

ŽIVOTNO OSIGURANJE (30 sati)

1. Aktuarski kontrolni ciklus

- Osnovni principi
- Primjena

2. Principi životnog osiguranja

- Osnovni tipovi ugovora
 - Naknade i rizici
 - Sa sudjelovanjem u dobiti
 - Bez sudjelovanja u dobiti
 - Mješovita osiguranja
 - Ugovori osiguranja života na određeni rok
 - Doživotno osiguranje za slučaj smrti
 - Osiguranje za slučaj smrti
 - Ugovori za slučaj smrti koji se mogu pretvoriti ili obnoviti
 - Ugovori neodgođene rente
 - Ugovori odgođene rente
 - Ugovori dugoročnog osiguranja za slučaj bolesti
 - Ugovori kritičnih bolesti
 - Ugovori dugoročne njege
 - Unit-linked ugovori
 - Ugovori vezani za indeks
- Metode raspodjele dobiti
 - Dodaci na naknade
 - Redovni nasljedni udio u dobiti
 - Specijalni nasljedni udio u dobiti
 - Akumulirajuće sudjelovanje u dobiti
 - Krajnji udjeli u dobiti
 - Metoda “revalorizacije”
 - Dividende po metodi doprinosa
 - Izvori viška
 - Raspodjela dobiti i njezin utjecaj
- Tržište životnog osiguranja (utjecaj različitih kanala prodaje, utjecaj različitih zakonskih i poreznih tretmana)
 - Kanali prodaje
 - Zakonski i fiskalni režim

3. Rizik i neizvjesnost u životnom osiguranju

- Pregled rizika
- Podaci s police i ostali podaci
- Smrtnost, kritične bolesti i stope bolesti
- Izvršenje ulaganja
- Troškovi, uključujući rizik inflacije
- Odustajanja
- Novi poslovi

- Obim novih poslova
- Garancije i opcije
- Konkurencija
- Upravljanje društvom za osiguranje
- Obim novih poslova
- Garancije i opcije
- Konkurencija
- Upravljanje društvom za osiguranje
- Reosigurateljni programi
- Smanjenje i kontrola negativnih učinaka

4. Podaci i verifikacija podataka

- Kakvoća, količina i korištenje podataka
- Potrebni podaci
- Provjere podataka s polica

5. Određivanje dizajna proizvoda i aktuarskih pretpostavki

- Dizajn proizvoda
 - Prikadnost određenog dizajna
- Određivanje aktuarskih pretpostavki
 - Principi određivanja pretpostavki
 - Pretpostavke

6. Određivanje premije i vrednovanje ugovora o životnom osiguranju

- Određivanje premije
 - Pretpostavke
 - Financijske garancije
 - Opcije za rizik smrti
 - Određivanje premije uz korištenje formule
 - Baza
 - Pristup preko troškova koji nastaju
- Vrednovanje ugovora o životnom osiguranju
 - Tehnike za vrednovanje imovine
 - Principi i metode određivanje pričuve u svrhu nadzora
 - Pretpostavke za pričuvu naspram pretpostavki za određivanje premije
 - Analiza osjetljivosti
 - Metode za određivanje pričuve
 - Zarađeni udio u imovini

7. Otkupi i promjene po policama

- Uvjeti za otkup
- Metode izračuna
- Promjene po policama uključujući i kapitaliziranu policu
- Granični uvjeti i ograničenja
- Metode izračuna
- Potrebe za preuzimanjem rizika

8. Principi ulaganja i usklađivanje imovine i obveza

- Principi ulaganja
- Apsolutno usklađivanje
- Imunizacija
- Usklađivanje imovine i obveza
- Ispitivanje učinka različitih strategija ulaganja
- Stohastički modeli ulaganja

9. Solventnost

- Razlozi za projiciranje solventnosti
- Procjenjivanje solventnosti
- Potreba za kapitalom i uloga viška imovine iznad obveza

10. Reosiguranje i preuzimanje rizika

- Reosiguranje
 - Opći principi
 - Glavni tipovi ugovora o reosiguranju
 - Određivanje iznosa koji se reosigurava
 - Fakultativno i ugovorno reosiguranje
- Preuzimanje rizika
 - Postupci preuzimanja rizika
 - Pretvaranje povećanog rizika u posebne uvjete
 - Grupna osiguranja i slobodno pokriće

11. Analiza iskustva

- Analiza smrtnosti, troškova, povrata na ulaganja
 - Iskustvo smrtnosti, kritičnih bolesti i poboljevanja
 - Iskustvo odustajanja
 - Iskustvo troškova
 - Iskustvo s ulaganjem
- Analiza viška (dobiti)
 - Profitabilnost postojećih ugovora
 - Realistično određivanje pojave profita
 - Metode
 - Glavni izvori viška

12. Vrijednost osiguratelja za životna osiguranja

- Procijenjena vrijednost
- Čvrsta vrijednost
- Analiza promjene u čvrstoj vrijednosti
- Goodwill vrijednost

13. Potreban kapital

- Zašto je potreban kapital
- Izračun potrebnog kapitala
- Izvori kapitala

Literatura:

1. Life insurance, Black, Kenneth; Skipper, Harold D, Prentice Hall, Englewood Cliffs
2. Modern actuarial theory and practice, Haberman S.; Booth, P; Chadburn, R; Cooper, D; James, D, Chapman and Hall, London
3. Subject 302 Core Reading, Faculty and Institute of Actuaries