

**Tjänsteutlåtande**

2017-09-20

**Diarienummer:** 0037/16**Handläggare:** Björn Wennerström  
Tel: 031-368 55 06  
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se**Punkt 10 Scenarier och stresstester i ERSA-rapport****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

-att fastställa scenarier och stresstester inför årets ERSA rapport

**Sammanfattning**

Bolaget föreslår 6 st. stresstester och 3 st. scenarier som är identiska med förra årets stresstester och scenarier.

**Bakgrund**

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. Styrelsen ska inför varje ERSA rapport besluta om de stresstester och scenarion som ska finnas med i ERSA rapporten.

**Ärendet**

Se bilaga 1.

**Bilagor**

1. Stresstester och scenarier ERSA 2017

Björn Wennerström

Vice VD

Annika Forsgren

VD

## Stresstester och scenarier ERSA 2017

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 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 stresstester (känslighetsanalys)**, **Genomför scenarieanalys**, Analysera externa stressmoment, Fastställ kapitalbehovet och jämför kapitalbehovet med SCR.

Vi ger aktuarien bolagets affärsplan (budget) för de kommande tre åren (2018-2020). 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.

För ERSA 2017 föreslår bolaget följande stresstester.

### Stresstester

1. Försämring av rating hos återförsäkrare med en klass
2. Försämring av rating hos återförsäkrare med två klasser
3. Ökning av nettoskadereserverna med 100 %
4. Ökning av största exponering med 100 %
5. Ökning av skadefrekvens med 50 %
6. Ökning av skadebelopp med 50 %

### Scenarioanalys

För att testa förändringen av kapitalbasen i förhållande till solvenskapitalkravet för så kallade stressade situationer, dvs. realistiska händelser vars sannolikhet för inträffande dock är låg, ska ett antal scenarios tas fram.

För ERSA 2017 föreslår bolaget följande scenarios.

Det första scenariot, Sc1, 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 stop 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, Sc2, 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, Sc3, 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.