

OCTA rezervēšanas aspekti – diskusijas kopsavilkums

22.01.2013



Kopsavilkums

- VSAA regresu prasību IBNR rezervju aprēķināšanai, lietojot standarta trijstūra metodi, IBNRS rezerves par pēdējiem 3 negadījuma gadiem ir 0, t.i., pastāv risks, ka IBNR rezerve VSAA regresu prasībām ir nepietiekama
- LAAA ieteiktais VSAA regresu prasību rezervju aprēķināšanas metodes projekts dod ticamus rezultātus, ko apliecina AAS Balta veikto aprēķinu rezultāti par Latvijas apdrošināšanas industriju pēc LAAA ieteiktās metodes 2009. gada beigās un 2012. gada beigās:

Negadījuma periods	2009 Atlīdzības kopā	2012 Atlīdzības kopā
2006	1 732 182	998 865
2007	2 447 880	2 434 580
2008	1 872 815	1 574 127
2009	782 133	1 303 151
Kopā	6 835 010	6 310 724

- 2009.gada LAA ieteikto metodes projektu būtu nepieciešams pārskatīt, ņemot vērā šobrīd papildus pieejamo informāciju utt; pie tam pārskatīšanā varētu būt iesaistīti gan neatkarīgi eksperti, gan LAA un Apdrošināšanas asociācijas pārstāvji
- Personu lietu (īpaši ilgtermiņa) lietu novērtēšanai ir nepieciešama plaša informācija par cietušo. Apdrošinātājiem ir šādas iespējas - sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likuma V nodaļas 54. pants (<http://www.likumi.lv/doc.php?id=87547>) nosaka, ka Apdrošinātājs ir tiesīgs:
 - rakstveidā pieprasīt un saņemt no ārstniecības iestādes ziņas par ceļu satiksmes negadījumā cietušās personas ārstēšanu, slimības diagnozi un prognozi, kas saistīta ar konkrēto ceļu satiksmes negadījumu (ziņas, ko minētās personas ieguvušas par cietušā ārstēšanu, slimības diagnozi un prognozi, ir konfidenciālas);
 - izmantot tiesu medicīnas ekspertīzes atzinumus tikai ar procesa virzītāja rakstveida atļauju;
 - nosūtīt cietušo uz medicīnisko izmeklēšanu, kas saistīta ar konkrētajā ceļu satiksmes negadījumā nodarīto veselības kaitējumu.

Ieteicamās apdrošinātāja procedūras atbilstoši ilgtermiņa lietu atpazīšanai un novērtēšanai

- Noteikt atlīdzību lietu klasifikācijas kritērijus/pazīmes - īstermiņa un ilgtermiņa lietas
- Ja, veicot sākotnējo pieteiktās atlīdzības izvērtējumu, pastāv iespējamība, ka atlīdzības lieta būtu klasificējama kā ilgtermiņa, tad, nosakot sākotnējās rezerves apjomu, tas jāņem vērā
- Veikt papildus analīzi un darbības ilgtermiņa lietu un iespējamo ilgtermiņu lietu novērtēšanai (t. skaitā iepazīties ar cietušā medicīnas lietu)
- Vismaz reizi gadā veikt personu lietu un ilgtermiņa lietu pārskatu, kas sevī ietver:
 - ilgtermiņa lietu pieteikšanas dinamikas pārbaudi - izmaiņas par gadījuma gadiem un analīze vai izmaiņas ir izskaidrojamas ar mērķi novērtēt, ka ilgtermiņa lietas ir pareizi atpazītas;
 - aktuāriem un atlīdzību speciālistiem ar ārsta darba pieredzi izvērtēt katru ilgtermiņa un iespējamo ilgtermiņa lietu - tā termiņus un izmaksu summas. Par visām lielākām lietām ir jāizskata iegūtā informācija no kontaktiem ar ārstējošiem ārstiem un slimnieka lietas, lai lēmums tiek pieņemts uz pamatotas informācijas pamata;
 - No jauna atvērto atlīdzību lietu analīze - to skaits un iemesli, lai būtu papildu kontrole, ka ilgtermiņa lietas tiek pareizi identificētas;
 - Analīzi ir ieteicams veikt atsevišķi par VSAA pieteikumiem, personu pieteikumiem Latvijā, personu pieteikumiem ārzemēs ;
 - Pilnveidot pieteikto atlīdzību prasību uzskaites sistēmu (uzglabājot protokolus/ lietu analīzes kopsavilkumus/ nākotnes inflācijas pieņēmumus /uc), lai būtu iespējams pārbaudīt un uzraudzīt pieteiktās atlīdzību prasības un salīdzināt, kā faktiskās izmaksātās atlīdzību prasības atšķiras no sākotnējām aplēsēm
 - Veikt rezervju pietiekamības analīzes izvērtējumu (Run-off test), izanalizējot iespējamus iemeslus testa rezultātā identificētajai rezervju nepietiekamībai vai rezervju pārpalikumam
 - Veikt Kritiskās situācijas analīzi, izvērtējot rezervju aprēķinā izmantoto aplēšu jūtīguma un scenāriju testu rezultātus.