

Software Run-Off versão 4.2

**Cálculo das Provisões para
Sinistros e Taxas
de Sinistralidade**

Software Run-Off versão 4.2

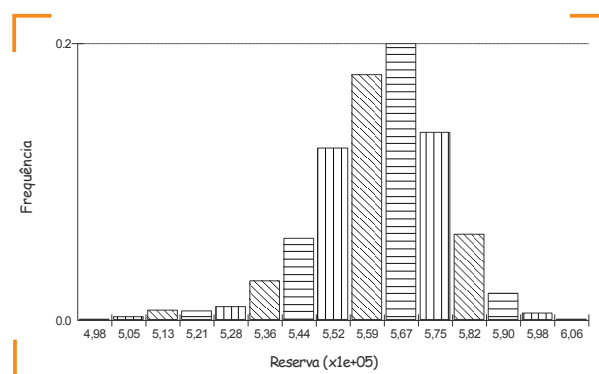
Cálculo das Provisões para Sinistros e Taxas de Sinistralidade

Aplicação bastante “user-friendly” já com muitos anos de aplicação prática. Fundamental na **Gestão de Produtos** e na **Valoração das Responsabilidades** das Seguradoras Não-Vida e Vida.

Outputs

Permite estimar vários indicadores por ano de ocorrência ou por ano de subscrição:

- o custo final dos sinistros
- a taxa de sinistralidade “ultimate”
- as reservas necessárias
- a suficiência ou insuficiência das reservas
- o custo médio “ultimate”
- o número de sinistros abertos e encerrados “ultimate”
- os erros preditivos
- intervalos de confiança das estimativas
- distribuição de probabilidade das provisões
- a duração financeira das responsabilidades

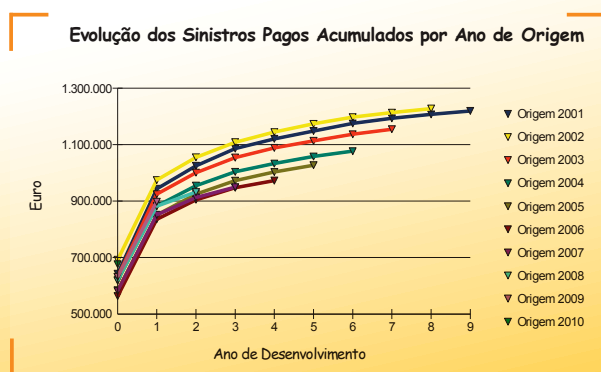


Os resultados podem ser obtidos:

- sem descontos de provisões
- numa ótica “Best Estimate”, usando taxas de desconto de provisões
- e numa ótica “Fair Value”

Análise Exploratória

A aplicação tem uma zona bastante útil de análise prévia da evolução:



- dos sinistros pagos
- do custo dos sinistros
- da velocidade de encerramento, dos sinistros e dos sinistros mais graves
- do peso dos vários anos no provisionamento
- e do provisionamento médio

Desconto de Provisões e Inflação

De forma simples podem ser introduzidas várias taxas de desconto de provisões por ano calendário. Além disso o sistema permite-lhe aplicar esta funcionalidade às matrizes de pagamentos e do custo dos sinistros, estimando nestes últimos os cash-flows associados.

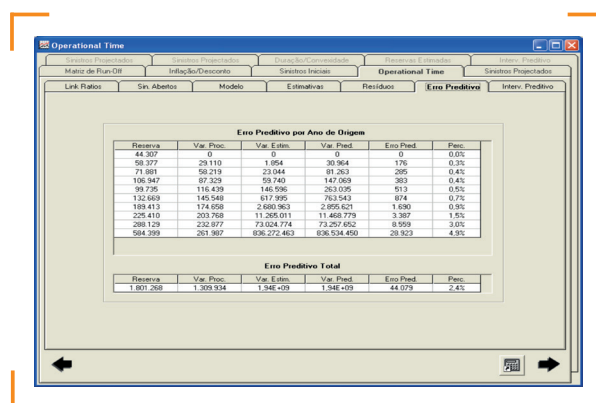
A aplicação também permite o ajuste dos dados às inflações passadas e futuras.

Métodos de Provisionamento

A aplicação congrega a generalidade das Famílias de Métodos de Provisionamento dos Sinistros, quer determinísticos, quer estocásticos:

- Link Ratios e Grossing Up
- Taxas de Sinistralidade
- Custos Médios
- Bootstraap Paramétrico e Não-Paramétrico
- Operational Time
- Modelos Lineares Generalizados
- Chain-Ladder Estocástico
- ...

Cerca de 400 métodos de estimação disponíveis que permitem definir o espectro plausível de resultados. Por sua vez, a aplicação permite gerar automaticamente o resultado de 180 dos métodos existentes. Além disto a aplicação permite-lhe incluir de forma automática o seu método de cálculo das provisões para sinistros, caso este não esteja previsto no software.

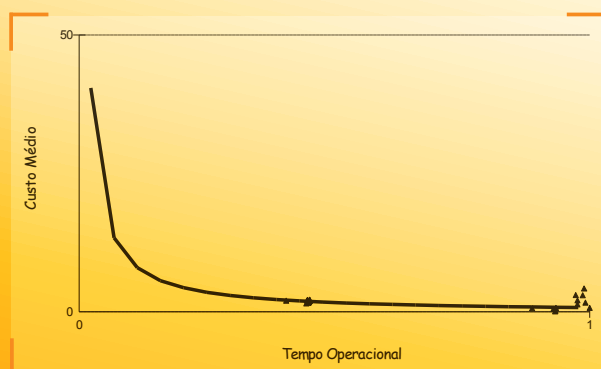


Ero Preditivo por Ano de Origem						
Reserva	Var. Proc.	Var. Estim.	Var. Pied.	Ero Pied.	Ero Pred.	Perc.
44.207	0	0	0	0	0	0,0%
58.277	29.110	1.954	30.964	176	176	0,3%
71.081	59.219	23.044	81.263	295	295	0,4%
106.847	97.329	59.740	147.089	283	283	0,4%
99.726	114.439	146.596	253.095	913	913	0,5%
132.689	145.548	617.995	763.543	674	674	0,7%
184.453	174.068	2.680.963	2.855.011	1.688	1.688	0,9%
206.410	203.768	11.265.011	11.468.779	3.307	3.307	1,5%
288.129	232.877	73.024.774	73.257.652	8.959	8.959	3,0%
584.289	261.987	626.272.463	626.534.450	28.923	28.923	4,8%

Ero Preditivo Total						
Reserva	Var. Proc.	Var. Estim.	Var. Pied.	Ero Pied.	Ero Pred.	Perc.
1.801.268	1.309.934	1.946.409	1.946.409	44.079	44.079	2,4%

Teste de Resultados

A aplicação é ainda acompanhada de uma série de indicadores de testes aos resultados obtidos:



- resíduos prospetivos
- resíduos retrospectivos
- sinistralidades esperadas vs sinistralidades atuais e iniciais
- backtesting
- distribuição do run-off

Métodos para o IBNR Puro

Além de calcular o IBNER e o IBNR a aplicação também tem métodos expeditos de análise do chamado IBNR puro.

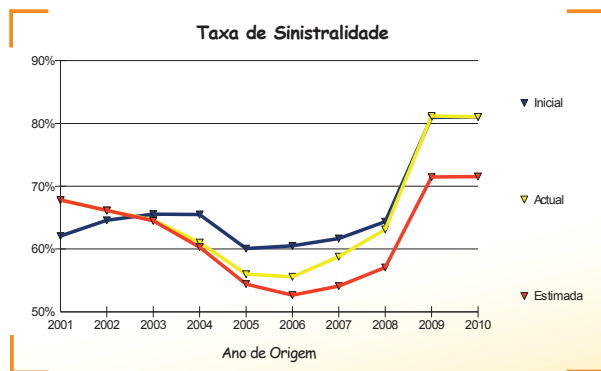
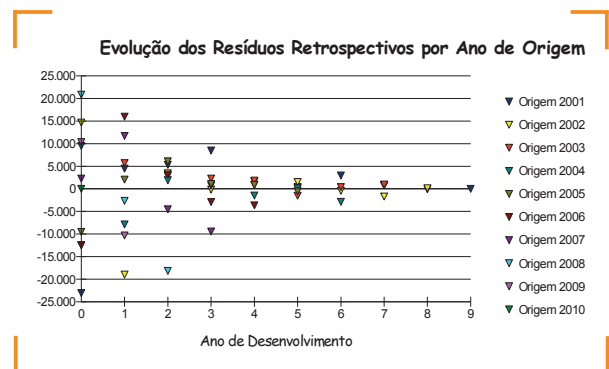
Tal tanto pode ser feito via tabelas estatísticas como através de métodos atuariais específicos do IBNR puro.

Cenários

De forma a não perder tempo pode parametrizar o seu trabalho regular que a aplicação replica-o automaticamente na devida altura com a introdução dos novos dados.

Importação de Dados

Os dados podem ser importados de forma automática via folha de Excel. Mas também podem ser ligados à base de dados de sinistros ou “data warehouse” para importação e criação automática de todas as matrizes de trabalho.



Exportação de Resultados

Terminado o trabalho é fundamental exportar tudo para Excel sem erros de transcrição. O motor de exportação permite-lhe criar os outputs do seu relatório de forma automática.

Não perca tempo a fazer contas, limite-se a pensar.

informations@actuarial.pt

Tel. + 351 21 352 47 19

www.actuarial.pt

Rua Viriato 25, 5º | 1050-234 Lisboa | PORTUGAL