

Tools für das Branchensimulationsmodell

Die Aufstellung der Solvabilitätsübersicht und die Berechnung des Risikokapitals sind mit Hilfe des GDV-Branchensimulationsmodells möglich. Aufgrund der technischen Einfachheit des Modells ist ein großes Optimierungspotenzial vorhanden.

Auswertungs-Tool – Zwischenergebnisse produzieren und analysieren

Für jedes beliebige Stressszenario kann die Auswirkung der Modellkalibrierung analysiert werden. Das Auswertungs-Tool stellt u. a. die HGB-Bilanz und GuV für alle 100 Jahre dar. Somit lassen sich Zwischenergebnisse überprüfen und inkonsistenter Dateninput sowie nicht plausible Ergebnisse einfach und schnell identifizieren.

NAVI-BSM – Marktnähere Kapitalmarktpfade

Das Navi-BSM liefert marktnähere Kapitalmarktpfade durch die Einführung einer unteren Zinsschranke bei gleichzeitiger Erfüllung der Martingaleigenschaft und der Invarianz der Volatilität der Asset-Klassen. Dies wird durch den Übergang zu einem gewichteten Monte-Carlo-Ansatz erreicht. Zu Validierungs- und Dokumentationszwecken werden automatisch entsprechende Reports erstellt.

Stochastik-Tool – Ergebnisse visualisieren

Das Stochastik-Tool eröffnet Ihnen die Möglichkeit durch das Verwenden statistischer Diagramme (Streudiagramme, Quantilfächer) die aus dem Branchensimulationsmodell erzeugte Datenmenge anschaulich darzustellen.

Mit dem Stochastik-Tool lassen sich u.a. die Managementparameter validieren, deren Wirkungsweise analysieren und Fehler in den Daten aufdecken. Zusätzlich können die erzeugten Diagramme direkt in interne und externe Berichtsformate (ORSA, SFCR, VMF/VA-Bericht) integriert werden.

Gegründet 1947 ist unser Unternehmen weltweiter Marktführer in der unabhängigen aktuariellen Beratung mit Niederlassungen auf allen Kontinenten.

Unsere Büros in Düsseldorf, Wien und Zürich verfügen über Spezialisten in den Bereichen Risiko- und aktuarielle Modellierung, risiko- und wertorientierte Steuerung, Automatisierung, Produktentwicklung, Migration, Interimsmanagement, M&A, Datenanalyse sowie in Solvency II und IFRS 17.

Automatisierungs-Tool – Arbeitszeit effektiv nutzen

Das von uns entwickelte Automatisierungs-Tool dient zur vollautomatischen Berechnung verschiedener Solvency II-Anforderungen. Unter anderem können ausgewählte Sensitivitäten oder Ökonomien (z.B. Änderung der Zinskurve, Vermögenswerte oder Volatilitäten) mit individuellen Spreadstressen berechnet werden. Darüber hinaus sind eine vollständige ORSA-Projektion und die Erstellung der Gesamtsolvabilität möglich. Durch die vollautomatisierte Befüllung und Berechnung des Branchensimulationsmodells entsteht ein deutlich geringerer Arbeitsaufwand. Auf Grund der verkürzten Berechnungszeit gewinnt man dadurch mehr Zeit für Analysen und Optimierungen.

Validierungs-Tool – Automatisierte Analysen und Reports

Das Validierungs-Tool überprüft automatisch Ihren Input und führt Sensitivitätsberechnungen mit Ihren individuellen Einstellungen bezogen auf die Ökonomie (z. B. Änderung der Zinskurve, Vermögenswerte oder Volatilitäten), die Versicherungstechnik (z. B. Änderung der Sterblichkeits-, Storno- oder Kostenannahmen) oder die Managementregeln (z. B. Änderung der Kapitalanlagesteuerung und der Überschussbeteiligung) durch. Außerdem bereitet das Tool auch eine Überleitungsrechnung des Besten Schätzwertes gemäß der gesetzlichen Anforderung auf. Hierbei kann auch auf eine Überleitung der anrechenbaren Eigenmittel sowie der Solvenzkapitalanforderung abgezielt werden. Darüber hinaus sind beispielsweise auch Einzelpfad- und Quantilsanalysen möglich. Im letzten Schritt werden alle Ergebnisse automatisch in einem Outputreport zusammengefasst und grafisch ansprechend aufbereitet.

KONTAKT

Tigran Kalberer
Principal
Zürich, CH
tigran.kalberer@milliman.com
Mobil: +41 79 252 78 81

Dr. Sven Wagner
Senior Manager
Düsseldorf, DE
sven.wagner@milliman.com
Mobil: +49 151 74 12 57 57