

Finansowanie ryzyka

Metody finansowania

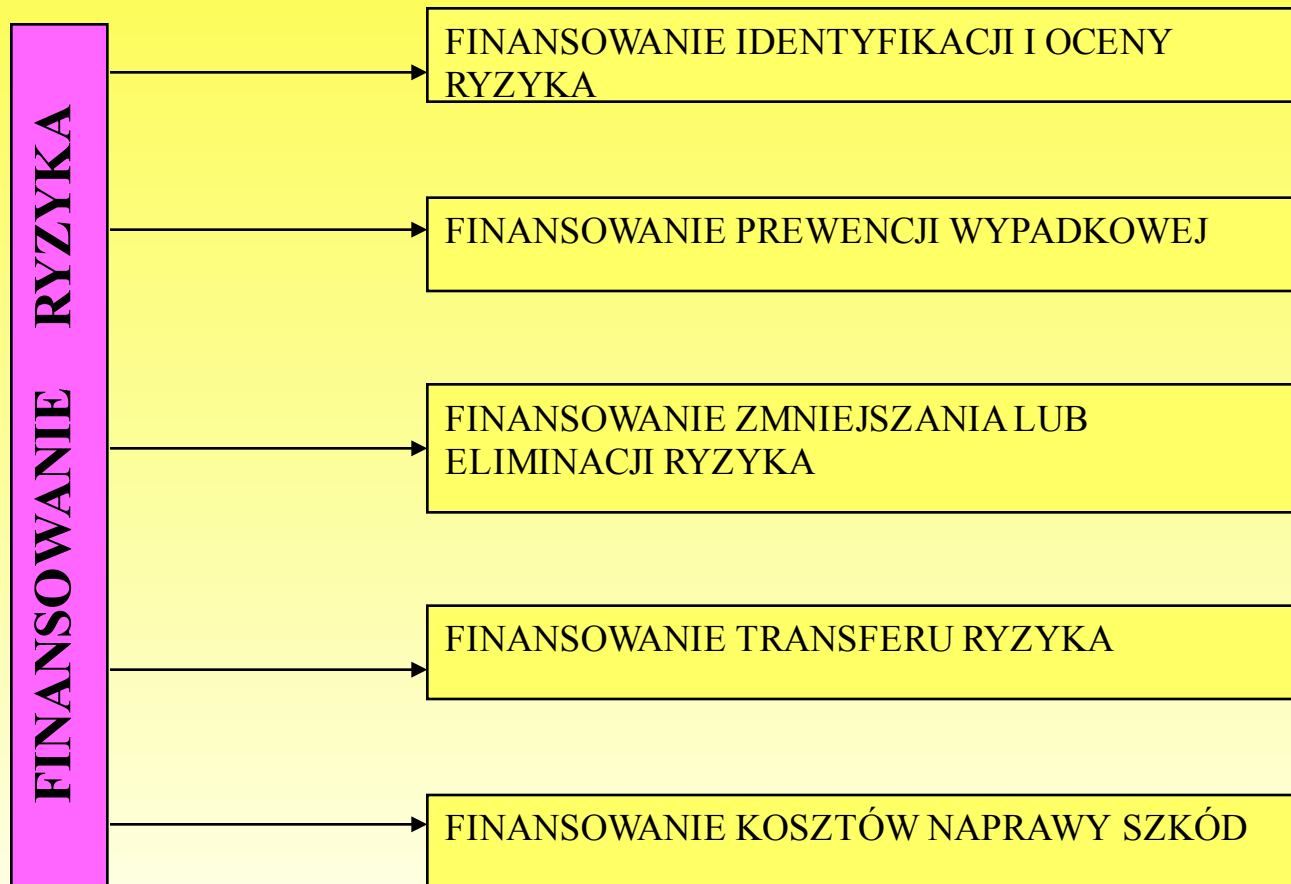


FINANSOWANIE RYZYKA

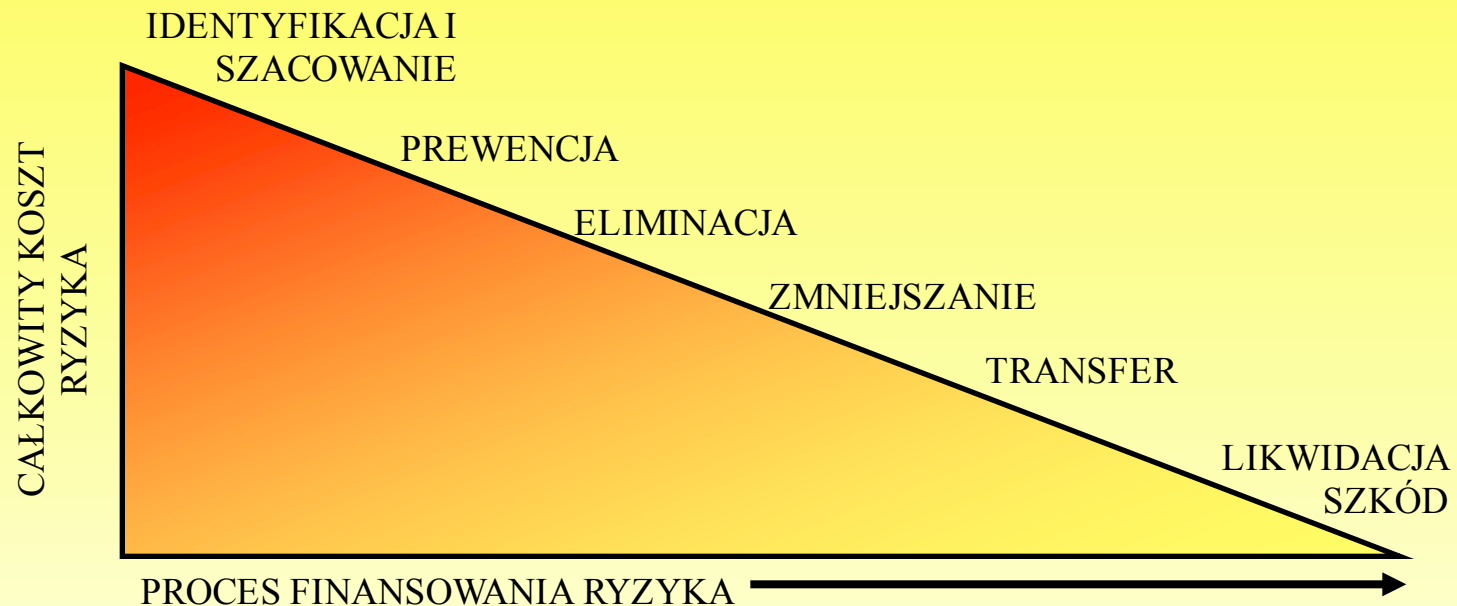
Finansowanie ryzyka

- Definicja: oznacza zarówno faktyczne **finansowanie ryzyka** jak i **finansowanie strat**
- Jest działalnością pasywną w odniesieniu do kontroli ryzyka
- Działa post factum – po wydarzeniu się szkody
- Odpowiada na pytanie: kto płaci?

Etapy finansowania ryzyka



Finansowanie ryzyka i koszt alternatywny



Metody finansowania ryzyka

- Retencja:
 - Poniesienie konsekwencji finansowych przez jednostkę ponoszącą straty
 - Samodzielne pokrywanie strat
- Przeniesienie (transfer):
 - Przejęcie kontroli nad ryzykiem przez inny podmiot:
 - Aktywnej
 - Pasywnej
 - Grupa metod finansowanie ryzyka

Klasyfikacja metod finansowania

- Wg czasu:
 - Podejście jednoczesne
 - Finansowanie z bieżących środków finansowych
 - Podejście prospektywne
 - Gromadzenie środków na poczet finansowanie przyszłych strat
 - Podejście retrospektywne
 - Płatności strat rozłożone są w czasie po wystąpieniu roszczenia

Retencja

- Pasywna (nieplanowana):
 - Brak wiedzy
 - Ignorancja
 - Trudności w zidentyfikowaniu wszystkich potencjalnych ryzyk
- Aktywna (planowana):
 - Świadoma decyzja
 - Próba przewidywania konsekwencji
 - samoubezpieczenie

Działania w retencji

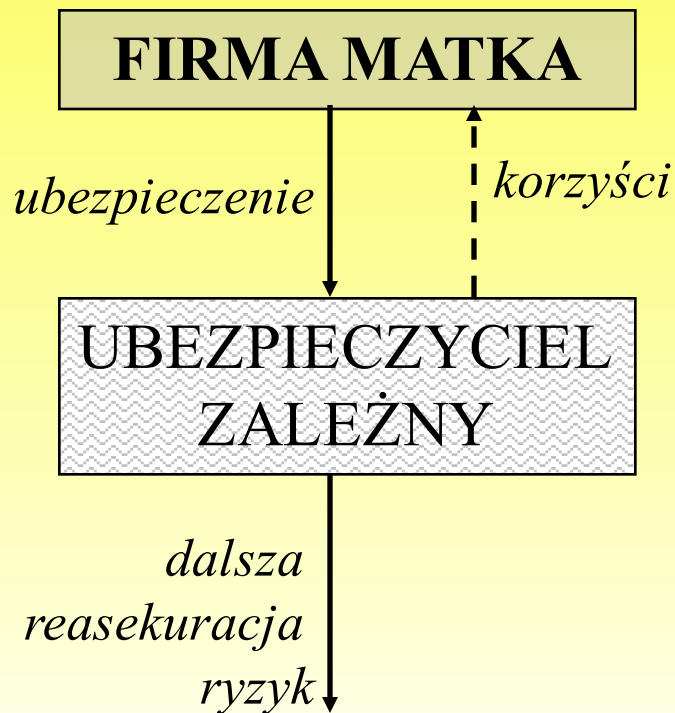
- Brak odpisów z wyprzedzeniem (finansowanie z bieżących środków)
- Tworzenie rachunku celowego (na pokrycie strat)
- Utworzenie zależnego towarzystwa ubezpieczeniowego (Captives)

Kilka słów o captives

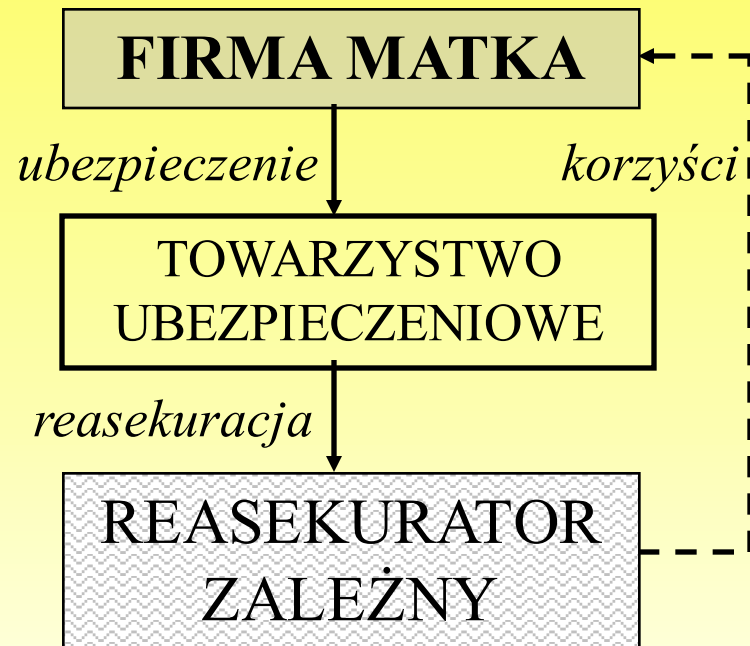
- Formy organizacyjne:
 - Ubezpieczeniowa organizacja zależna
 - Towarzystwo zależne pojedyncze
 - Towarzystwo zależne grupowe
 - Zależne towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych

Formy działania captives

Towarzystwo frontowe



Towarzystwo reasekuracyjne



Warunki utworzenia

- Korzystna szkodowość w ostatnich latach
- Dostęp do rynku asekuracyjnego
- Silna pozycja finansowa firmy - matki
- Wspieranie towarzystwa zależnego przez cały koncern - wszystkie ubezpieczenia

Korzyści z captives

- Tańsze ubezpieczenie
- Ubezpieczanie nietypowych ryzyk
- Bezpośredni dostęp do rynku ubezpieczeń i reasekuracji
- Zamiana kosztów ubezpieczeniowych w zyski z ubezpieczeń
- Prawo właściciela do tworzenia rezerw z zysku brutto
- Poprawa przepływów finansowych
- Lepsze programy ubezpieczeniowe
- Nastawienie firmy matki na obniżanie ryzyka

Przeciwności w utworzeniu

- Wymagany jest wysoki kapitał założycielski
- Zbyt duża szkodowość
- Zbyt duże koszty działalności
- Brak mechanizmów kontroli ryzyka w firmie matce
- Brak odpowiednio wykwalifikowanych specjalistów
- Słabość finansowa firmy zależnej

Transfer ryzyka

- Ubezpieczeniowy
 - Pojęcie ubezpieczenia
 - Elementy ubezpieczenia
- Pozaubezpieczeniowy:
 - Przesunięcie majątku lub działalności
 - Eliminacja lub ograniczenie odpowiedzialności
 - Odwołanie zobowiązań

Retencja a transfer – kryteria wyboru

- Zdolność do ponoszenia strat
- Ograniczenia prawne i ekonomiczne
- Poziom kontroli ryzyka
- Koszty alternatywne
- Względy podatkowe
- Dostępność metod ubezpieczeniowych

Kilka słów o ubezpieczeniach

- **Ubezpieczenie** – urządzenie gospodarcze, którego wyłącznym zadaniem jest łagodzenie lub w pełni likwidowanie negatywnych skutków zdarzeń losowych poprzez rozłożenie ciężaru tego łagodzenia na wiele jednostek, którym takie zdarzenia zagrażają

Klasyfikacja ubezpieczeń

- Dział I
- Ubezpieczenia na życie:
 - na życie
 - zdrowotne
 - wypadkowe
- Dział II
- Ubezpieczenia majątkowe i pozostałe życiowe:
 - odpowiedzialności cywilnej
 - pozostałe ubezpieczenia NW
 - inne

Strony umowy ubezpieczeniowej

- Ubezpieczyciel
- Ubezpieczający
- Ubezpieczony
- Uposażony

Elementy składowe ubezpieczenia

- Ryzyko ubezpieczeniowe
- Składka ubezpieczeniowa
- Przedmiot Ubezpieczenia
- Ubezpieczyciel (Zakład Ubezpieczeń)
- Ubezpieczający/Ubezpieczony/Uposażony
- Świadczenie
- Umowa ubezpieczeniowa

Umowa ubezpieczeniowa

- przedmiot i zakres ubezpieczenia
- sposób zawarcia umowy ubezpieczeniowej
- zakres i czas trwania ochrony ubezpieczeniowej
- prawa i obowiązki stron umowy
- tryb, warunki, sposób i powody wypowiedzenia umowy przez ubezpieczającego i ubezpieczyciela
- sposób ustalania i opłacania składki ubezpieczeniowej oraz opłat dodatkowych

Grupy ryzyk ubezpieczeniowych 1

- **Grupa 1.** Ubezpieczenia wypadku
- **Grupa 2.** Ubezpieczenia choroby
- **Grupa 3.** Ubezpieczenia casco pojazdów lądowych
- **Grupa 4.** Ubezpieczenia casco pojazdów szynowych
- **Grupa 5.** Ubezpieczenia casco statków powietrznych
- **Grupa 6.** Ubezpieczenia żeglugi morskiej i śródlądowej casco statków

Grupy ryzyk ubezpieczeniowych 2

- **Grupa 7.** Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie
- **Grupa 8.** Ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami
- **Grupa 9.** Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych
- **Grupa 10.** Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych

Grupy ryzyk ubezpieczeniowych 3

- **Grupa 11.** Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej statków powietrznych
- **Grupa 12.** Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za żeglugę morską i śródlądową
- **Grupa 13.** Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej)

Grupy ryzyk ubezpieczeniowych 4

- **Grupa 14.** Ubezpieczenia kredytu
- **Grupa 15.** Gwarancja ubezpieczeniowa
- **Grupa 16.** Ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych
- **Grupa 17.** Ubezpieczenia ochrony prawnej
- **Grupa 18.** Ubezpieczenia świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w czasie podróży lub podczas nieobecności w miejscu zamieszkania

Dziękuję za uwagę!