

Aktuarielle Expertise in der Rückversicherung

Die optimale Gestaltung des Rückversicherungsschutzes trägt maßgeblich zum Unternehmenserfolg bei. Ganz gleich, ob traditionelle oder strukturierte Rückversicherung: Simulationsgestützte Bewertungsansätze sind eine wertvolle Hilfe bei der Auswahl einer Rückversicherungsordnung. Für alle gängigen Formen des Risikotransfers ermittelt Meyerthole Siems Kohlruss einen technischen Preis, berechnet die tatsächlich erzielte sowie aufsichtsrechtliche Risikoentlastung nach Solvency II und untersucht die bilanziellen Auswirkungen.

Quotierung

Die Preisfindung erfolgt in der Rückversicherung in der Regel sehr individuell. Für nicht-proportionale Verträge ermitteln wir eine unabhängige technische Quotierung auf der Basis von Burning Cost, Simulations- und Exposureverfahren. Für proportionale Abgaben ermitteln wir unter Berücksichtigung von Großschaden pro Risiko und Katastrophenschäden die erwartete Schaden- und Kostenquote. Neben den individuellen Daten werden auch Marktinformationen in die Quotierung einbezogen.

Optimierung

Die Funktion der Rückversicherung [RV] beruht im Wesentlichen auf der Risikokapitalersparnis des Zedenten. Für die Portefeuilles unserer Mandanten bilden wir verschiedene RV-Ordnungen in einem Simulationsmodell ab. Auf der Basis eines vorgegebenen Ratenniveaus ermitteln wir die "guten" Programme und geben Empfehlungen über die künftige RV-Struktur ab.

Risikomodellierung für Naturkatastrophen

Die Eintrittswahrscheinlichkeiten von Naturkatastrophen werden in der Regel von den Modellierungsagenturen ermittelt. Diese beruhen auf meteorologischen Modellen und weichen in der Praxis häufig stark voneinander ab. Auch wir nutzen die Ergebnisse dieser Agenturen für die Risikomodellierung. Zusätzlich setzen wir klassische aktuarielle Modelle ein, die auf der individuellen Schadenerfahrung des Unternehmens beruhen. Das ermöglicht unseren Kunden einen zweiten Blickwinkel auf ihr Naturkatastrophenexposure.

Abwicklung von Rückversicherungsverträgen

Immer häufiger wird die Abwicklung von Rückversicherungsverträgen vorzeitig beendet. In den meisten Fällen erfolgt die Ablösung in gegenseitigem Einvernehmen. In einigen Fällen ist jedoch der Wert des Portefeuilles streitig oder die Ablösung erfolgt nur auf Betreiben einer Partei, z. B. im Rahmen eines Solvent Scheme of Arrangement. Wir erstellen Gutachten über den ökonomischen Wert der Restabwicklung sowie anzusetzender Sicherheitszuschläge. Außerdem nehmen wir Stellung zu den Grenzen der aktuariellen Methodik.

Mandanten

- > Erst- und Rückversicherungsgesellschaften
- > Captives und Industrieunternehmen

Meyerthole Siems Kohlruss

Meyerthole Siems Kohlruss wurde 1998 in Köln als erste deutsche aktuarielle Beratungsgesellschaft gegründet und begleitet Versicherungsunternehmen bei strategischen Entscheidungen und operativen Prozessen. Die Schwerpunkte sind Datenpools, Tarifierung, Reservebewertung, Risikomodellierung und Solvency II.

Ihre Ansprechpartner

Dr. Andreas Meyerthole

Meyerthole Siems Kohlruss

Tel +49(0)221 42053-0

E-Mail: andreas.meyerthole@aktuare.de

Tommy Berg

Meyerthole Siems Kohlruss

Tel: +49 (0)221 42053-0

E-Mail: tommy.berg@aktuare.de