

Categorii de Rezerve în Asigurari - Curs 5

Acest **curs** prezintă **Categorii de Rezerve în Asigurari - Curs 5**.

În acest PDF poți vizualiza cuprinsul și bibliografia (dacă sunt disponibile) și aproximativ două pagini din documentul original.

Arhiva completă de pe site conține un fișier, într-un număr total de **15 pagini**.

Fișierele documentului original au următoarele extensii: doc.

Extras

CATEGORII DE REZERVE ÎN ASIGURARI

Asiguratorii și reasiguratorii trebuie să-și constituie rezerve tehnice care reprezintă estimări ale plăților viitoare, pentru riscurile produse în trecut sau pentru cele care se vor produce în viitor.

Rezerva matematică în asigurările de viață

Rezerva matematică constituie un fond de rezervă specific asigurărilor de viață care se calculează după metode actuariale.

La asigurările de viață, de regulă, nu există un echilibru între primele încasate de asigurator în cursul unui an și obligațiile asumate pentru același an. Uneori se înregistrează un surplus de resurse încasate, alteleori un deficit de resurse.

Probabilitatea decesului crește odată cu înaintarea în vârstă a asiguratului dar ratele de primă anuale sunt uniforme. Diferența dintre primă netă încasată de asigurator și valoarea angajamentelor sale financiare la asigurarea de viață în anul de referință reprezintă rezerva de primă pentru anul respectiv, ea servind pentru acoperirea obligațiilor viitoare.

Se constată că pe parcursul asigurării, obligațiile partenerilor la contractul de asigurare evoluează în sens diferit, astfel:

- valoarea actuală a obligațiilor financiare ale asiguratului descrește pe măsura achitării primelor de asigurare anuale, ajungând egală cu zero după achitarea ultimei rate
- valoarea actuală a obligațiilor financiare ale asiguratorului crește în mod continuu, fiind superioară valorii actuale a obligațiilor financiare ale asiguratului, cu excepția momentului începerii asigurării când cele 2 valori sunt egale
- ultima obligație a asiguratorului o constituie plata sumei asigurate

Diferența dintre valoarea actuală a obligațiilor financiare ale asiguratorului și valoarea actuală a obligațiilor financiare ale asiguratului, ce se impun a fi plătite, la un moment dat, poartă denumirea de rezervă matematică și are ca scop acoperirea obligațiilor viitoare ale asiguratorului.

Rezerva matematică este generată de raportul dintre evoluția încasărilor de prime, nivelul lor, modul de fructificare, pe de o parte, și obligațiile de contra-plată ale asiguratorului, adică la plata sumei asigurate pentru acoperirea riscului în asigurarea de viață, pe de altă parte.

Modul de constituire a rezervei matematice se explică succint în continuare, luând în considerare raportul dintre risc și primă de asigurare în mecanismul asigurărilor. În asigurarea de bunuri, riscul asigurat și primă de asigurare rămân constante pe durata asigurării, întrucât condițiile de păstrare a bunului sunt, în general, constante.

În asigurarea de viață situația este, însă, alta. Riscul de mortalitate pentru fiecare persoană asigurată crește o dată cu vârsta. Asiguratul plătește aceeași primă de asigurare pe tot cursul asigurării. Pentru a explica acest fapt se impune explicarea noțiunilor de primă naturală și primă constantă.

Primă naturală sau primă riscului din fiecare an reprezintă valoarea probabilă a riscului în cursul fiecărui an. Fiind în creștere an de an ea ar fi greu de stabilit iar asigurarea bazată pe primă naturală nu ar fi agreată de asigurat.

Primă constantă sau nivelată se stabilește între valorile extreme ale primei naturale. Rezultă că în primii ani ai perioadei de asigurare, asiguratorul va încasa o primă mai mare față de cea justificată, iar în ultima parte o primă mai redusă față de cea pe care riscul de deces o implică.

Din diferența de prime încasate în acest mod și sumele plătite se acumulează anumite rezerve care, în timp, se fructifică și prin dobânzile bonificate, ele reprezentând rezervele matematice.

În asigurările încheiate numai pentru cazul de deces, rezerva matematică are rolul de a stabili un echilibru între încasări de prime și plăți de sume asigurate în funcție de raportul în timp dintre primă nivelată și primă materială.

În asigurările viagere cu plată pe timp limitat, rezerva matematică se constituie pentru a putea face plăți de sume în perioada în care nu se mai încasează prime.

În asigurările mixte de viață, care îndeplinesc și o funcție de economisire, rezerva matematică cuprinde pe lângă excedentul necesar pentru acoperirea riscului de deces și partea din primă datorată plății sumei asigurate la expirarea contractului de asigurare.

Rezerva matematică nu este un fond de rezervă de siguranță pentru asigurator, ca în cazul asigurării de bunuri, ci conține economisiri făcute de la și pentru asigurați de către asigurator.

La calcularea rezervei matematice ca în toate calculele privind asigurarea de viață se iau în considerare valori probabile. O corectă gestiune financiară impune asiguratorului să-și realizeze o acoperire financiară pentru fiecare contract de asigurare de viață. Asiguratul nu este obligat să plătească primă de asigurare pentru întreaga perioadă de asigurare pentru care a încheiat contractul. Ca urmare, asiguratorul va trebui, din motive de siguranță, să stabilească asemenea niveluri ale primei de asigurare încât el să fie întotdeauna debitor față de asigurat și nu invers. Altfel spus, pe tot parcursul asigurării, angajamentele asiguratului trebuie să fie superioare angajamentelor pe care asiguratorul le are față de asigurat, deci trebuie evitată așa numita "rezerva negativă".

Sumele reprezentând rezerva matematică se păstrează de către societatea de asigurare în conturi la bănci, fructificându-se în funcție de dobânzile bonificate. Ele pot fi fructificate de asigurator prin plasamente de lungă durată în acțiuni și activități cu caracter economic.

Metode de calcul a rezervei matematice

Există mai multe metode de calcul a rezervei matematice între care:

- metoda prospectivă

- metoda retrospectivă

(a) metoda prospectivă constă în calcularea rezervei matematice în funcție de analiza viitoare a stocului de asigurări. Rezerva matematică la un moment dat, în cursul asigurării, se obține ca diferență între valoarea actuală a prestațiilor de asigurare viitoare ($V_{a\text{ pr.v.}}$) ale asiguratorului determinate la un anumit moment, și valoarea actuală a primei de asigurare care mai sunt de încasat, determinate al același moment ($V_{a\text{ p.n.}}$).

$R_m = V_{a\text{ pr.v.}} - V_{a\text{ p.n.}}$

(b) metoda retrospectiva se bazeaza pe date si elemente din trecutul asigurarii. Rezerva matematica se determina ca diferenta între valoarea actuala a primei încasate de la începutul asigurarii (Va p.î.) si valoarea actuala a prestațiilor achitate de asigurator (Va pr.a.)

$$R_m = \text{Vap.î.} - \text{Vapr.a.}$$

Rezultatele, în general, trebuie sa fie aceleasi indiferent de metoda folosita.

I. REZERVE DE PRIME

1.1. Rezerve de prime pentru prime neîncasate

1.2. Rezerve de prime pentru riscuri neexpirate

II. REZERVE PENTRU DAUNE NELICHIDATE

2.1. Rezerve pentru daune nelichidate

2.2. Rezerve pentru daune neraportate

2.3. Rezerve pentru daune redeschise

2.4. Rezerve pentru cheltuieli aferente daunelor

III. ALTE TIPURI DE REZERVA

3.1. Rezerva pentru catastrofe

3.2. Rezerva pentru egalizarea daunelor

I. REZERVA DE PRIME

Documentul complet de 15 pagini il poti citi daca il descarci din Biblioteca.RegieLive.ro

Imagini din documentul complet:



Mai multe detalii se gasesc in [pagina documentului](#) din [Biblioteca.RegieLive.ro](#)