

RESTA ist ein leistungsfähiges Tool zur Schadenreservierung sowie zur Berechnung der Prämienrückstellungen. RESTA bietet dem Nutzer alle marktüblichen Methoden zur Best-Estimate-Reservierung und zur Berechnung des Reserverisikos. Auch die unter Solvency II erforderliche Ein-Jahres-Sicht steht zur Verfügung. RESTA verfügt über eine benutzerfreundliche und interaktive Oberfläche und wird seit Jahren von den Aktuaren der BELTIOS P&C erfolgreich in Projekten eingesetzt.

Dreieck	Faktoren	Kurvenanpassung	Analysen	Ergebnisse	Kommentar					
Residuen Tabelle	Residuen Graph	Regressionsanalyse I	Regressionsanalyse v	Log. kumulierte Schadenstände						
Residuen Tabelle										
Anfallperiode	12	24	36	48	60	72	84	96	108	120
2005	-0,23905	-0,72148	0,31871	0,21735	0,01746	0,77268	0,91848	-0,89258	0,72041	
2006	-0,45280	-0,45411	1,15619	0,06290	-0,11079	0,99090	0,81375	-1,09695		
2007	2,83378		-2,02810		0,04981	1,15131	1,22237			
2008	-0,08668	-2,09583	0,14186	0,49040	-0,73803	1,04670				
2009	-0,10373	-1,11146	0,27964	2,16276	-2,10719					
2010	-0,46583	0,34463	0,59173	0,17539						
2011	-0,46994	-0,19407								
2012	-0,47424	-0,69926								
2013	-0,16275									
Standardabweichung	5,00	1,31	1,73	7,07	1,49	1,59	0,84	0,51	0,31	

Validierung

RESTA bietet eine Vielzahl an Möglichkeiten zur kennzahl- und grafikgestützten Validierung der Ergebnisse und unterstützt Sie bei der Auswahl und Beurteilung der Methoden.

Best Estimate

Die folgenden Methoden zur Reserveschätzung stehen zur Verfügung:

- Chain-Ladder
- Anfalljahresunabhängige Schadenquotenzuwächse (AUSQZ, „additives Modell“)
- Bornhuetter-Ferguson
- Benktander

Für die Auswahl der Reserveschätzung können verschiedene Methoden miteinander gewichtet werden. Mittels Cashflow-Projektion werden die zugehörigen Zahlungen ermittelt und mit Ihrer vorgegebenen Zinsstrukturkurve diskontiert.

Reserverisiko und Ein-Jahres-Sicht

RESTA ermöglicht Ihnen die Schätzung des Reserverisikos u.a. mit dem Bootstrap-Verfahren. Neben der Angabe von Konfidenzintervallen für den Reserveschätzer lässt sich RESTA insbesondere zur unternehmenseigenen Modellierung des einjährigen Reserverisikos im Kontext des ORSA oder eines internen Risikomodells gemäß Solvency II verwenden.

Prämienrückstellung

Unter Solvency II müssen neben den Schadenrückstellungen auch die Prämienrückstellungen geschätzt werden. RESTA bietet Ihnen hier eine einfache Möglichkeit, diesen Prozess durchzuführen.

Veränderungsanalyse

In RESTA haben Sie die Möglichkeit, eine Veränderungsanalyse der Best-Estimates für die Solvency II Berichterstattung zu erstellen.

Tabelle		Chart						
Name	R0150	R0160	R0170	R0180	R0190	R0200	R0210	R0220
	Anfangswert	Neuer Ansatz	Umfang	Wechselkurs	Prämien Rst.	Aktuelles Jahr	Aufzinsung	Projiziert
▼ Gesamt	30.393.030	0	-502.065	268.909	7.323.263	-4.986.663	-5.867	-458.057
▼ 4. Kraftfahrzeughaftpflichtversicherung	20.555.006	0	-502.087	268.909	6.128.930	-2.964.957	-5.859	-453.328
Kraftfahrt/Haftpflicht/Personen	9.370.243	0	-56	268.909	2.379.639	-754.908	-5.975	-568.489
Kraftfahrt/Haftpflicht/Sach	11.184.763	0	-502.031	0	3.749.291	-2.210.049	116	115.161
▼ 5. Sonstige Kraftfahrtversicherung	9.838.025	0	22	0	1.194.333	-2.021.706	-8	-4.729
Kraftfahrt/Sonstige/Beistand	9.838.025	0	22	0	1.194.333	-2.021.706	-8	-4.729

Tabelle		Chart						
Name	R0230/R0240				R0250a	R0250b	R0260	R0270
	Alte Abwicklung	Aktuar In der ...	Methoden	Mischungen	Inflation	Zins	Sonstige	Schlusswert
▼ Gesamt	-133.014	-480.015	209.383	-60.791	11.762	17.386	0	30.917.168
▼ 4. Kraftfahrzeughaftpflichtversicherung	-505.029	-635.464	291.465	-23.775	11.726	17.351	0	21.874.492
Kraftfahrt/Haftpflicht/Personen	-756.484	-638.473	291.465	-9.817	11.715	17.340	0	9.543.921
Kraftfahrt/Haftpflicht/Sach	251.455	3.009	0	-13.958	11	11	0	12.330.571
▼ 5. Sonstige Kraftfahrtversicherung	372.015	155.449	-82.081	-37.016	36	35	0	9.042.676
Kraftfahrt/Sonstige/Beistand	372.015	155.449	-82.081	-37.016	36	35	0	9.042.676

Skalierbarkeit

Alle Daten können maschinell eingelesen werden, so dass RESTA in die Prozesse in Ihrem Unternehmen eingebettet werden kann und alle Ansprüche hinsichtlich Skalierbarkeit, Prozesssicherheit und Effizienz erfüllt.

Governance

RESTA genügt allen gängigen Revisions- und Sicherungskriterien und kann daher für die Reserveberechnung zu Zwecken der Bilanzierung oder als Zulieferung in ein internes Risikomodell unter Solvency II verwendet werden. Ein modernes Rollensystem für die Zuteilung unterschiedlicher Zugriffsprofile ist vorhanden. Die Roll-Forward-Funktionalität ermöglicht das Fortschreiben bestehender Reserveanalysen.

Arbeiten mit RESTA

Nutzern von RESTA steht eine umfangreiche Dokumentation in Form von Benutzer- und Methodikhandbuch zur Verfügung. RESTA wird regelmäßig weiterentwickelt. Gerne diskutieren wir mit Ihnen Ihre spezifischen Anforderungen. Wir unterstützen Sie auch bei der Integration in Ihre Prozesse und Anwendungen und halten maßgeschneiderte Workshops in Ihrem Hause ab.

Ihre Ansprechpartner

Torsten Grabarz, Köln,
+49 89-4522 978 62

Carsten Peters, München,
+49 89-4522 978 36

Resta@beltios.de