



Analiza Stóp Wypowiedzeń

Wykorzystanie analiz trendów krótko- i długookresowych

Michał Drewniak KPMG

11 grudnia 2018 r.

Seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń

„Zamknięcie Roku 2018”



Plan Prezentacji

Tytuł

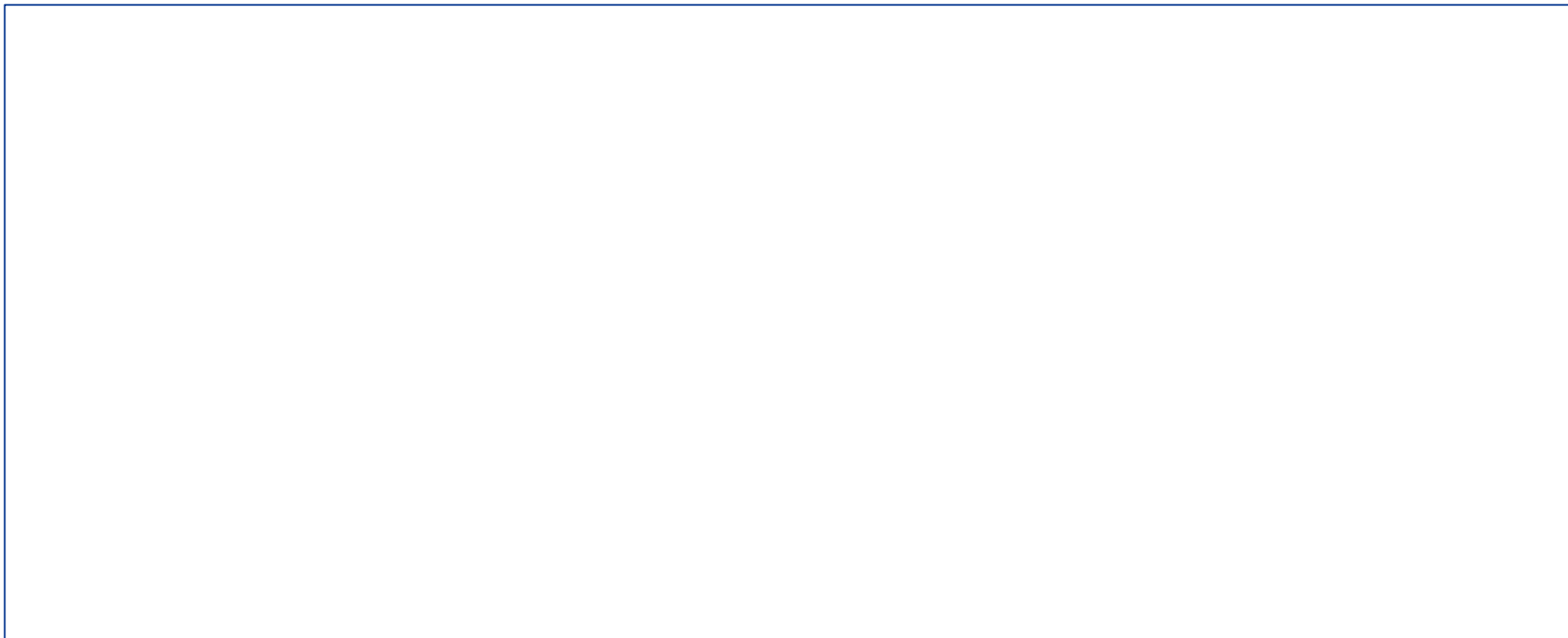
- Metody Kalkulacji Współczynnika Wypowiedzeń
- Metody Wyznaczania Założeń Współczynnika Wypowiedzeń (1/2)
- Metody Wyznaczania Założeń Współczynnika Wypowiedzeń (2/2)
- Zastosowanie Wyznaczonych Założeń

Slajd

- [2]
- [3]
- [4]
- [5]

Metody Kalkulacji Współczynnika Wypowiedzeń

Różne metody kalkulacji



Metody Kalkulacji Współczynnika Wypowiedzeń

Różne metody kalkulacji

- $(\text{Ilość wypowiedzeń w okresie}) / (\text{Średni stan polis w okresie})$

Metody Kalkulacji Współczynnika Wypowiedzeń

Różne metody kalkulacji

- $(\text{Ilość wypowiedzeń w okresie}) / (\text{Średni stan polis w okresie})$
- $(\text{Ilość wypowiedzeń w okresie}) / (\text{Średni stan polis na początek/koniec okresu})$

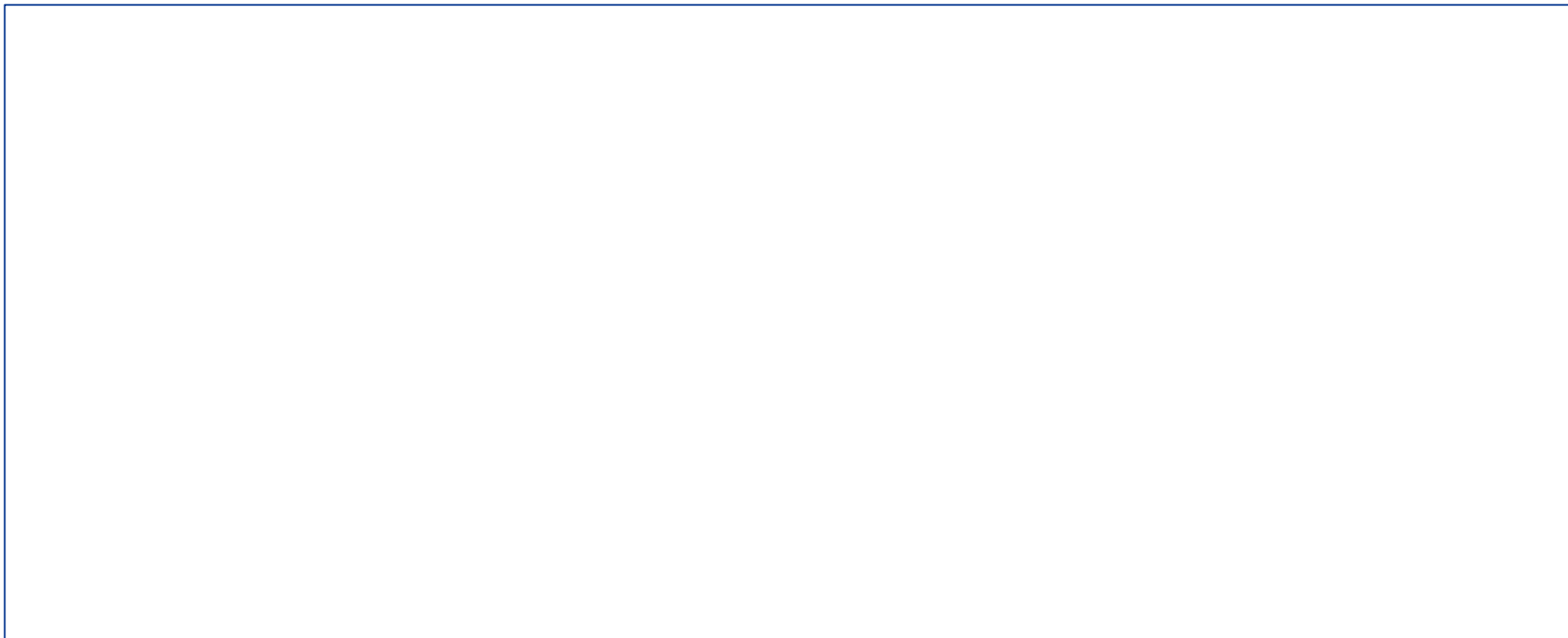
Metody Kalkulacji Współczynnika Wypowiedzeń

Różne metody kalkulacji

- $(\text{Ilość wypowiedzeń w okresie}) / (\text{Średni stan polis w okresie})$
- $(\text{Ilość wypowiedzeń w okresie}) / (\text{Średni stan polis na początek/koniec okresu})$
- Metoda bazująca na kalkulacji ekspozycji na ryzyko (Exposed to Risk - ETR)

Metody Wyznaczania Założeń Współczynnika Wypowiedzeń

Różne podejścia



Metody Wyznaczania Założeń Współczynnika Wypowiedzeń

Różne podejścia

- Granulacja wyznaczania założeń (rok polisowy, kanał sprzedaży, itd.)

Metody Wyznaczania Założeń Współczynnika Wypowiedzeń

Różne podejścia

- Granulacja wyznaczania założeń (rok polisowy, kanał sprzedaży, itd.)
- Średnia z kilku okresów

Metody Wyznaczania Założeń Współczynnika Wypowiedzeń

Różne podejścia

- Granulacja wyznaczania założeń (rok polisowy, kanał sprzedaży, itd.)
- Średnia z kilku okresów
- Wyznaczanie trendu na bazie obserwacji z kilku okresów

Metody Wyznaczania Założeń Współczynnika Wypowiedzeń

Różne podejścia

- Granulacja wyznaczania założeń (rok polisowy, kanał sprzedaży, itd.)
- Średnia z kilku okresów
- Wyznaczanie trendu na bazie obserwacji z kilku okresów
- Wyznaczanie eksperckie

Metody Wyznaczania Założeń Współczynnika Wypowiedzeń

Przykład - Lata polisowe 3+

Metody Wyznaczania Założeń Współczynnika Wypowiedzeń

Przykład - Lata polisowe 3+

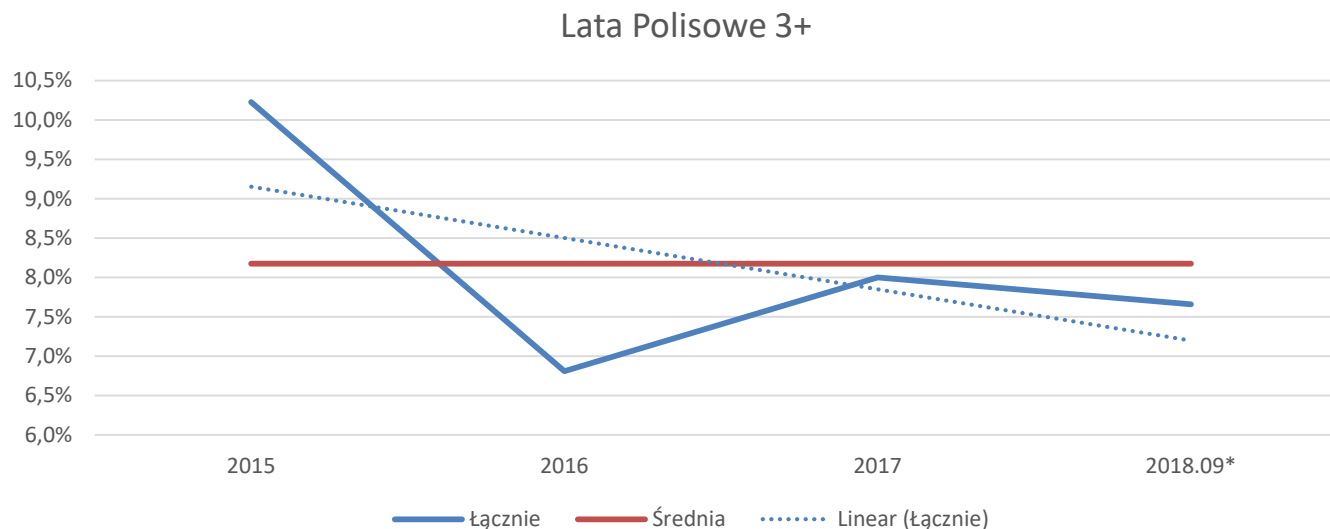
Kanał sprzedaży/Rok kalendarzowy	2015	2016	2017	2018.09*	Średnia	Trend
Bancassurance	20,1%	12,9%	10,1%	9,9%	13,3%	4,9%
Sieć Własna	6,0%	4,2%	7,1%	6,7%	6,0%	7,3%
Łącznie	10,2%	6,8%	8,0%	7,7%	8,2%	6,5%
<i>*współczynnik uroczniony</i>						

Metody Wyznaczania Założeń Współczynnika Wypowiedzeń

Przykład - Lata polisowe 3+

Kanał sprzedaży/Rok kalendarzowy	2015	2016	2017	2018.09*	Średnia	Trend
Bancassurance	20,1%	12,9%	10,1%	9,9%	13,3%	4,9%
Sieć Własna	6,0%	4,2%	7,1%	6,7%	6,0%	7,3%
Łącznie	10,2%	6,8%	8,0%	7,7%	8,2%	6,5%

*współczynnik uroczniony



Zastosowanie Wyznaczonych Założeń

Spostrzeżenia i wnioski

Zastosowanie Wyznaczonych Założeń

Spostrzeżenia i wnioski

Do czego głównie wykorzystywane są założenia dotyczące wypowiedzeń?

Zastosowanie Wyznaczonych Założeń

Spostrzeżenia i wnioski

Do czego głównie wykorzystywane są założenia dotyczące wypowiedzeń?

- Market Consistent Embedded Value (MCEV)

Zastosowanie Wyznaczonych Założeń

Spostrzeżenia i wnioski

Do czego głównie wykorzystywane są założenia dotyczące wypowiedzeń?

- Market Consistent Embedded Value (MCEV)
- Wycena produktów (Pricing)

Zastosowanie Wyznaczonych Założeń

Spostrzeżenia i wnioski

Do czego głównie wykorzystywane są założenia dotyczące wypowiedzeń?

- Market Consistent Embedded Value (MCEV)
- Wycena produktów (Pricing)
- Test na odzyskiwalność odroczonego kosztu akwizycji (DAC recoverability test)

Zastosowanie Wyznaczonych Założeń

Spostrzeżenia i wnioski

Do czego głównie wykorzystywane są założenia dotyczące wypowiedzeń?

- Market Consistent Embedded Value (MCEV)
- Wycena produktów (Pricing)
- Test na odzyskiwalność odroczonego kosztu akwizycji (DAC recoverability test)
- Wyliczenie Najlepszego Oszacowania Rezerw (BEL)

Zastosowanie Wyznaczonych Założeń

Spostrzeżenia i wnioski

Do czego głównie wykorzystywane są założenia dotyczące wypowiedzeń?

- Market Consistent Embedded Value (MCEV)
- Wycena produktów (Pricing)
- Test na odzyskiwalność odroczonego kosztu akwizycji (DAC recoverability test)
- Wyliczenie Najlepszego Oszacowania Rezerw (BEL)
- Plany finansowe

Zastosowanie Wyznaczonych Założeń

Spostrzeżenia i wnioski

Do czego głównie wykorzystywane są założenia dotyczące wypowiedzeń?

- Market Consistent Embedded Value (MCEV)
- Wycena produktów (Pricing)
- Test na odzyskiwalność odroczonego kosztu akwizycji (DAC recoverability test)
- Wyliczenie Najlepszego Oszacowania Rezerw (BEL)
- Plany finansowe

Trend krótkookresowy czy długookresowy?



Dziękuję

© 2018 KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. jest polską spółką z ograniczoną odpowiedzialnością i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative ("KPMG International"), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.



Zastrzeżenia prawne

Zastrzeżenie prawne

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. Informacje te opierają się na naszym doświadczeniu podczas przeprowadzania audytów SFCR. Przedstawione informacje mogą nie być odpowiednie do celów innych niż cel niniejszej prezentacji.



Biuro KPMG w Warszawie

ul. Inflancka 4a

00-189 Warszawa

T: +48 (22) 528 11 00

F: +48 (22) 528 10 09

kpmg.pl

Prelegent KPMG:



Michał Drewniak

CEE Actuarial

Manager

T: +48 605 511 323

E: mdrewniak@kpmg.pl

KPMG Poland



© 2018 KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. jest polską spółką komandytową i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative ("KPMG International"), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.