

המשך מהעמוד הקודם <<<

שעליהם קיבלו מידע ממקורות אחרים (גם אם לא זהו בתוך הנתונים). לדוגמה, שינויים בסביבה העסקית והכלכלית, שינויים רגולטוריים משמעותיים, התפתחויות רפואיות וטכנולוגיות.

• **תיקוף** - כעבור תקופה, האקטוארים שוב בודקים את המודל. הם מוודאים שהמחיר שקבעו לפרמיה, הספיק כדי לכסות את הסיכון ולשלם את התביעות שקרו בפועל, אבל לא היה גבוה מידי ולא גרם לנטישת לקוחות. גם הפעם האקטוארים ישתמשו בנתונים החדשים שנאספו, וחוזר חלילה.

אני מניחה ששאלתם את עצמכם מדוע מחירי הביטוח עולים בשנים האחרונות באופן משמעותי. והתשובה היא שזה פחות בגלל גידול בהוצאות וברווחים של חברות הביטוח. במרבית המקרים זה משום שעלות הנוזק לכל מקרה ביטוח עולה בעקבות שינויים של הסביבה הכלכלית או שינויים רגולטוריים, או בגלל עלייה בשכוחות של האירועים הביטוחיים בעקבות שינויים בדפוסי התנהגות של המבוטחים. וכדי לסיים בנימה אופטימית, אזכיר שבגלל התהליך המעגלי של התמחור, המחירים משתנים ומתעדכנים כל הזמן כדי לשקף את השינויים בסיכון ויש תקופות שהמחירים גם יורדים, למשל מחירי ביטוח חיים יורדים בעקבות עלייה בתוחלת החיים.

הכתבת הינה F.I.L.A.A, מנכ"ל ACTUIT, בשיתוף אגודת אקטוארים בישראל ע"ר

את הידיים? נכון, אחת למאה. כלומר 1%.

ומה זו "חומרה"?

חומרה מתייחסת לגובה הנוזק. יש מקרים שבהם גובה הנוזק ברור וידוע מראש, לדוגמה ביטוח חיים (הרי אין חצי מוות). אבל ברוב המקרים גובה הנוזק משתנה. למשל הנוזק של תאונת דרכים עשוי לנוע בין אלפים למאות אלפי שקלים. כמו שאין לנו באמת יכולת לדעת בוודאות כמה סוכריות יצאו פגומות ועד כמה השוקולד ילכלך את הידיים, כך גם אין לנו ודאות מי יעשה תאונה או יזדקק לניתוח יקר בחו"ל, וגם מה תהיה עוצמת התאונה או עלות אותו הניתוח.

לכן אקטוארים פיתחו שיטות תמחור שמבוססות על תהליך עבודה מעגלי:

- **איסוף נתונים** - אקטוארים זקוקים לנתונים. הרים של נתונים. נתוני תביעות היסטוריים, מידע על הלקוחות המבוטחים ועל התנהגותם במהלך חיי הפוליסה.
- **ניתוח** - האקטוארים מחפשים דפוסים (למשל, דפוס מוכר הוא שנשים נהגות זהירות יותר), ומבינים את הקשרים בין חלקי מידע. הם מייצרים נוסחאות מתמטיות מורכבות, שמסכמות את הקשרים בין כל פיסות המידע שאספו (לדוגמה, הסיכוי שתקראו את הכתבה הזאת עד הסוף, שווה לכמות שעות שינה שישנתם בלילה, חלקי כמות כוסות קפה ששתיתם במהלך היום וכמות המטלות שעוד נשאר לכם לסיים).
- **הוספת מידע** - אקטוארים לוקחים בחשבון שינויים עתידיים צפויים,

עדיף
WhatsApp
ומקבלים מידע מקצועי
ועדכונים חשובים, ללא עלות!

להצטרפות לחצו כאן >