

# MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.

## SOLVENCY II

HAYAT DIŞI  
VE  
SAĞLIK RİSKİ

# GÜNDEM :

- I. Komite Çalışmaları
- II. Solvency II Nedir?
- III. Risk Türleri
- IV. Hayat Dışı ve Sağlık Riski
- V. Hayat Dışı ve Sağlık Riskinin Ölçülmesi
- VI. İhtiyaç Duyulan Kaynaklar

## KOMİTE ÇALIŞMALARI



## KOMİTE ÇALIŞMALARI

### SAYISAL ETKİ ÇALIŞMASI 4

- Risklerin Hesaplanması
- Teknik Karşılıkların Hesaplanması
- Aktif ve Pasiflere şoklar uygulanması
- Sonuçların Ekonomik Sermaye Modeline girilmesi
- Sermaye Yeterliliğinin hesaplanması



SOLVENCY II NEDİR?

## SOLVENCY II

“.....yükümlülük karşılama yeterliliği ”

“.....mali yeterlilik”

“.....sermaye yeterliliği”



# SOLVENCY II

## 1. SÜTUN Nicel Düzenlemeler

- . Sermaye Yeterliliği Hesaplaması
- . Teknik Karşılıklar
- . Özkaynaklar
- . Yatırımlar

## 2. SÜTUN Nitel Düzenlemeler

- . Denetim
- . Kurumsal Yönetim
- . ORSA

## 3. SÜTUN Piyasa Disiplini

- . Kamuya Açıklama
- . Denetçilere Raporlama

## SOLVENCY II NEDİR?

SERMAYE  
YETERLİLİĞİNİN  
HESAPLANMASI

TEKNİK  
KARŞILIKLARIN  
HESAPLANMASI

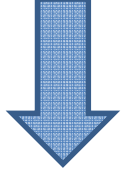
ÖZKAYNAK VE  
YATIRIMLARA  
İLİŞKİN  
DÜZENLEMELER

SAYISAL ETKİ ÇALIŞMASI 4 → QUANTITATIVE IMPACT STUDY 4

**RİSK BAZLI EKONOMİK SERMAYE MODELİ** : SOLVENCY II KRİTERLERİNE GÖRE İHTİYAÇ DUYULAN EKONOMİK SERMAYE MİKTARINI HESAPLAYAN MODELDİR.

SOLVENCY II NEDİR?

CEIOPS – Avrupa Sigorta ve Mesleki Emeklilik Denetçileri Komisyonu



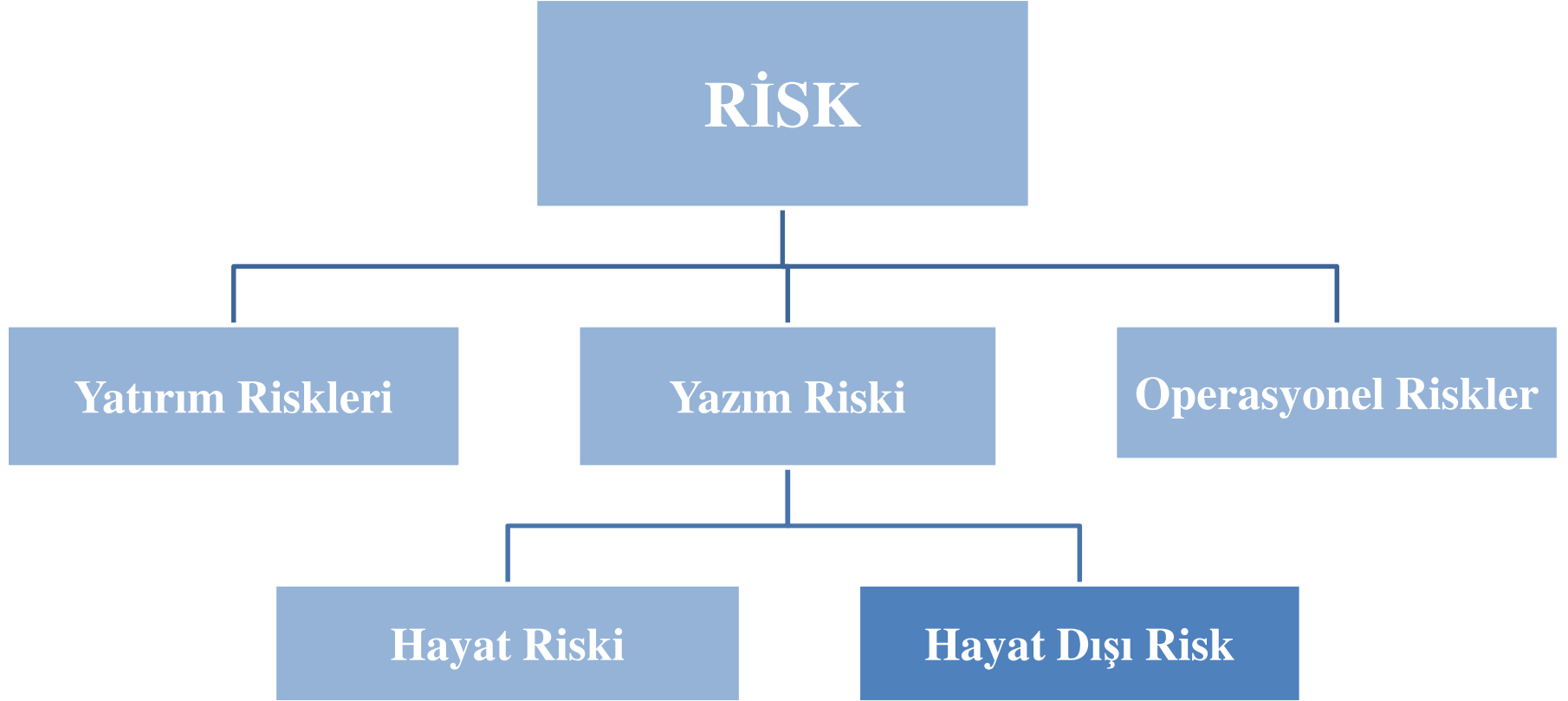
STANDART FORMÜL, TÜM ŞİRKETLER TARAFINDAN  
KULLANILABİLECEK EKONOMİK SERMAYE MODELİDİR.

“QIS4 SOLO SPREADSHEET”

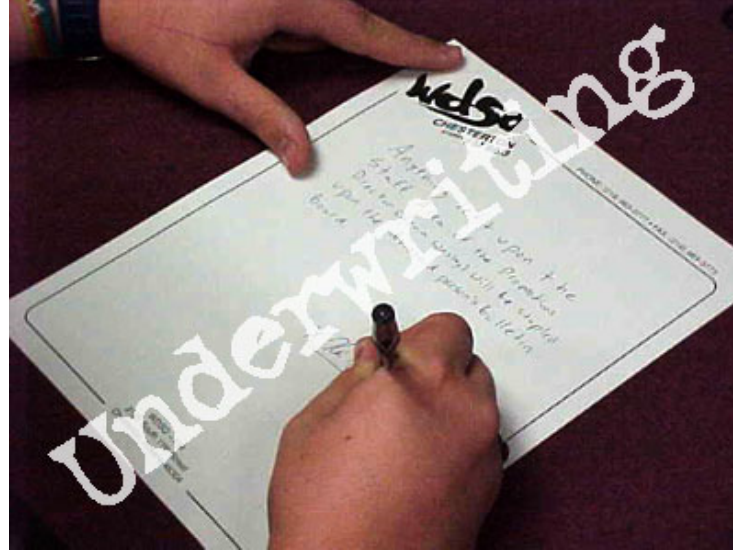




## RİSK TÜRLERİ



## HAYAT DIŞI VE SAĞLIK YAZIM RİSKİ



**HAYAT DIŞI VE SAĞLIK YAZIM RİSKİ : BU RİSK BEKLENENDEN DAHA SIK YA DA DAHA YÜKSEK TUTARLARDA HASARLARIN MEYDANA GELMESİ SONUCU, ŐİRKETİN YÜKÜMLÜLÜKLERİNİ KARŐILAMAKTA YETERSİZ KALMASI RİSKİDİR.**



## HAYAT DIŞI VE SAĞLIK YAZIM RİSKİ

**PRİM RİSKİ** : YAZILAN PRİMLERİN, CARİ YILDA ÖNGÖRÜLENDEN DAHA YÜKSEK FREKANSTA VE / VEYA ŞİDDETTE HASAR MEYDANA GELMESİ NEDENİYLE YETERSİZ KALMASI DURUMUNDA OLUŐABİLECEK RİSKTİR.

MASRAFLAR

+

>

ALINAN PRİMLER

MARUZ KALINAN  
HASAR MİKTARI

**REZERV RİSKİ** : GEÇMİŐ DÖNEMLERDE MEYDANA GELEN HASARLARA İLİŞKİN OLARAK AYRILAN TEKNİK KARŞILIKLARIN YETERSİZ KALMASI NEDENİYLE OLUŐABİLECEK RİSKTİR.

GERÇEKLEŐEN HASARLAR > MUALLAK HASAR KARŐILIKLARI

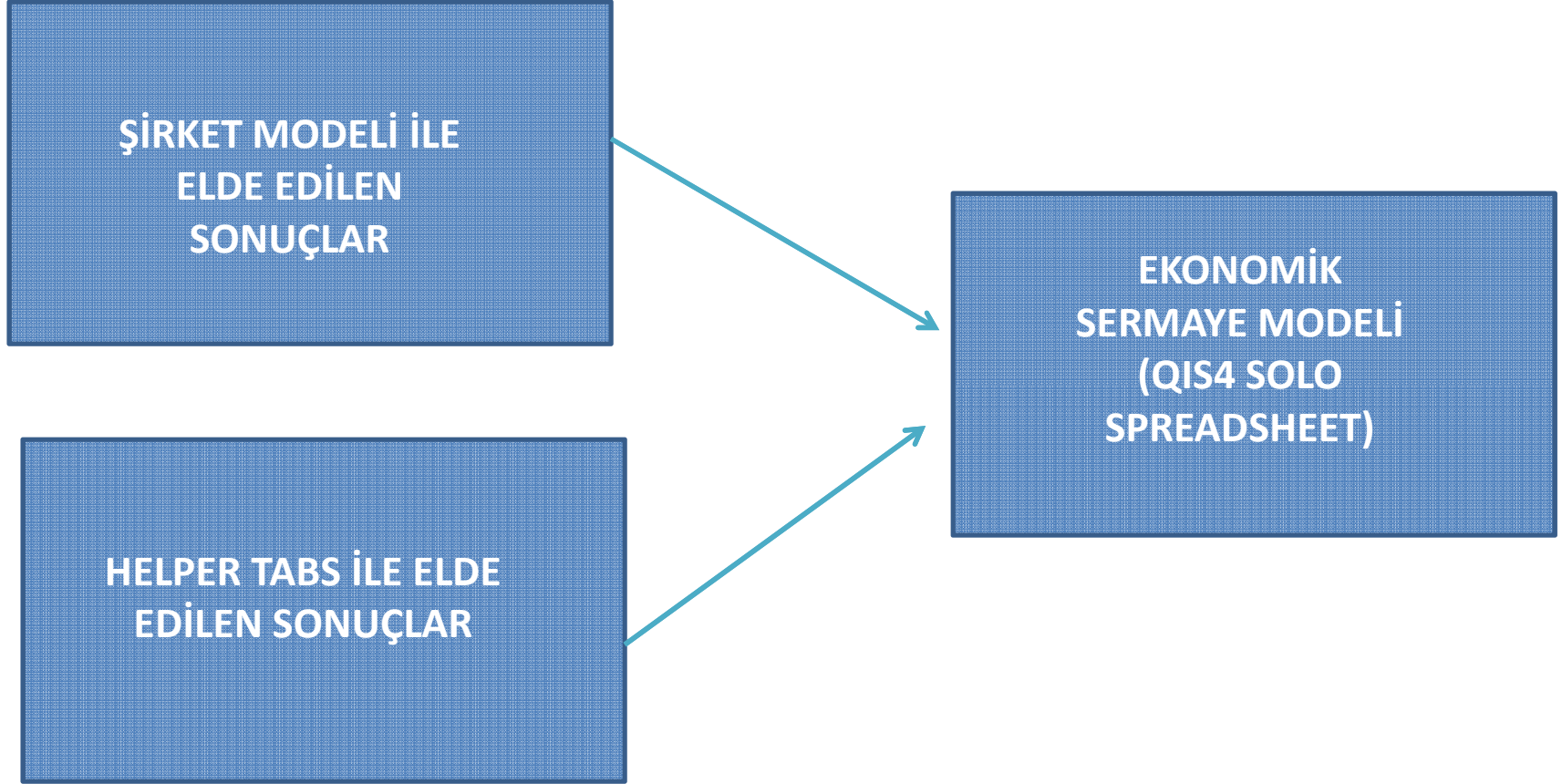
➤ **AKTÜERYAL MODEL KULLANIMINI GEREKTİRMEKTEDİR.**

## HAYAT DIŞI VE SAĞLIK YAZIM RİSKİ



**AFET RİSKİ** : DOĞAL AFETLERDEN KAYNAKLANAN BÜYÜK HASARLARA İLİŞKİN YETERLİ DÜZEYDE KARŐILIK AYRILMAMASI YA DA KORUMA ALINMAMASI NEDENİYLE, ŐİRKET ÖZKAYNAĞININ KABUL EDİLEBİLİR ÖLÇÜLER DIŐINDA BİR AZALMA GÖSTERMESİ RİSKİDİR.

## HAYAT DIŞI VE SAĞLIK YAZIM RİSKİNİN ÖLÇÜLMESİ



**PRİM VE REZERV RİSKİ'NİN HESAPLANMASI AŐAMASINDA AŐAĐIDAKİ VERİLERE İHTİYAÇ DUYULMAKTADIR :**

- Gelecek Yılın Tahmini Kazanılan Primleri
- Gelecek Yılın Tahmini Yazılan Primleri
- İlgili Yılın Yazılan Primleri
- **Hasarların “En İyi Tahmin” Değerleri**
- Geçmişe Dönük Hasar / Prim Oranları
- Geçmişe Dönük Kazanılan Primler



## TEKNİK KARŞILIKLARIN DEĞERİ = EN İYİ TAHMİN DEĞERİ + RİSK MARJI

- EN İYİ TAHMİN (BEST ESTIMATE) = GELECEKTEKİ TÜM NAKİT GİRİŐİ VE ÇIKIŐLARININ BEKLENEN BUGÜNKÜ DEĞERİ
- RİSK MARJI = TEKNİK KARŞILIKLARIN DEĞERİNİN, ŐİRKETİN DEVROLMASI HALİNDE SİGORTACILIK YÜKÜMLÜLÜKLERİNDEN DOLAYI ÖDEMEK DURUMUNDA KALACAĞI TUTARA EŐİT OLMASI İÇİN HESAPLANAN İLAVE BİR GÜVENCEDİR.

# AFET RİSKİ'NİN ÖLÇÜLMESİNDE KULLANILACAK YÖNTEMLER

- YÖNTEM 1 – Standart Formül
- YÖNTEM 2 – Model : bölgesel senaryolar
- YÖNTEM 3 – Model : Őirkete özgü senaryolar

## İHTİYAÇ DUYULAN KAYNAKLAR



## İHTİYAÇ DUYULAN KAYNAKLAR

	İNSAN KAYNAĞI	MODEL	SÜRE
PRİM RİSKİ	1 RİSK YÖNETİCİSİ 1 AKTÜER 1 MUHASEBE ÇALIŞANI	EKONOMİK SERMAYE MODELİ	1 AY
REZERV RİSKİ	1 RİSK YÖNETİCİSİ 1 AKTÜER 1 MUHASEBE ÇALIŞANI	REZERV RİSKİ MODELİ	MODEL VAR İSE – 1 AY MODEL YOK İSE – 3 AY
AFET RİSKİ	RE DEPARTMANI YÖNETİCİSİ RE DEPARTMANI ÇALIŞANI 1 AKTÜER	AFET RİSKİ MODELİ	MODEL VAR İSE – 3 AY MODEL YOK İSE – 6 AY

# TEŞEKKÜRLER

[dgolge@millire.com](mailto:dgolge@millire.com)