

# Szakdolgozat kivonat

Bártfai Ádám

## A legjobb becslés módszer bemutatása és összehasonlítása a klasszikus tartalékképzéssel

Szakdolgozatomban a nemrég bevezetett Szolvencia 2 tartalékszámítási módszert, a legjobb becslést mutattam be.

Először egy rövid bevezetésen keresztül ismertettem a Szolvencia 2-n belül elfoglalt helyét. Ezt követően előrevetítettem, hogy a korábbi, klasszikus tartalékképzéssel fogom összehasonlítani a modellt, majd a két módszernek adtam elméleti háttérrel egy-egy különálló fejezetben. Ezután következett az esettanulmány, melyben 500 darab vegyes életbiztosítási termék együttesét vizsgáltam, melyek 20 évre szóltak. Az ezekhez tartozó tartalékokat számoltam ki mindkét módszerrel, majd összehasonlítottam a két eredményt. A klasszikus tartalék az első évi kiadások után fokozatosan emelkedett, egészen a díjfizetési időszak végéig, innen pedig a szerződések lejártáig egyenletesen csökkent. A legjobb becslés ezzel szemben már a második évben elérte a maximumát, innen csökkent tovább az utolsó évig, ahol egy drasztikus ugrás után már negatív értéket vett fel.

A legjobb becslés három szembetűnő ok miatt is célszerűbb módszernek bizonyult.

Egyrészt a segítségével előre meghatározható egy szerződés csomag várható profitja: az évenkénti becsléseket összeadva kiderült, hogy a biztosító szempontjából valószínűsíthetően nyereséges lesz az üzlet.

Emellett a modell jobban szemlélteti, hogy a cégnek mely intervallumokra kell koncentrálnia a pénzerőforrásait. A várható kiadások a legelső és a legutolsó periódusban lesznek a legmagasabbak. Az elején a szerződés megkötésével kapcsolatos és egyéb adminisztrációs költségek miatt kell félretennie a biztosítónak, a szerződések lejártakor pedig egyszerre többszáz elérési biztosítási összeget fognak elutalni a szerződő feleknek.

Legvégül a számítási módszer rugalmasságára hívtam fel a figyelmet. A legjobb becslés modell a kezdeti feltételezésekre érzékeny és könnyen módosítható. Nem mellesleg ellenőrzés céljából is praktikusabb a legjobb becslés, a hibás számításokra fény derülhet egy ilyen módosítással.