



Svenska Aktuarieföreningen

KALLELSE

Medlemsmöte den 22 oktober 2013

Föredrag om reservsättningsmetoder inom sakförsäkring.

Tid : Tisdag den 22 oktober kl 17.00

Plats: Skandia, Lindhagensgatan 86

Stig Rosenlund, forskare inom matematisk statistik och tidigare aktuarie på Länsförsäkringar, presenterar sina egenutvecklade metoder för skadereservsättning och skattning av osäkerhet i reservprognoser inom skadeförsäkring. Metoderna benämns Reserve by Detailed Conditioning (RDC) respektive Bootstrapping Individual Claim Histories (BICH) och en artikel kring dessa metoder är publicerad i Astin Bulletin 2012:1.

RDC använder detaljerad skadeinfo för enskilda skador. Förutom segmentering efter exempelvis affärsgren används hittills utbetalt och fördröjning mellan inträffande och anmälan. BICH-jämförelser ger rätt intervallindelning av hittills utbetalt och anmälningsfördröjning, så att man undviker överparameterisering. Metoden ger en uppdelning på IBNR-reserv (för inträffade men ännu inte rapporterade skador) och RBNS-reserv (för rapporterade men ännu inte avslutade skador). RBNS-reserven är per skada och är därmed en statistisk reserv som kan ersätta skadereglerarreserven. Vissa andra statistiska reservsättningsmetoder använder bara betalningar på avslutade skador - exempelvis metoden PPCF (expected Payments Per Claim Finalized). Under vissa förutsättningar ger RDC en bättre skattning än exempelvis Chain-ladder.

BICH är en stokastisk metod där man drar enskilda avslutade historiska skador genom bootstrap-metodik för att simulera osäkerheten i reservskattningar, med relativt få modellantaganden. Metoden är inte bunden till en specifik reservsättningsmetod, och kan därmed användas för att jämföra medelkvadratfel för olika reservsättningsmetoder för val av bästa metod. I ett exempel som kommer att köras i realtid görs ett större antal skadedragningar. Metoden finns implementerad i det egenutvecklade aktuarieprogramspråket Rapp för reservsättningsmetoderna Chainladder, RDC och Schniepers metod.

Förhandsanmälan till sammanträdet görs till Hannah Reijs Richards via hannah.reijs.richards@skandia.se

Anmälan görs senast torsdagen den 17:e oktober. Vänligen var tydlig med om anmälan avser exklusiv eller inklusiv måltid (100 kronor) och om vegetarisk kost önskas. Anmälan till måltiden är bindande.

Preliminära medlemsmöten inbokade under hösten:

Jeffrey Davis (chefaktuarie på White Mountains och Sirius Group), 10:e december, om effektiv aktuariell kommunikation.

Björn Löfdahl (doktorand vid KTH), 4:e februari, om stokastisk modellering av sjukförsäkring.

Observera att dessa föredrag och datum är preliminära, i vanlig ordning kommer ett utskick i anslutning till medlemsmötet.