

# Szkodowość klienta - jak się ją liczy i dlaczego tak często się zmienia?

---

Kongres Brokerów 2011

**ERGO**  
HESTIA®

**I. Techniczny rachunek wyników  
(analiza głównych składowych)**

+

Składki

-

Odszkodowania

-

Koszty

=

**Techniczny rachunek wyników**

+

Przychody z lokat netto

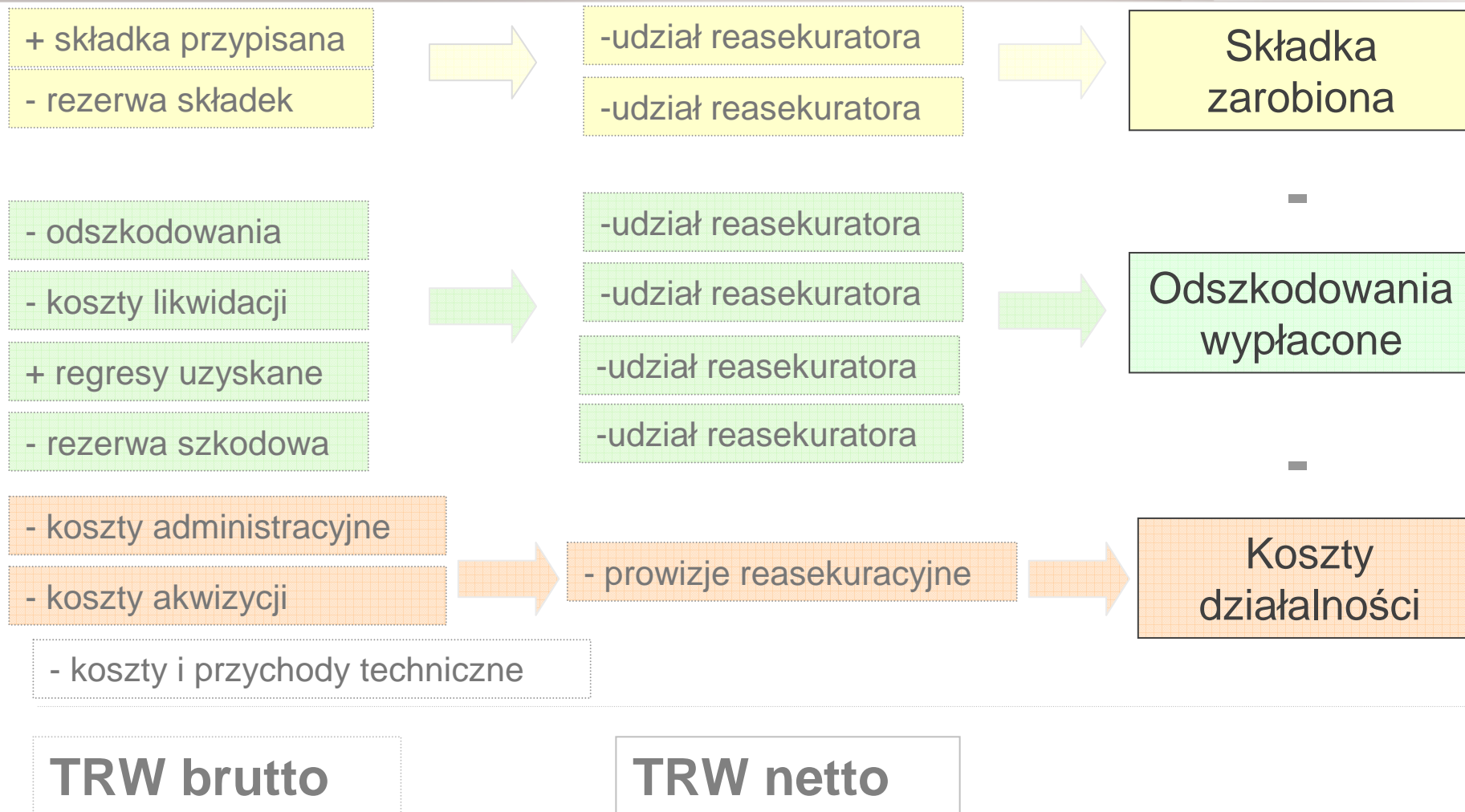
Przychody i koszty operacyjne

Wynik finansowy brutto

Podatek

**Wynik finansowy netto**

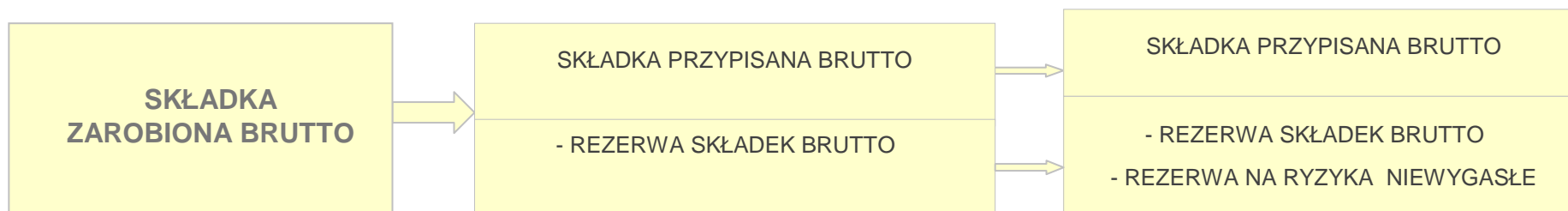
## Techniczny rachunek wyników brutto i netto



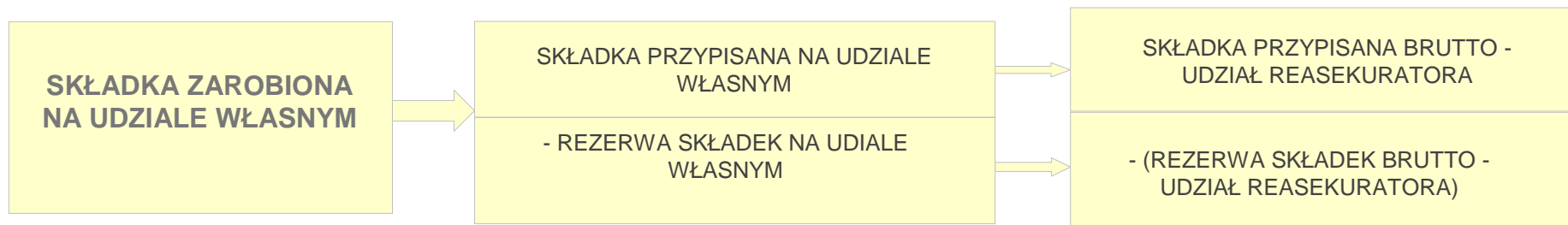
# Techniczny rachunek wyników brutto i netto



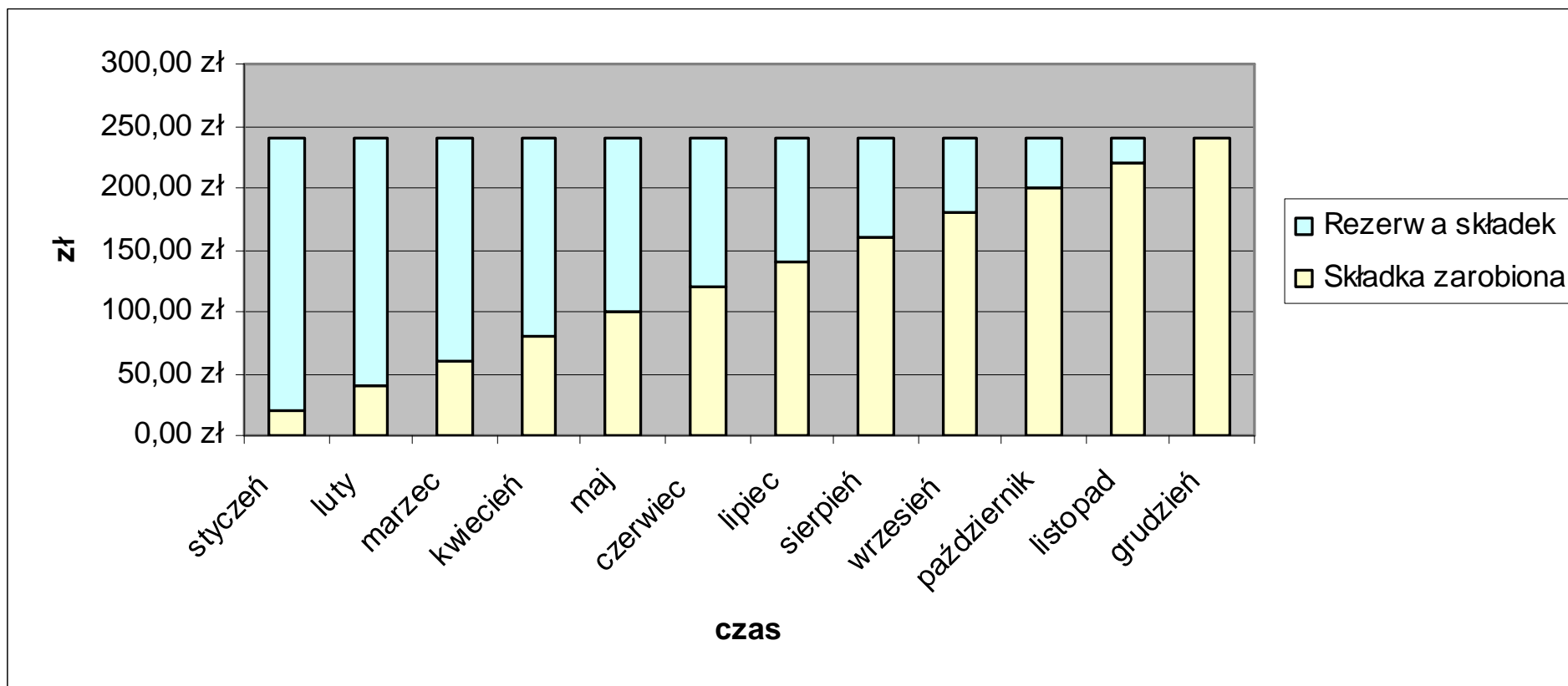
## Składka zarobiona brutto



## Składka zarobiona netto



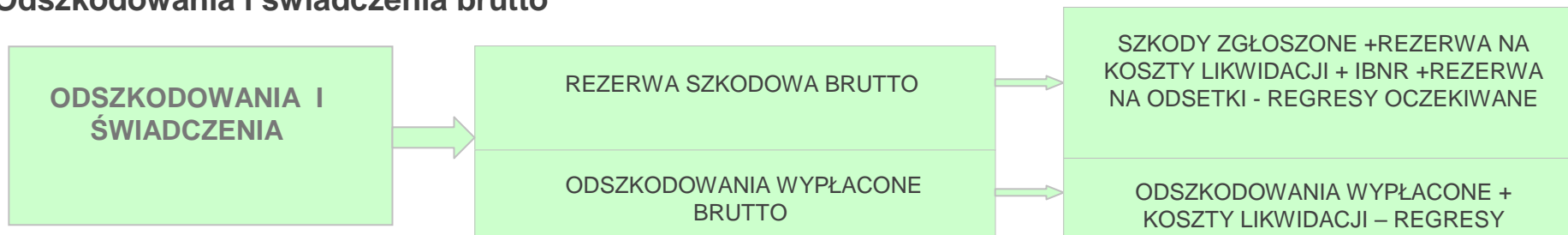
# Składka zarobiona a rezerwa składek



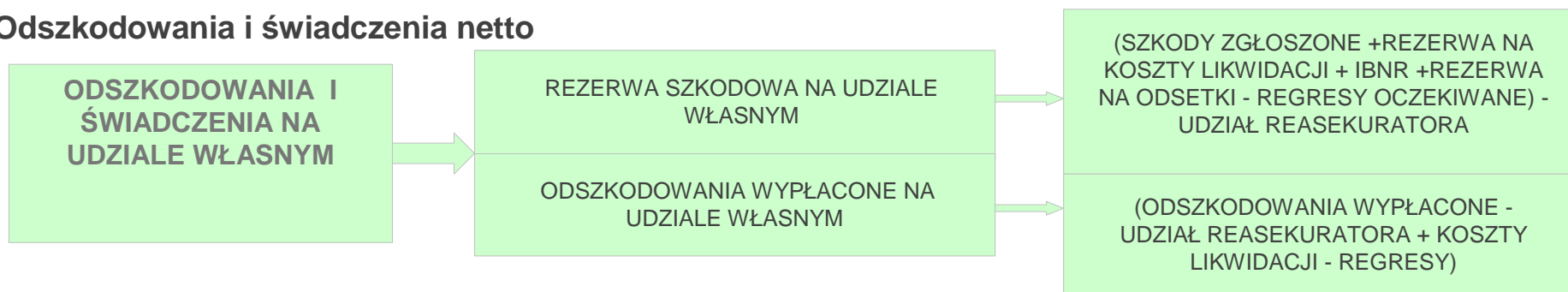
# Techniczny rachunek wyników brutto i netto



## Odszkodowania i świadczenia brutto



## Odszkodowania i świadczenia netto



# Rezerwy tworzone przez ubezpieczyciela związane ze szkodami **ERGO** HESTIA<sup>®</sup>

- Rezerwa na szkody zgłoszone
- Rezerwa na koszty likwidacji
- Rezerwa na szkody, które zaszły ale nie zostały zgłoszone IBNR
- Rezerwa na przewidywane regresy

## Metody tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno - ubezpieczeniowych



- METODA INDYWIDUALNA - rezerwa ustalana indywidualnie dla każdej szkody
- METODA AKTUARIALNA - rezerwa ustalana przy zastosowaniu metod matematyki i statystyki ubezpieczeniowej
- METODA UPROSZCZONA - rezerwa wyliczana jako iloczyn liczby zgłoszonych szkód i średniej wysokości odszkodowania w zależności od rodzaju ryzyka
- METODA RYCZAŁTOWA - rezerwa ustalana zbiorczo dla całego portfela ubezpieczeniowego lub jego części jako procent składki lub wartości wypłaconych odszkodowań

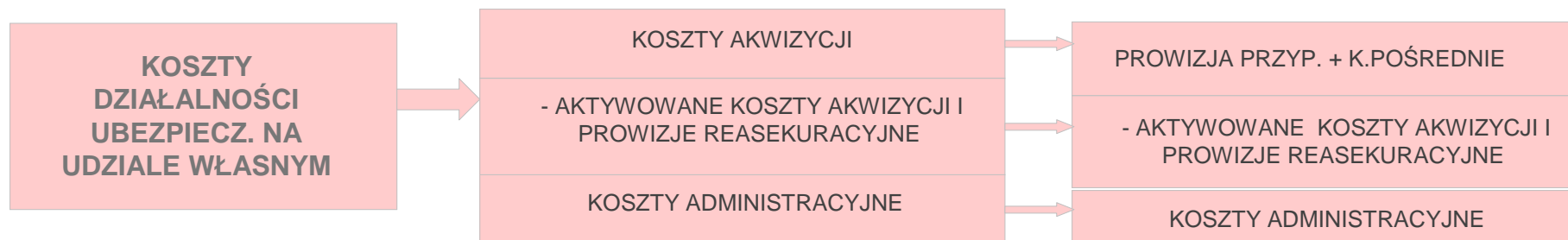
# Techniczny rachunek wyników brutto i netto



## Koszty działalności brutto



## Koszty działalności netto



## **II. Szkodowość jako istotny składnik TRW**

## Szkodowość jako kluczowy składnik TRW



- Istnieje wiele definicji pojęcia szkodowości
- Szkodowość jako współczynnik i szkodowość jako kwota
- Szkodowość w ujęciu polisowym i księgowym
- Szkodowość frekwencyjna i incydentalna
- Szkodowość prosta i złożona
- Szkodowość z franszyzą i bez franszyzy

- **Szkodowość jako współczynnik**

Suma odszkodowań, rezerw oraz kosztów likwidacji pomniejszonych o uzyskane regresy

---

składka przypadająca na okres wykorzystany (składka zarobiona).

Szkodowość tak rozumiana jest wyrażona w procentach i ma odzwierciedlenie w przepisie § 2 ust. 1 pkt 25 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

- **Szkodowość jako kwota (historia szkodowa)**

suma odszkodowań wypłaconych oraz rezerw założonych przez zakład ubezpieczeń na szkody zgłoszone.

Szkodowość tak rozumiana jest wyrażona wartościowo i stanowi zazwyczaj bazę do oceny ryzyka, jest ona również zrozumiała dla wszystkich stron działających na rynku.

### Prosta szkodowość

Tak zwana szkodowość prosta funkcjonuje w różnych wariantach, na przykład:

- Bez uwzględnienia rezerw (uwzględnia wyłącznie szkody wypłacone)
- Z uwzględnieniem rezerw jednak bez kosztów likwidacji
- Liczona w relacji do składki przypisanej

### Szkodowość z franszyzą i bez franszyzy

## Ujęcie polisowe

- Kryterium podziału jest data początku ochrony ubezpieczenia
- Analiza wykonywana jest na dany moment (np. wg stanu na 31.12.2010r.)
- w przypadku rezerw prezentowany jest ich stan końcowy na dzień wykonywania analizy

## Ujęcie księgowe

- Kryterium podziału jest data księgowania
- Analiza obejmuje określony okres czasu (np. rok księgowy 2010)
- w przypadku rezerw bada się zmianę stanu pomiędzy początkiem a końcem analizowanego okresu

# Szkodowość jako kluczowy składnik TRW



## Szkodowość frekwencyjna

Dotyczy umów, których wyników nie można ocenić na podstawie tylko ich własnych historii szkodowych, stosuje się dodatkową ocenę przez branżę, sektor, rodzaj majątku etc, do którego umowa należy

(wysoka częstość zdarzeń o niewielkiej jednostkowej wartości)

## Szkodowość incydentalna

Umowy, klienci, dla których można wyznaczyć składkę na podstawie ich własnej historii szkodowej

(mało zdarzeń, duża wartość pojedynczej szkody)

Szkodowość: brak ubezpieczenia

Szkodowość: wszystkie szkody poniżej franszyzy

**Dziękuję za uwagę**