

Slajd 1

**Procjene najveće štete:
Greška kod procjene i reosiguranje**

Slajd 2 **Značaj procjene najveće štete za nositelje rizika**

- Uloga industrije osiguranja
- Iz perspektive reosiguravača

Slajd 3 **Doprinos industrije osiguranja**

- Vodeći osiguravač često daje procjenu najveće štete
- Osiguravač treba imati mogućnost provjere indikacije brokera
- Procjena najveće štete treba biti nezavisna od bilo kakvog kapaciteta za saosiguranje/ugovor
- Vlastita politika preuzimanja treba prevladati (npr. minimalni PML/MPL...)
- Samopridržaj po riziku u okviru ugovora o reosiguranju

Slajd 4 **Uključenost reosiguravača**

Fakultativa

- Pažnja na pojedinačnim rizicima
 - Zaseban kapacitet po riziku
 - Procjenu treba uraditi i reosiguravač
- važan je faktor za procjenu premije/kapaciteta/rizika

Ugovor

- Pažnja na cijele portfelje
- Automatski kapacitet po riziku
- Procjenu radi društvo cedent i reosiguravač je slijedi
- Osnova za alociranje kapaciteta i određivanje cijene

Slajd 5 **Obligatorni ugovori o reosiguranju zasnovani na procjeni najveće štete**

Kapacitet ugovora zasnovan na PML/MPL...

Opcije

Alternativa 1)

Navedeni iznos je osnova cesije
i/ili

Alternativa 2)

Je maksimalna obaveza reosiguravača

Potrebna je jasna definicija kapaciteta ugovora!

Slajd 6 **...i njene moguće posljedice**

Ugovor o reosiguranju zasnovan na PML/MPL...

Korist za reosiguranika:

Najefikasnije korištenje kapaciteta ugovora

Potencijalna opasnost za reosiguranika:

Nedostatak reosiguravajuće zaštite i neadekvatni troškovi reosiguranja

Potencijalna opasnost za reosiguravača:

Znatno veća obaveza u okviru ugovora i nekorektna premija reosiguranja

Slajd 7 **...i njene moguće posljedice**

Ugovor o reosiguranju zasnovan na PML/MPL...

Potencijalna opasnost za reosiguranika:

...neadekvatni troškovi reosiguranja

Potencijalna opasnost za reosiguravača:

...nekorektna premija reosiguranja

Stepen nesigurnosti - ili

pitanje plaćanja / primanja adekvatne premije prema

potpadajućoj izloženosti i vjerovatnom opterećenju štetama!

Slajd 8 **Studija slučaja**

Proizvodni pogon

Suma osiguranja: 100% = EUR 100 miliona

Procjena štete: 30% = EUR 30 miliona

Slajd 9 **Studija slučaja - Procjena štete = na osnovi cesije**

Kapacitet ekscedentnog ugovora EUR 15 miliona, zasnovano na procjeni štete

Samopridržaj EUR 1 milion, obaveza reosiguravača EUR 14 miliona

50% rizika cedirano u ugovor

Kapacitet ugovora

Slajd 10 **Studija slučaja - Procjena štete = na osnovi cesije**

Fakultativna potreba je 50% procijenjene štete (rizika)

Kapacitet Ugovora Potreba za fakultativom

Slajd 11 **Studija slučaja - Procjena štete = na osnovi cesije**

Ukupna cesija u reosiguranje

50% - ugovor = EUR 15 miliona (procjena štete)

50% - fakultativa = EUR 15 miliona (procjena štete)

100% EUR 30 miliona (procjena štete)

Kapacitet ugovora Prihvat u fakultativu

Slajd 12 **Studija slučaja - Procjena štete = na osnovi cesije**

Scenario I šteta: EUR 30 miliona

Šteta manja ili jednaka procjeni štete (= EUR 30 miliona)

Distribucija štete:

Fakultativa:

50% rizika, znači

50% od štete = EUR 15 miliona

Ugovor:

Kapacitet = EUR 15 miliona EUR

Jednako je 50% štete

Reosigurano = EUR 29 miliona

Samopridržaj = EUR 1 milion

Šteta je pokrivena u potpunosti!

Slajd 13 Studija slučaja - Procjena štete = na osnovi cesije

Scenario II Šteta je veća od procjene štete (= EUR 30 miliona) Šteta: EUR 60 miliona

Bez ograničenja procijenjene štete / klauzule o grešci

Distribucija štete:

Fakultativa = EUR 30 miliona

50% udio

Ugovorno reosiguranje = EUR 14 miliona

(zasnovano na početnoj procjeni štete) *

Dodatna obaveza za ugovor o reosiguranju = EUR 14 miliona)

(udio reosiguranja u "višku")

Reosigurano = EUR 58 miliona

Ukupan samoprdržaj od EUR 2 miliona!

- Umjesto od EUR 1 milion

50% štete

46,7% štete

Slajd 14 Studija slučaja - Procjena štete = na osnovi cesije

Scenario II Šteta: EUR 60 miliona

Bez ograničenja procijenjene štete / klauzule o grešci

Distribucija štete:

Fakultativno reosiguranje = EUR 30 miliona

Ugovorno reosiguranje = EUR 28 miliona

(EUR 14 miliona + EUR 14 miliona)

Konačna obaveza za ugovorno reosiguranje = proporcionalni udio (14 linija) konačne procjene štete (za 50%)!

Reosigurano = EUR 58 miliona

Ukupni samoprdržaj od EUR 2 miliona

Ovo je nepovoljna situacija za ugovorno reosiguranje, jer je konačna obaveza dvostruka procjena štete od EUR 14 miliona u okviru ugovora

Slajd 15 Studija slučaja - Procjena štete = na osnovi cesije

Scenario II Šteta: EUR 60 miliona

Sa ograničenjem procijenjene štete / klauzulom o grešci

Distribucija štete:

Fakultativa = EUR 30 miliona

Ugovorno reosiguranje = EUR 14 miliona

Klauzula o grešci/limitu procjene štete - 50% od udjela reosiguranja od originalne procjene štete = EUR 7 miliona

Reosigurano = EUR 51 milion

Ukupan samoprdržaj EUR 9 miliona!

50% štete

35% štete

Slajd 16 Studija slučaja - Procjena štete = na osnovi cesije

Scenario II Šteta: EUR 60 miliona

Sa ograničenjem procijenjene štete / klauzulom o grešci

Distribucija štete:

Fakultativa = EUR 30 miliona

Ugovorno reosiguranje = EUR 14 miliona

Klauzula o grešci/limitu procjene štete - dodatna obaveza za ugovorno reosiguranje =

EUR 7 mio

Reosigurano = EUR 51 milion

Ukupan samopridržaj EUR 9 miliona

Barem je EUR 7 miliona dodatno reosigurano, ali konačni ukupni samopridržaj društva cedenta je još uvijek 9 puta veći, jednak EUR 9 miliona

Slajd 17 Završne napomene

Ispravna procjena najveće štete je posebno važna u današnjoj konkurentskoj tržišnoj situaciji jer:

- je osnova za izračunavanje ukupnog rizika
- neophodna da se na najbolji mogući način koriste dostupni kapaciteti za osiguravače i reosiguravače
- investiranje u nove tehnologije i visoke koncentracije vrijednosti traži veće sume osiguranja
- utjecaj pogrešno procijenjenih suma osiguranja (podosiguranje, osnova za sumu osiguranja -
- novonabavna vrijednost prema GBV)
- još kompleksnija situacija sa pokrićem šomaža (transparentnost)

Slajd 18 Završne napomene

Način smanjivanja opasnosti finansijskog udara (gubitak i cijena reosiguranja) -

- Klauzula o ograničenju / grešci kod procjene štete
- Pravilo o minimalnoj procjeni štete za osiguravače i reosiguravače je POTREBA
- Ne zaboravite:
- Procjena štete uvijek ostaje procjena, konačno je pokušaj da se bude što bliže moguće, često je skupa sa određenim stepenom nesigurnosti!

Slajd 19 Pitanja?

Slajd 20 Kraj seminara