

A QIS5 tapasztalatai az UNIQA Biztosítónál

Szépes Annamária

2011. február 28.



- **A munkafolyamat**
- **Néhány kiemelt témakör**
 - Komplexitás
 - Segédanyagok, egyszerűsítések
 - Nyitott kérdések
- **Néhány eredmény, tanulság**
- **Belső modell**

A feladat:

egy Excel fájl plusz kérdőív kitöltése

A rendelkezésre álló idő:

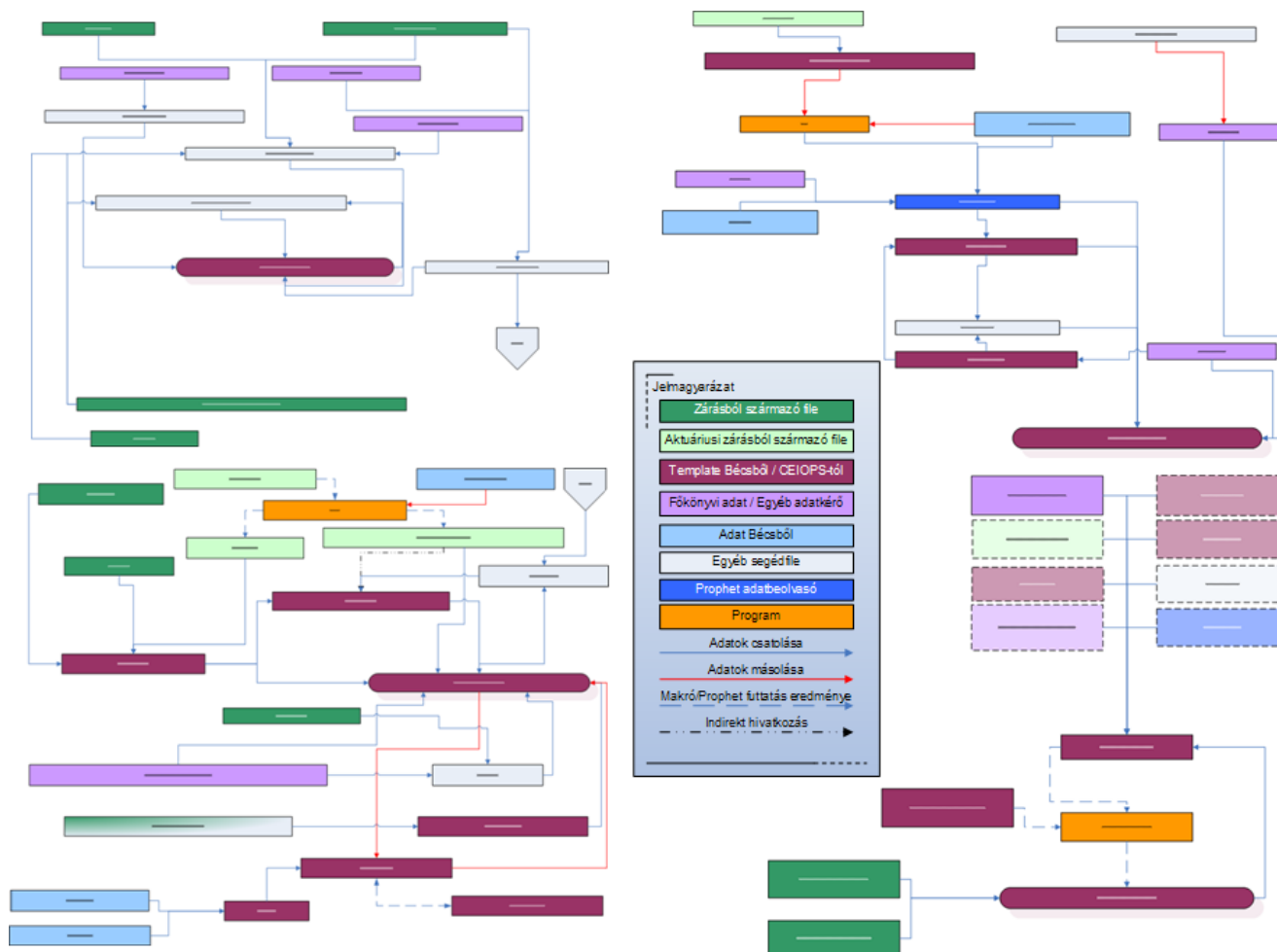
← September 2010 →						
Mo	Tu	We	Th	Fr	Sa	Su
30	31	1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	1	2	3

← October 2010 →						
Mo	Tu	We	Th	Fr	Sa	Su
27	28	29	30	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

- **Aktuárius és vagyonkezelő kollégák az anyavállalatnál (8 fő)**
 - Mérleg összeállítása (piaci értékelés, átsorolások, halasztott adók)
 - Piaci kockázatok számítása (eszközök esetén)
 - Módszertani segítség egyéb kérdésekben

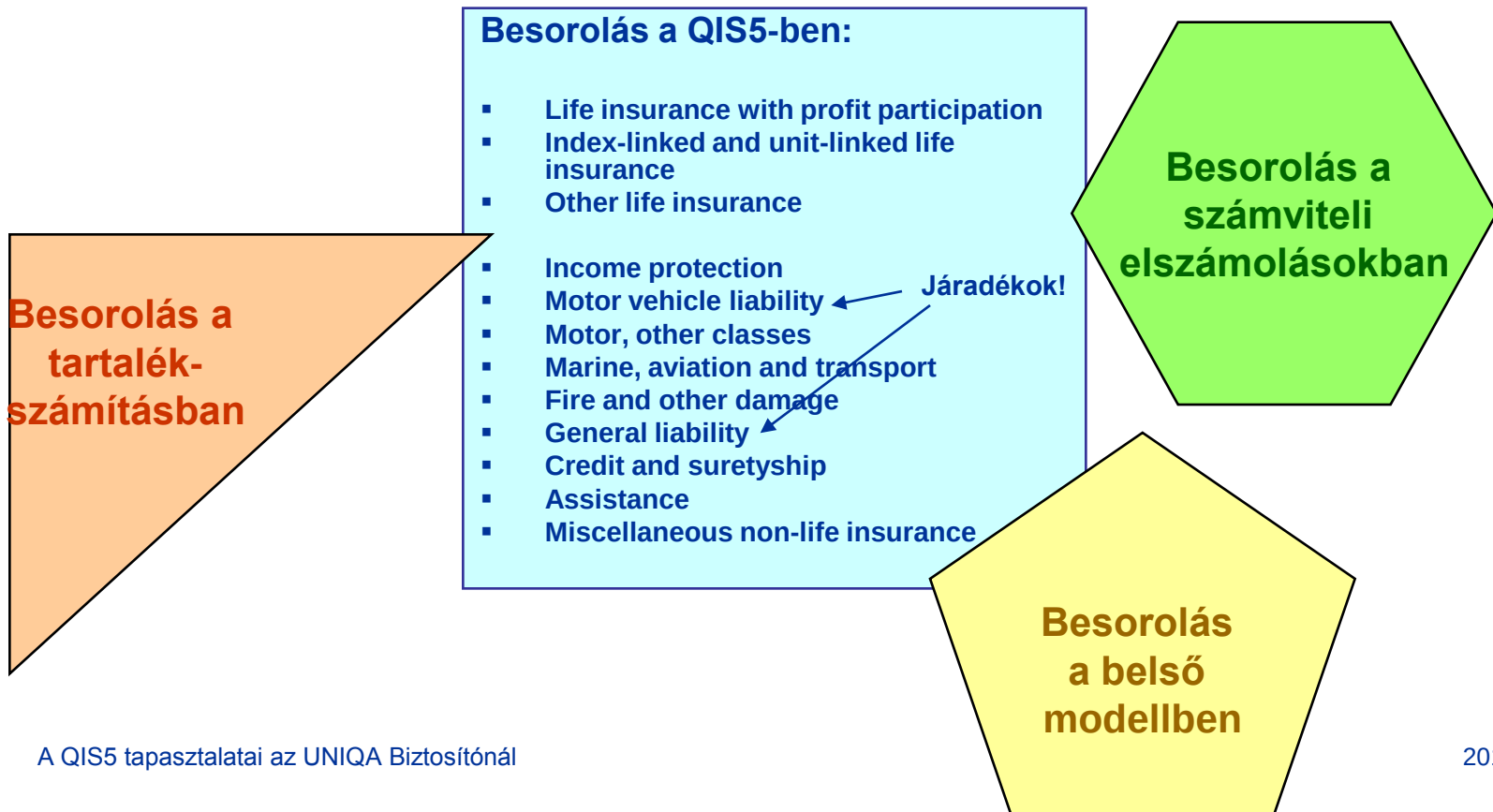
Résztvevők és munkamegosztás 2.

- **2 helyi aktuárius**
 - Biztosítástechnikai tartalékok számítása
 - Biztosítástechnikai és partnerkockázatok számítása
 - Piaci kockázatok számítása (kötelezettségek esetén)
- **1 számviteles kolléga**
 - A szükséges számviteli adatok kigyűjtése megfelelő struktúrában
- **Kockázatmenedzser**



- **Segédfájlok**
 - CEIOPS-tól: katasztrófa kockázat, partnerkockázat, kockázati ráhagyás
 - Anyavállalattól: biztosító-specifikus paraméterek, nem-élet díjtartalékok legjobb becslése
- **Egyszerűsítések „életes” kockázatoknál**
 - Nyereségrészesedés nélküli (kockázati) életbiztosítások esetén
 - Nem-élet járadékok esetén
- **„Gross-to-net proxy”**

„Insurance obligations should be allocated to the line of business that best reflects the nature of the underlying risks. Please note that this principle means that the segmentation into lines of business does not follow the legal classes of non-life and life insurance activities used for the authorisation of insurance business or accounting classification.” (Manual for the completion of the QIS5 spreadsheet)



- **A jövőbeli nyereségrészesedés tartaléka és annak veszteségelnyelő képessége**
- **Nem-élet járadékok kérdése**
- **Katasztrófa kockázatok számítása**
- **Szerződések határai**

- **A számszerű eredmények a várakozásaink szerint alakultak:**
 - A tartalékok szintje jelentősen csökkent a jelenlegi szabályok szerintihez képest
 - A szavatolótőke-szükséglet és a rendelkezésre álló szavatolótőke is nagyjából megduplázódott
- **Egyre több nyitott kérdést oldunk meg, de mindig újak jönnek helyettük**
- **A szükséges erőforrásigény egyre nagyobb, és akkor még csak az 1. pillérről beszélünk**
- **Emellett egyre nagyobb figyelmet kell szentelni a többi kapcsolódó feladatra is, pl. belső modell, kockázatkezelési rendszer kiépítése, „saját kockázat- és szolvenciaértékelés”(ORSA), dokumentáció**

- **Részleges belső modell**
- **Nem-élet biztosítástechnikai kockázatokra**
- **Csoport szintű kalkuláció**
 - Modellépítés az anyavállalatnál
 - Paraméterek becslése helyben
- **Első eredmények májusra várhatóak**
- **Megkezdődött a konzultáció az érintett felügyeletekkel**

Köszönöm a figyelmet!