

Quantitative Impact Study 3

METODOLOGIA

- Metody wyceny, formuły i parametry użyte do obliczeń wymogów kapitałowych zostały uaktualnione w oparciu o wyniki badania QIS2.
- Badania QIS1, QIS2 skupiały się na przejrzystości, wykonalności obliczeń w ramach zaproponowanego modelu wypłacalności. Podczas gdy badanie QIS3 skupia się na kalibracji metody standardowej.


CEL BADANIA

- Ocena adekwatności oraz aspektów praktycznych stosowanych obliczeń.
- Wpływ proponowanych rozwiązań na wartości bilansowe, strukturę bilansu oraz kapitały wymagane do zabezpieczenia wypłacalności.
- Ocena adekwatności zaproponowanych parametrów w formułach standardowych SCR oraz MCR.

ASPEKTY TECHNICZNE

- Pozycje bilansowe poddane ponownej wycenie.
- Rezerwy techniczne powinny być wycenione w oparciu o obecną wartość przyszłych przepływów pieniężnych.
- Aktywa wycenione po wartościach rynkowych.
- Ryzyka powinny być zmierzone przy użyciu formuły standardowej dającej wymogi: SCR oraz MCR.

Quantitative Impact Study 3



**DOŚWIADCZENIA
Z RYNKÓW
EUROPY
ŚRODKOWEJ**

- Większość zakładów ubezpieczeń nie stosuje modeli wewnętrznych.
- Większość zakładów ubezpieczeń planuje zastosowanie formuły standardowej w ramach Solvency II.
- Używane systemy informatyczne muszą zostać dostosowane do obliczeń najlepszego oszacowania.
- Główne obszary problematyczne:
 - modelowanie reasekuracji,
 - modelowanie zależności między aktywami i zobowiązaniami,
 - dynamiczne decyzje ubezpieczonych oraz decyzje zarządcze,
 - modelowanie scenariuszy szokowych,
 - podział portfela zobowiązań pod kątem klasyfikacji ryzyk,
 - stosowanie uproszczeń
- U większości zakładów ubezpieczeń zaobserwowano brak właściwych metodologii do szacowania kosztu opcji gwarancji, zwykle koszt ten był pomijany.
- W kilku przypadkach zaobserwowano brak odpowiednich danych, procedur raportowania oraz braki w systemach informatycznych.

Quantitative Impact Study 3 – Materiały

Specyfikacje, Arkusze, Wytyczne:

- Cover Note
- Specifications 1
- Specifications 2
- Specifications (annexes)
- Calibration Papers
- Spreadsheet Instructions
- Spreadsheet

Pytania i Odpowiedzi:

- Questions and Answers