

AKTÜERYAL ZİNCİR MERDİVEN METODU

GÜLÇİN DİNÇER

13.5.2008

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik
Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu
Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin
Yönetmelik'in 7.Maddesinin 6.
bendinde;Cari hesap dönemi muallak
tazminat karşılığı tutarının Aktüeryal
zincirleme merdiven metodu ile bulunacak
tutardan küçük olamayacağı
belirtilmektedir.

Aktüeryal Zincir Merdiven Metodu

- Branş bazında,
- Üç aylık periyotlar halinde,
- Ödenen hasar baz alınarak,
- Konservasyon ve brüt olarak,
Hesaplama yapılmaktadır.

- Ödenen hızlandığında muallaklar dikkate alınmadığı için sanki hasar sürekli artıyormuş gibi sonuç elde edilmektedir.
- Tam tersi hasar ödemesi yavaşladığında ise hasar azalıyormuş gibi sonuç elde edilmektedir.
- Rücü ve sovtaj performansı zinciri çok etkilemekte.

Konservasyon

Aktüeryal Zincir Merdiven Metodu

- Konservasyon Aktüeryal Zincir Merdiven Metodunda geçmiş yıl reasürans politikalarının aynen devam edeceği varsayılmaktadır. Halbuki son dönemde sektörümüzde pek çok reasürans tretesi muhasebe yılı bazında olup, bir sonraki dönem riskini kapsamamaktadır.

- Yasal IBNR hesaplama yöntemi eksik rezerv hesaplanmasına neden olmaktadır.
- Bu eksiklik Aktüeryal Merdiven Metodu ile karşılanması düşünülmüştür.

Ancak bu metod yerine farklı alternatifler kullanılabilir.

**YASAL
IBNR**

Hasar Yılı	Prim	Öd.hasar									Hasar yılından hesap yılına kadarki hasar	IBNR
		2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010		
2002	100	20	10	5	8						23	0
2003	100		20	10	5	8					23	0
2004	100			20	10	5	8				23	0
2005	100				20	10	5	8			15	8
2006	100					20	10	5	8		10	13
2007	100						20	10	8	5		23

Ağırlıklı
Ortalama

0,188

2007
Yasal
IBNR

18,8

2007
Olması
gereken
IBNR

44

ALTERNATİF

- Alternatif 1: Kazanılmış Prim ve Oluşan hasar üzerinden yada,
- Alternatif 2: Kazanılmış prim, Kazanılmış poliçe adedi, hasar adedi ve ortalama hasarı dikkate alınarak bulunan IBNR