



# Grupno osiguranje života

Seminar u Sarajevu

Februar 23, 2000



# Uvod u grupno osiguranje života



# Uvod u grupno osiguranje života

## Šta je grupno osiguranje?

Grupno osiguranje je plan u kojem su osobe osigurane kolektivno kao članovi grupe a ne kao individualci



# Uvod u grupno osiguranje života

## Tipične karakteristike grupnog osiguranja

- Uslovi specificirani za cijelu grupu
- Jedna polica za cijelu grupu



# Uvod u grupno osiguranje života

## Razlike između grupnog i individualnog osiguranja

- Jedinstvena stopa, t.j. jedna stopa za cijelu grupu



# Uvod u grupno osiguranje života

## Razlike između grupnog i individualnog osiguranja

- Limitirani ili neindividualni underwriting, t.j. upotreba limita slobodnog pokrića, uslovi o „radnoj angažovanosti



# Uvod u grupno osiguranje života

## Razlike između grupnog i individualnog osiguranja

- **Kratkoročni ugovori (1-3 godine), naročito u vezi sa garantovanim stopama, uslovima**



# Uvod u grupno osiguranje života

## Razlike između grupnog i individualnog osiguranja

- Uobičajena ( redovna ) obnova pokrića , t.j. sheme se nude različitim osiguravačima na redovnoj (često godišnjoj) bazi





# Uvod u grupno osiguranje života

## Prednosti grupnog osiguranja

Za grupu:

- Konkurentne stope
- Pojednostavljeno preuzimanje u osiguranje



# Uvod u grupno osiguranje života

## Prednosti grupnog osiguranja

Za osiguravača:

- Pojednostavljena administracija
- Veliki obim premije i protok novca



# Uvod u grupno osiguranje života

## Nedostaci grupnog osiguranja

Za grupu:

- Pokriće obično nije napravljeno po mjeri za svaku osobu



# Uvod u grupno osiguranje života

## Nedostaci grupnog osiguranja

Za osiguravača:

- Velika konkurencija na tržištu
- Potencijalna šteta od velikog obima premije
- Opasnost od antiselekcije zbog limitiranog underwritinga





# Uvod u grupno osiguranje života

## Tipovi grupnih pokrića (1)

- Rizik smrti
- Dugotrajna nesposobnost
- Smrtonosna oboljenja
- Dugotrajna njega
- Liječnički pregledi



# Uvod u grupno osiguranje života

## Tipovi grupnih pokrića (2)

- Pokriće smrti i invalidnosti usljed nesreće
- Totalna i trajna invalidnost - dodatna pokrića
- Paketi pokrića



# Dizajniranje projekta grupnog osiguranja





# Dizajniranje projekta

## Ciljevi dizajniranja projekta

- udovoljavanje zahtjevima osiguranika (gdje je to moguće)
- garancija da rizik može biti osiguran i preuzet u pokriće
- izbjegavanje antiselekcije



# Dizajniranje projekta

## Karakteristike osigurane grupe

- Grupa bi trebala da bude \*prirodna\*,  
t.j. ne da bude kreirana sa ciljem dobijanja osiguravajućeg pokrića



# Dizajniranje projekta

## Karakteristike osigurane grupe

- minimalni broj osoba 10

da bi se osigurala razumna disperzija rizika



# Dizajniranje projekta

## Karakteristike osigurane grupe

- nedvojbeni pristanak i ulazni uslovi

da spriječi osobe da se pridruže shemi samo  
da dobiju osiguravajuće pokriće

da jasno definišu početak i prestanak pokrića



# Dizajniranje projekta

## Odgovarajući uslovi

- Odgovarajući uslovi određuju ko može ući u grupnu shemu

npr. radnici sa punim radnim vremenom;  
honorarni radnici ili radnici koji ne rade puno  
radno vrijeme



# Dizajniranje projekta

## Ulazni uslovi

- Ulazni uslovi određuju koliko članova može imati grupa

npr. na prvi dan primjene ; tokom određenog perioda



# Dizajniranje projekta

## Obavezno pokriće

- Svi članovi moraju biti u shemi
- Idealna situacija sa stanovišta osiguravača
- Smanjena opasnost od antiselekcije



# Dizajniranje projekta

## Dobrovoljno pokriće

- Članovi mogu izabrati da li će se priključiti shemi ili ne
- Osiguravač može nametnuti minimalan broj članova
- Osiguravač može nametnuti strožije uslove preuzimanja u osiguranje





# Dizajniranje projekta

## Klauzula „o radnoj angažovanosti”

Pokriće se garantuje samo onim članovima koji su „radno angažovani”



# Dizajniranje projekta

## Klauzula „o radnoj angažovanosti”

Radnici koji nisu radno angažovani na početku

- Moraju ispuniti uvjetni period ili
- Moraju proći individualni underwriting



# Dizajniranje projekta

## Klauzula „o radnoj angažovanosti”

Kod obnove pokrića primjenjuje se na

- Nove članove
- Povećanja u nivou pokrića



# Dizajniranje projekta

## Nivo pokrića

mora biti prethodno određen fiksnom formulom da se izbjegne antiselekcija, npr.

- Broj plata
- Fiksne sume
- Klase osiguranih suma



# Dizajniranje projekta

## Limiti slobodnog pokrića

Šta je slobodno pokriće?

- Maximalna suma osiguranja bez individualnog underwritinga



# Dizajniranje projekta

## Limiti slobodnog pokrića

Šta se dešava ako rizik prelazi limit slobodnog pokrića?

- Individualni underwriting
- Underwriting odluke samo kada iznos nadoknade prelazi limit slobodnog pokrića
  - doplatak
  - odbijanje



# Dizajniranje projekta

## Limiti slobodnog pokrića

Slobodno pokriće zavisi od

- veličine grupe
- prosječne sume osiguranja
- premijskih stopa



# Dizajniranje projekta

## Limiti slobodnog pokrića

Primjer

$(1+0.06 * n) * \text{prosječna suma osiguranja}$

n: broj članova

Obično se primjenjuje ukupni limit





# Dizajniranje projekta

## Jedinstveno tarifiranje

- Jedna premijska stopa se primjenjuje na cijelu grupu



# Dizajniranje projekta

## Jedinstveno tarifiranje

Dinamična ravnoteža preuzete grupe, t.j. konstantna struktura:

- stariji članovi napuštaju grupu
- mlađi članovi se pridružuju grupi
- članovi koji već egzistiraju u grupi postaju stariji



# Dizajniranje projekta

## Jedinstveno tarifiranje

Napomena: Jedinstvena stopa nije stopa za  
prosječnu starost !!!



# Dizajniranje projekta

## Jedinstveno tarifiranje

- **Kratkoročne garancije (obično 1-3 godine)**
  
- **Uslovi:**
  - veličina grupe varira unutar 25%
  - nepromijenjeni odgovarajući uslovi
  - nepromijenjene formule za izračunavanje iznosa nadoknade u slučaju štetnog događaja



# Dizajniranje projekta

## Dijeljenje profita ( učešće u dobiti )

- Dijeljenje profita se ponekad nudi kao stimulans da se ostane kod istog osiguravača
- Opterećenje na premijske stope
- Duži periodi trajanja ugovora



# Dizajniranje projekta

## Isključenja

Isključenja se zahtijevaju da se izbjegnu neproračunljivi rizici, npr.

- Rat
- Nuklearna opasnost
- Prethodno egzistirajući uslovi (za izvjesne tipove pokrića)



# Dizajniranje projekta

## Produžene opcije

- Članovi mogu izvaditi individualno pokriće kada napuštaju grupu
- Nadzor ( briga ) se zahtijeva od osiguravača



# Kalkulacija cijene koštanja grupnog osiguranja života





# Kalkulacija cijene koštanja

## Pozitivni faktori

Pozitivna selekcija zbog

- Zanimanja
- Uslova o „radnoj angažovanosti”
- Drugih zahtjeva koji se traže policom



# Kalkulacija cijene koštanja

## Negativni faktori

Moguća antiselekcija zbog

- Limita slobodnog pokrića



# Kalkulacija cijene koštanja

## Izvor informacija

- Vlastito iskustvo osiguravača
- Iskustvo sa tržišta
- Smrtnost populacije
- Publikovane tablice smrtnosti



# Kalkulacija cijene koštanja

## Smrtnost kod grupnog osiguranja života

- Značajno niža nego kod smrtnosti populacije
- Slična smrtnosti osiguranog portfelja



# Kalkulacija cijene koštanja

## Faktori tarifiranja (Grupno osiguranje života)

- Regija
- Zanimanje, društveni status
- Način življenja
- Faktori koji se tiču zanimanja (e.g. liječnički pregledi)



# Kalkulacija cijene koštanja

## Faktori tarifiranja ( Grupno osiguranje invaliditeta)

Isto kao kod grupnog osiguranja života plus

- Ekonomska situacija
- Moralni hazard
- Svjesnost ( znanje ) o zahtjevima za nadoknadu
- Underwriting zahtjeva za nadoknadu od strane osiguravača



# Kalkulacija cijene koštanja

## Regionalna smrtnost - primjer UK smrtnosti 1988

Region	Male	Female
North	116	116
North West	116	115
Wales	106	108
Yorkshire	107	105
W. Midlands	103	101
E. Midlands	97	98
South East	91	92
South West	89	88
East Anglia	81	83



# Kalkulacija cijene koštanja

## Regionalna smrtnost

- Regionalne različitosti ponekad mogu biti objašnjenje drugim faktorima, naročito mješavinom zanimanja





# Kalkulacija cijene koštanja

## Klasifikacija zanimanja

Klasa 1: stručnjaci, egzekutiva, menadžeri

Klasa 2: činovnici, inspektori

Klasa 3: kvalifikovani

Klasa 4: polukvalifikovani (<50% manuelni rad)

Klasa 5: polukvalifikovani (>50% manuelni rad)

Klasa 6: nekvalifikovani<sup>49</sup>



# Kalkulacija cijene koštanja

## Smrtnost prema klasama zanimanja (UK)

Klasa 1: 66 - 67 %

Klasa 2: 72 - 76 %

Klasa 3: 94 - 105 %

Klasa 4: 96 - 117 %

Klasa 5: 109 - 116 %

Klasa 6: 125 - 189<sup>50</sup>/<sub>0</sub>%



# Kalkulacija cijene koštanja

## Postotak oboljenja prema klasama zanimanja (UK)

Klasa 1:	75 - 80 %
Klasa 2:	80 - 90 %
Klasa 3:	130 - 160 %
Klasa 4:	200 - 300 %
Klasa 5:	350 - 500 % 51



# Kalkulacija cijene koštanja

## Tarifiranje bazirano na iskustvu

Zašto tarifiranje bazirano na iskustvu?

- Svi relevantni faktori ne mogu biti posmatrani
- Uzimanje u obzir podataka iz prošlosti



# Kalkulacija cijene koštanja

## Tarifiranje bazirano na iskustvu

Risk Theory Model :

$$\text{Premija} = (1-z) * m + z * s$$

m: očekivani broj zahtjeva

s: posmatrani broj zahtjeva

z: faktor vjerovatnosti



# Kalkulacija cijene koštanja

## Tarifiranje bazirano na iskustvu

Pretpostavke :

- Klasifikacija po broju zahtjeva za nadoknadu
- Klasifikacija po veličini zahtjeva za nadoknadu



# Kalkulacija cijene koštanja

## Tarifiranje bazirano na iskustvu - Primjer

- Očekivani broj zahtjeva: 2 na 1000
- Godine posmatranja ( iskustva ): 5

<b>Size</b>	<b>Credibility</b>
<b>250</b>	25%
<b>1,000</b>	57%
<b>5,000</b>	87%



# Kalkulacija cijene koštanja

## Kvotiranje

- Kalkulacija jedinstvene stope
- Prilagođavanje ( adaptiranje ) prema zanimanjima/regijama
- Iskustveno tarifiranje





# Kalkulacija cijene koštanja

## Kalkulacija jedinstvene stope

- Osnova na tablicama smrtnosti
- Klasifikacija prema godinama starosti
- Klasifikacija prema polu ( muškarci i žene )
- Klasifikacija prema zaradama / sumi osiguranja



# Kalkulacija cijene koštanja

## Kalkulacija prilagođavanja ( adaptiranja )

- Regionalna klasifikacija (gdje je primjenjiva)
- Klasifikacija prema zanimanjima



# Kalkulacija cijene koštanja

## Tarifiranje bazirano na iskustvu

- Nepromijenjena struktura grupe ?
- Konstantna veličina grupe ?
- Nepromijenjene formule za izračunavanje iznosa nadoknade u slučaju štetnog događaja?
- Nepromijenjeno područje pokrića ?



# Kalkulacija cijene koštanja

## Kalkulacija finalne stope

Doplaci za :

- Troškovi akvizicije
- Troškovi administracije
- Provizija



# Administracija, Underwriting, Zahtjevi za nadoknadu



# Administracija

## Administracija oko novog posla

- Notifikacija početka
- Provjera da li se uslovi slažu sa uslovima iz kvotacije
- Traženje izjave o radnoj angažovanosti



# Administracija

## Administracija oko novog posla

- Kalkulacija depositne premije
- Provjera osiguranja koje prelaze slobodno pokriće
- Provjera zahtjeva za reosiguranjem



# Administracija

## Administracija oko obnove osiguranja

- Traženje informacija za obnovu
- Kalkulacija premije ( izravnavanje visine premije )
- Provjera uslova





# Administracija

## Administracija oko obnove osiguranja

- Provjera zahtjeva za nadoknadama
- Provjera pogodnosti preko slobodnog pokrića
- Provjera premija



# Administracija

## Obračuni

- Izvještaji o dospjelim i plaćenim premijama
- Izvještaji o zahtjevima za nadokadama
- Izvještaji o provizijama
- Obračuni reosiguranja
- Podaci o poravnanjima



# Administracija

## Iskustveni monitoring

- Neto upisana premija
- Rezerva prenosne premije
- Plaćeni zahtjevi za nadoknadama
- Rezerve zahtjeva za nadoknadama
- IBNR ( Štete koje još uvijek nisu prijavljene ali su se dogodile )



# Underwriting

## Limit slobodnog pokrića

Underwriting se samo primjenjuje u slučaju kada nadoknada prelazi limit slobodnog pokrića



# Underwriting

## Medicinski Underwriting

- Kratka izjava o zdravstvenoj situaciji
- Detaljni upitnik
- Zdravstveni bilten napravljen od porodičnog ljekara
- Liječnički pregled
- Specijalistički pregledi



# Underwriting

## Opasna zanimanja

- Rad na naftnim platformama
- Rad u rudniku
- Rad sa eksplozivima
- Rad pod vodom
- Avijacija



# Underwriting

## Opasni poslovi

- Ronjenje
- Planinarenje
- Auto i moto trke
- Privatno pilotiranje



# Underwriting

## Underwriting uslovi

- Prihvatanje sa standardnim stopama
- Odbijanje pokrića koja prelaze slobodno pokriće
- Prihvatanje sa specijalnim uslovima





# Underwriting

## Posebna sporna pitanja

- Pokriće prije underwritinga
- Budući underwriting



# Underwriting

## Budući underwriting - primjer

Slobodno pokriće	USD	200,000
u/w limit	USD	20,000

Novi underwriting kada iznos nadoknade prelazi USD 220,000; USD 240,000; itd.



# Zahtjevi za nadoknadu

## Odluka o zahtjevu za nadoknadu

Odluka o zahtjevu za nadoknadu bi trebala biti donesena od strane osiguravača

ne

od osiguranika, poslodavca, medicinskog pratioca tražitelja, brokera e.t.c.



# Postupanje sa zahtjevima za nadoknadu

## Područja problema

- Nedovoljne informacije kod kvotiranja
- Uslovi nisu jasni osiguraniku
- Nedovoljni podaci o članstvu
- Zakašnjela notifikacija zahtjeva za nadoknadu
- Da li je shema validna ?



# Postupanje sa zahtjevima za nadoknadu

## Informacije koje se zahtijevaju

- Informacije o potražitelju
- Informacije o shemi
- Medicinske informacije
- Istraga o zahtjevu za nadoknadom



# Postupanje sa zahtjevima za nadoknadu

## Provjera validnosti zahtjeva za nadoknadu

- Provjera validnosti sheme članstva
- Provjera tačnosti iznosa nadoknade
- Provjera da je shema na snazi
- Provjera da je definicija zahtjeva za nadoknadu ispunjena



# Reosiguranje



# Reosiguranje

## Šta su rizici ?

- Rizik greške
- Rizik slučajne fluktuacije
- Rizik nepovoljnih trendova





# Reosiguranje

## Reosiguranje štiti od :

- Rizika greške sve dok se ne može izvršiti adaptiranje premije
- Rizika slučajne fluktuacije, naročito većih zahtjeva za nadoknadu
- Rizika nepovoljnih trendova sve dok se ne može izvršiti adaptiranje premije



# Reosiguranje

## Kvotno reosiguranje

- Predviđa zaštitu fiksiiranog procenta od svakog rizika
- Efikasna forma zaštite od rizika greške i štetnih trendova
- Uobičajeno za nova pokrića



# Reosiguranje

## Ekscedentno reosiguranje

- Predviđa zaštitu za one članove sheme čiji iznos nadoknade prelazi osiguravačev samopridržaj po riziku
- Daje dobru zaštitu od slučajnih fluktuacija
- Često kombinovano sa kvotnim reosiguranjem



# Reosiguranje

## Neproporcionalna pokrića

- Catastrophe excess of loss ( X/L pokriće katastrofalnog događaja )
- Stop loss ( reosiguranje viška godišnjih šteta )



# Servisi koje nudi the Cologne Re

## Specijalistički savjeti

- Postoji tim koji se bavi grupnim osiguranjem života
- Iskustvo širom svijeta



# Servisi koje nudi the Cologne Re

## Pomoć u dizajniranju projekta

- Odgovarajući uslovi
- Dizajniranje iznosa nadoknade
- Limiti slobodnog pokrića
- Formule dijeljenja profita ( učešće u dobiti )
- Isključenja
- Garantovane stope<sup>86</sup> itd.



# Servisi koje nudi the Cologne Re

## Pomoć u kalkulaciji cijene koštanja

- Smrtnost / procenat oboljenja kod grupe
- Izravnavanje različitih zanimanja
- Specijalni rizici
- Iskustveni rating



# Servisi koje nudi the Cologne Re

## Analiza portfelja

- Stvarni protiv očekivanih zahtjeva za nadoknadu
- Ponovna kalkulacija cijene koštanja
- Kalkulacija rezervi
- Procjena zahtjeva za nadoknadu i analiza





# Servisi koje nudi the Cologne Re

## Pomoć kod underwritinga grupnog osiguranja

- kvotacija u roku od 24 sata od dobijanja zahtjeva
- Stope, slobodno pokriće, specijalni uslovi



# Servisi koje nudi the Cologne Re

## Medicinski underwriting i postupanje sa zahtjevima

- Underwriting iznad slobodnog pokrića
- Underwriting zahtjeva za nadoknadu



# Servisi koje nudi the Cologne Re

## Obuka

- Seminari
- Priručnici o grupnom osiguranju života
- Obuka underwritera ( preuzimača rizika )  
grupnog osiguranja života



# Servisi koje nudi the Cologne Re

## Software

- Programi za kvotacije
- Tablični proračuni