



2016-09-21

Punkt 8: Dnr: 0037/16-40 Scenarier och stresstester ORSA-rapport

Förslag till beslut i styrelsen

att fastställa scenarier och stresstester inför årets ORSA-rapport

Stresstester och scenarier 2016

ERSA står för Egen Risk och Solvens Analys. Ersa är den rapport i vilken försäkringsbolagets ledning beskriver bolagets riskbild, hur riskerna hanteras och vilket kapital som skulle behövas för att täcka riskerna. Den tidsperiod som ORSA ska beskriva handlar om de närmaste 3-5 åren och rapporten ska knyta an till uppfyllandet av företagets affärsplan och strategiska planer i övrigt. Följande delar kan ingå i en Ersa:

Identifiera riskerna, Kvantifiera riskerna, **Genomför känslighetsanalys, Genomför scenarieanalys**, Analysera externa stressmoment, Fastställ kapitalbehovet och Jämför kapitalbehovet med SCR.

Vi ger aktuarien bolagets affärsplan (budget) för de kommande tre åren (2017-2019). Där framgår det premier, skador, driftkostnader samt återförsäkring. Detta basscenario (budget) ska vi sedan utsätta för olika stresstester. Vad händer då med resultatet, kapitalbasen samt kapitalkravet.

Förslag till stresstester (känslighetsanalys):

- Försämring av kreditvärdigheten hos återförsäkrarna med en klass
- Försämring av kreditvärdigheten hos återförsäkrarna med två klasser
- Ökning av reserverna med 100 %
- Ökning av största exponering med 100 %
- Antalet skador ökar med 20 % (aktuarien räknar och blir utfallet för lågt kan vi öka procentsatsen)
- Skadebeloppen ökar med 20 % (aktuarien räknar och blir utfallet för lågt kan vi öka procentsatsen)

Istället för basscenario (budgeten) ska vi ta fram tre mycket ofördelaktiga scenarion, ett scenariokan vara en serie händelser. Vad händer nu med resultatet, kapitalbasen samt kapitalkravet.

Förslag till scenarion :

Det första scenariot handlar om två anlagda bränder vars kostnad per brand uppgår till MSEK 130. Göta Lejon ersätter MSEK 35 av den totala skadekostnaden vilket motsvarar bolagets stopp loss gräns. Totalt MSEK 225 betalas alltså av återförsäkrarna. Som konsekvens av dessa två storskador fördubblas återförsäkringspremien både under andra och tredje året. Dessutom måste Göta Lejon anställa ytterligare personal för att arbeta skadeförebyggande mot sina kunder, kostnad ca 1,2 Mkr.

Det andra scenariot beskriver ett s.k. 100-års regn med omfattande översvämningar och höga vattennivåer som följd. Den totala skadekostnaden uppgår till 500 MSEK. Tre återförsäkringsprogram drabbas och Göta Lejon får ta sammanlagt 32,5 MSEK i självbehåll. Resten av ansvaret bärs av återförsäkrarna. Som konsekvens av skadan fördubblas återförsäkringspremien både under andra och tredje året.

Slutligen, det tredje scenariot, handlar om en spårvagnsskada i Chalmerstunneln. Två fullsatta spårvagnar krockar och många människor skadas. Spårvägen är vållande. Skadebeloppet är

300 MSEK för ansvarsskadan och 25 MSEK för kaskoskadan på spårvagnen. Göta Lejons självbehåll är 5 MSEK för ansvarsskadan samt 4 MSEK för kaskoskadan. Resten täcks av återförsäkring. Som konsekvens av skadan fördubblas återförsäkringspremien både under andra och tredje året för ansvarsåterförsäkringen och för kaskoåterförsäkringen.