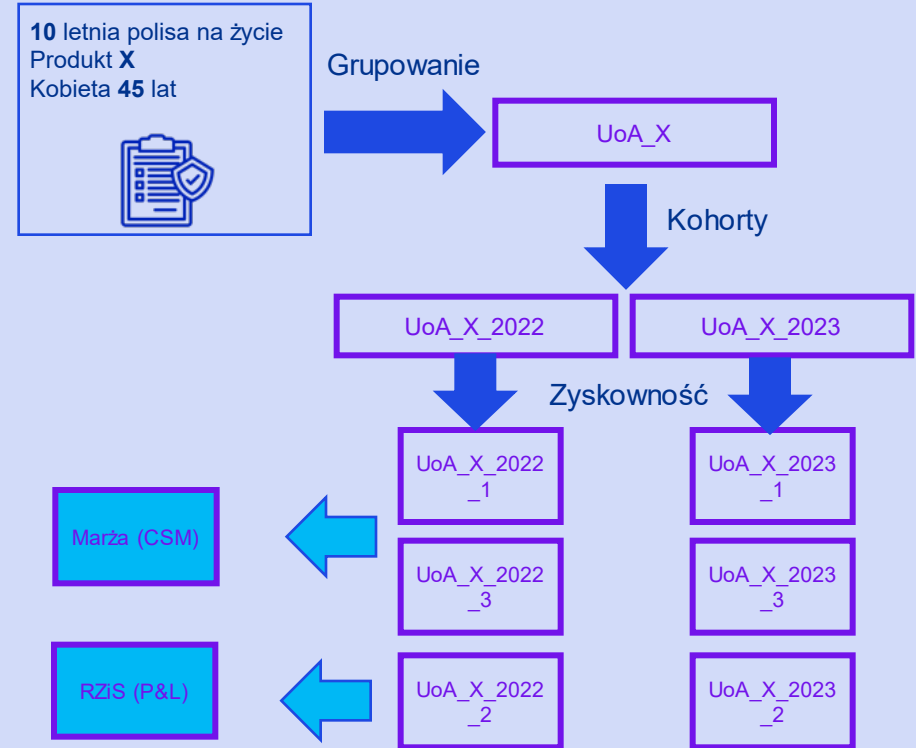
# Grupowanie umów ubezpieczenia

- 1 – Brak istotnego ryzyka klasyfikacji umowy jako rodzącej obciążenia
- 2 - Mogące rodzić obciążenia na moment początkowego ujęcia
- 3 - Pozostałe umowy

## Solvency II



## IFRS17





# Poziom agregacji umów ubezpieczenia

## MSSF17.14

Jednostka identyfikuje **portfele** umów ubezpieczenia. Portfel obejmuje umowy, które podlegają podobnym **rodzajom ryzyka** i są **wspólnie zarządzane**. Zakłada się, że umowy w ramach jednej linii produktów będą podlegały podobnym rodzajom ryzyka, a zatem zakłada się, że będą one należały do tego samego portfela, jeżeli są one zarządzane wspólnie.[...]

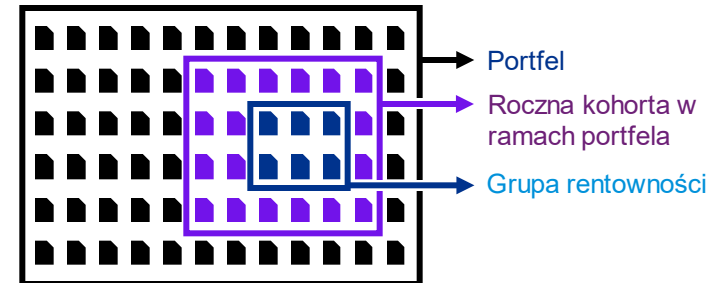
## MSSF17.16

Jednostka **dzieli portfel** zawartych umów ubezpieczenia co najmniej na:

- grupę umów rodzących obciążenia w momencie początkowego ujęcia, o ile takie umowy występują;
- grupę umów, w przypadku których w momencie początkowego ujęcia nie istnieje znaczące prawdopodobieństwo, że w późniejszym okresie staną się one umowami rodzącymi obciążenia, o ile takie umowy występują; oraz
- grupę pozostałych umów należących do portfela, o ile takie umowy występują.

## MSSF17.22

Jednostka **nie ujmuje** w tej samej grupie umów zawartych w odstępach większych niż roczne. [...]



**3**

# **Dyskontowanie**

# Dyskontowanie

## Wyplacalność II



## MSSF 17



**4**

**Risk Margin**

**VS**

**Risk Adjustment**

# Risk Margin vs Risk Adjustment

## Solvency II

$$\text{Risk margin} = \text{CoC} * \sum_{t=1}^T \text{RC} (t - 1) * \frac{1}{(1 + \text{RFR}(t))^t}$$

CoC – Koszt kapitału = 6%

RC – Potrzebny kapitał na pokrycie ryzyka

RFR – Krzywa stóp wolnych od ryzyka

## IFRS17

- Możliwa zmiana kosztu kapitału
- Ryzyko i kwota kapitału (odzwierciedla faktyczne ryzyko)
- Wyłączenie ryzyka operacyjnego

# Risk Adjustment (jak rozwiązał to rynek)

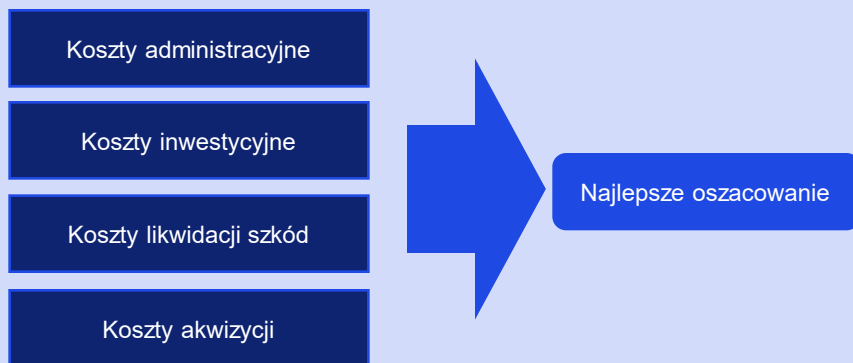


**5**

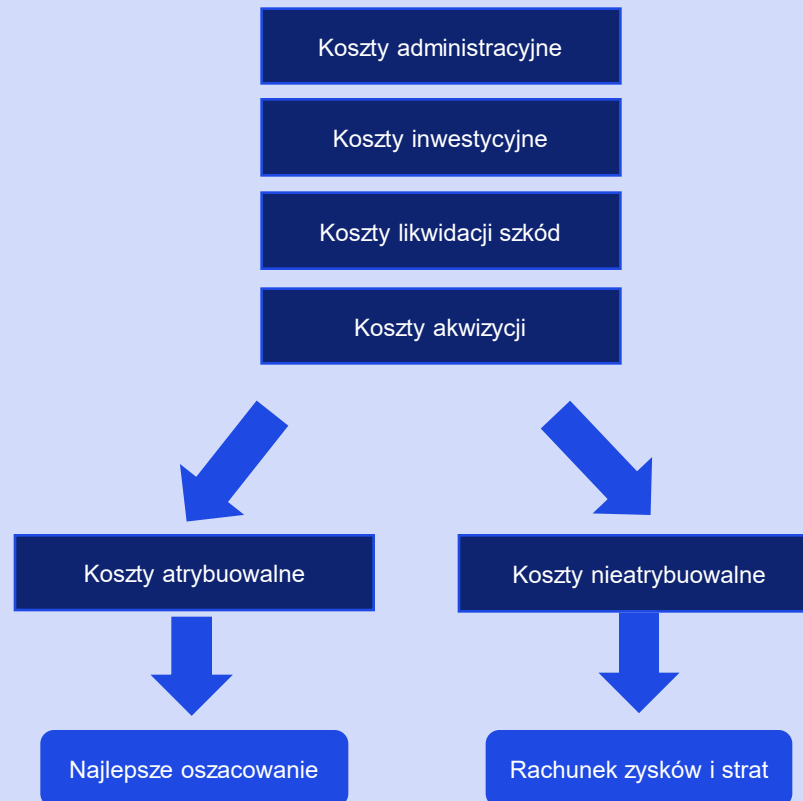
**Koszty**

# Podjęcie do kosztów

## Wyplacalność II



## MSSF 17





# Dziękuję za uwagę



**Michał Godlewski**

Manager

FS Actuarial Advisory

KPMG w Polsce

M: [michagodlewski@kpmg.pl](mailto:michagodlewski@kpmg.pl)

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie mają charakter ogólny i nie dotyczą konkretnego podmiotu. Informacje zostały wybrane na podstawie naszej oceny tego, co jest najbardziej istotne z uwagi na cel niniejszej prezentacji. Przedstawione informacje mogą nie być odpowiednie do celów innych niż cel niniejszej prezentacji.

© 2023 KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., polska spółka komandytowa i członek globalnej organizacji KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Limited, prywatną spółką angielską z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji. Wszelkie prawa zastrzeżone.



[kpmg.pl](https://kpmg.pl)



# KPMG