

LoReTo

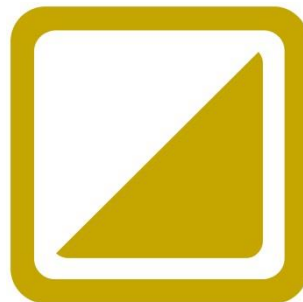
Loss Reserving Tool

Die Bewertung von Schadenreserven zählt zu den Kernaufgaben von Aktuaren. Mit der Einführung von Solvency II zum Januar 2016 ist nicht nur die Komplexität bei der Reservebewertung gestiegen. Vielmehr hat auch die Bedeutung dieser Aufgabe enorm zugenommen. So ist die Beurteilung der Angemessenheit der gebildeten Reserven eine der Kernaufgaben der Versicherungsmathematischen Funktion [VmF] und wesentlicher Bestandteil der Solvenzbilanz.

Meyerthole Siems Kohlruss bietet mit LoReTo einen proportionalen Softwareansatz zur Analyse und Bewertung der Schadenreserven. Das vollständig Excel™-basierte System überzeugt durch intuitive Bedienung und hohe Transparenz bei der Reservebewertung. Gleichzeitig wird durch den Funktionsumfang den Anforderungen aus dem neuen Aufsichtsregime Rechnung getragen.

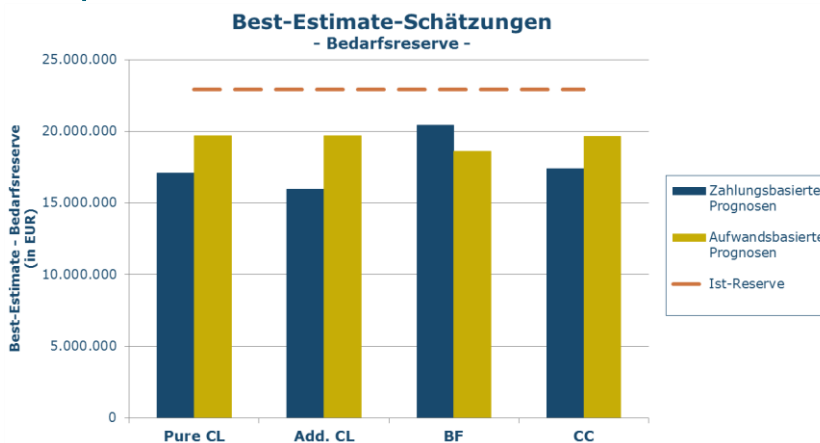
Ihre Vorteile

- › Intuitive Bedienung und prozessorientierter Aufbau
- › Parallele Analyse von Zahlungs- und Aufwandsdreiecken
- › Bewertung der Reservequalität mit modernen aktuariellen Verfahren (Chain Ladder, Additives Chain-Ladder, Bornhuetter-Ferguson, Cape Cod)
- › Flexible Nachlaufmodellierung für Longtail-Sparten über ein Regressionsverfahren (Exponential, Weibull, Potenz, Inv. Potenz)
- › Stochast. Reservierung über einen Verteilungsansatz (via Mack-Standardfehler)
- › Ermittlung von diskontierten Erwartungswerrückstellungen und zukünftigen Cash-Flows gemäß den Anforderungen des Solvency-II-Standardmodells
- › Backtesting-Funktionalität und Überleitungsverfahren für die unterjähr. SII-Sicht
- › Möglichkeit zur Anbindung an interne Prozesse, z.B. zur Ermittlung der Risikomarge



Gerne erweitern wir das bestehende Softwaresystem entsprechend Ihrer unternehmensspezifischen Anforderungen (zusätzliche Funktionalitäten, Schnittstellen).

Beispiel



Vergleich von Best-Estimate-Schätzungen

Praxiserprobtes System

LoReTo wird von Meyerthole Siems Kohlruss in der täglichen Projektarbeit eingesetzt, z.B. zur Beurteilung der Angemessenheit von versicherungstechnischen Rückstellungen im Rahmen übertragener VmF-Mandate.

Unsere Expertise

Meyerthole Siems Kohlruss verfügt über einschlägige Erfahrung und Expertise bei der aktuariellen Bewertung von Schadenreserven. Diese Erfahrung geben wir gerne weiter und unterstützen Sie in Fragen der Schadenreservierung, z.B. durch

- > einmalige oder turnusmäßige Reservebewertungen,
- > Ausübung oder Unterstützung Ihrer VmF,
- > Profitabilitätsauswertungen,
- > Feststellung von Ablöswerten bei Bestandsübertragungen (LPT),
- > Bereitstellung von Marktdaten und Benchmarks oder
- > Schulungen im Bereich der Schadenreservierung.

Ihre Ansprechpartner

Ralf Assenmacher

Meyerthole Siems Kohlruss

Tel +49(0)221 42053-0

E-Mail: ralf.assenmacher@aktuare.de

Daniel Schoberl

Meyerthole Siems Kohlruss

Tel: +49 (0)221 42053-0

E-Mail: daniel.schoberl@aktuare.de