

# underwriting ubezpieczeń majątkowych (non-life)

- koncepcje podejścia do audytu

Warszawa, 30 listopada 2023



# Audyt procesu underwritingu - inspiracje

- **Audyt strategiczny**
  - Dopasowanie do rynkowych nisz oraz personalizacja i segmentacja rynku
  - Innowacje w ocenie ryzyka
  - Zrównoważone i odpowiedzialne ubezpieczenia
- **Audyt technologii i bezpieczeństwa**
  - Wykorzystanie zaawansowanych technologii i robotyka
  - Cyberbezpieczeństwo
- **Audyt operacyjny**
  - Efektywność i jakość procesu underwritingu
  - Ryzyko nadużyć
  - Adekwatność kompetencji



## Definicje

- **Underwriting** – proces oceny ryzyka w przypadku ubezpieczeń zawieranych na podstawie niestandardowych warunków ubezpieczenia, dotyczących działalności nie ubezpieczanych na podstawie standardowych warunków lub ubezpieczeń z sumami ubezpieczenia/gwarancyjnymi przekraczającymi limity kompetencyjne jednostek terenowych, wymagających indywidualnego kwotowania.
- Program audytu obejmuje proces underwritingu w ubezpieczeniach majątkowych rozumianych jako **ubezpieczenia działu II**.

## Propozycja programu audytu operacyjnego w ubezpieczeniach majątkowych - wyzwania

Dział II cechuje szerokie spektrum produktów o różnej specyfice, wymagających zróżnicowanego podejścia i szerokiej wiedzy zarówno underwritera, jak i audytora przeprowadzającego audyt w tym zakresie, np.:

- ubezpieczenia mienia, rolne, finansowe, komunikacyjne, ochrony prawnej
- odpowiedzialności cywilnej:
  - zawodowej
  - z tytułu prowadzonej działalności
  - w życiu prywatnym
- i inne.

Dodatkowo ubezpieczenia mogą dotyczyć zarówno ubezpieczeń dobrowolnych, jak i obowiązkowych. Dlatego program obejmuje zagadnienia podstawowe, standardowe przy każdym audycie dot. underwritingu, a także specyficzne dla poszczególnych (ale przykładowych) rodzajów ubezpieczeń.

Ponadto do podstawowego zakresu ubezpieczenia często brokerzy wymagają dodania dodatkowych klauzul. Konieczne jest właściwe/precyzyjne zrozumienie skutków akceptacji poszczególnych klauzul – czasami wymagana jest konsultacja z działem prawnym. Dodatkowo może być konieczna konsultacja z działem reasekuracji w celu oceny, czy jeśli w danym przypadku będzie konieczne pokrycie reasekuracyjne, to czy będąca w mocy umowa obejmuje tego typu ryzyko.

**Należy pamiętać, że audytorzy powinni dokonać oceny własnych kompetencji w zakresie możliwości przeprowadzenia takiego audytu w zakresie danego rodzaju ubezpieczeń, zważywszy na stopień złożoności analizowanej materii i możliwości dokonania profesjonalnej oceny procesu.**

Omawiany program audytu ma charakter propozycji i przed każdym audytem należy podejść krytycznie do proponowanego zestawu pytań, ponieważ ze względu na specyfikę oferowanych produktów, a także związanymi z ich underwritingiem procesami konieczne może być uzupełnienie lub modyfikacja proponowanego zestawu pytań.

**Underwriting** – podejście zindywidualizowane => trudno przewidzieć, z oceną jakich ryzyk mierzyć się będzie underwriter

=> Konieczna identyfikacja, czy wyznaczono listę ryzyk, co do których jest absolutne wyłączenie możliwości składania oferty? Czy ta lista jest zgodna z przyjętą przez organizację strategią? W jaki sposób egzekwuje się i monitoruje zakaz zawierania umów w zakresie ryzyk znajdujących się na takiej liście?

## Konstrukcja programu audytu underwritingu ubezpieczeń majątkowych

Program obejmuje matrycę ryzyka dotycząca poszczególnych obszarów podlegających audytowi postrzeganych z punktu widzenia ryzyka:

- nieefektywnego zarządzania procesem underwritingowym (w tym niepoprawność decyzji underwritingowych, brak limitów, niewłaściwa struktura limitów, niezgodność z limitami, niezgodność z kryteriami, ryzyko koncentracji, nieadekwatne/nieefektywne wsparcie ze strony systemów IT)
- ryzyko niewłaściwej jakości danych (np. dane niekompletne, nieaktualne, błędy w danych wejściowych lub historycznych, nieprawidłowa interpretacja danych)
- ryzyko nadużycia wewnętrznego lub zewnętrznego (np. zatajenie, fałszowanie dokumentacji, defraudacja)
- ryzyko utraty kluczowych pracowników (np. brak zastępowalności)

## Konstrukcja programu audytu underwritingu ubezpieczeń majątkowych

Obszary prezentowane w programie:

- regulacje wewnętrzne obowiązujące w procesie oraz odpowiedzialność
- ocena ryzyka (przykładowe rozwinięcie sekcji w zakładce "B\_Ocena ryzyka per produkt,,) – wymaga zindywilizowanego podejścia uzależnionego od rodzaju ubezpieczenia
- weryfikacja antyfraudowa
- decyzja underwritingowa
- nadzór nad jakością procesu underwritingu
- monitoring i raportowanie procesu obsługi underwritingu
- zarządzanie wiedzą w procesie underwritingu
- wybrane akty prawne



## Link do programu audytu

Link do programu audytu dot. underwritingu ubezpieczeń majątkowych:

<https://piu.org.pl/program-audytu-underwriting-ubezpieczen-majatkowych/>

Dziękuję za uwagę.

Aneta Tomasziewicz

[aneta.tomaszkiewicz@tuw.pl](mailto:aneta.tomaszkiewicz@tuw.pl)

Agata Szczerbetka

[agata.szczerbetka@uniqa.pl](mailto:agata.szczerbetka@uniqa.pl)