



Trendy w ubezpieczeniach rolnych w Europie

Ubezpieczenia od suszy w Polsce

Warszawa, 5 listopada 2012





Wprowadzanie programów ubezpieczeń indeksowych w rolnictwie Przegląd doświadczeń globalnych

Dr. Erich Kasten

Agriculture **R**einsurance **C**onsultants – Szwajcaria

Plan prezentacji

- Indeksowe ubezpieczenia rolne obecnie
- Rodzaje indeksów
- Wymagania
- Zalety
- Ograniczenia
- Kwestie wdrażania
- Do przemyślenia
- Perspektywy

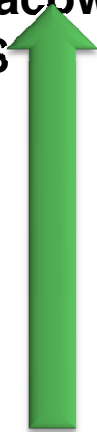
Ubezpieczenia rolne na świecie 2012

UBEZPIECZENIA INDEKSOWE

- Głównie programy pilotażowe
- Niewiele programów komercyjnych

- Składki szacowane na 500 milionów \$

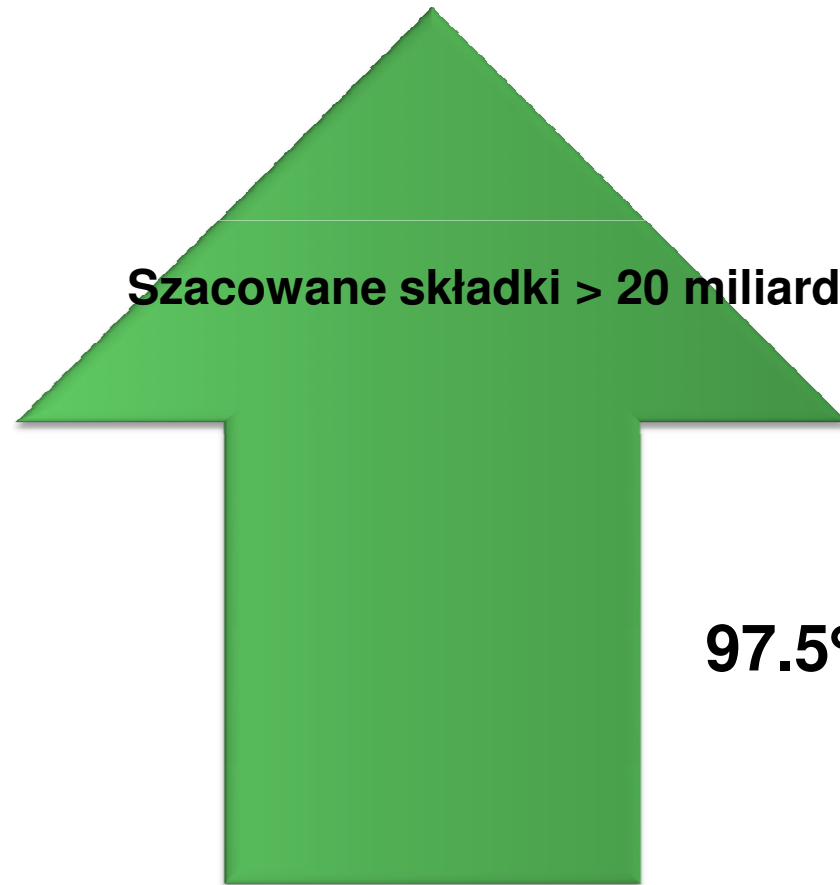
2.5%



UBEZPIECZENIA TRADYCYJNE

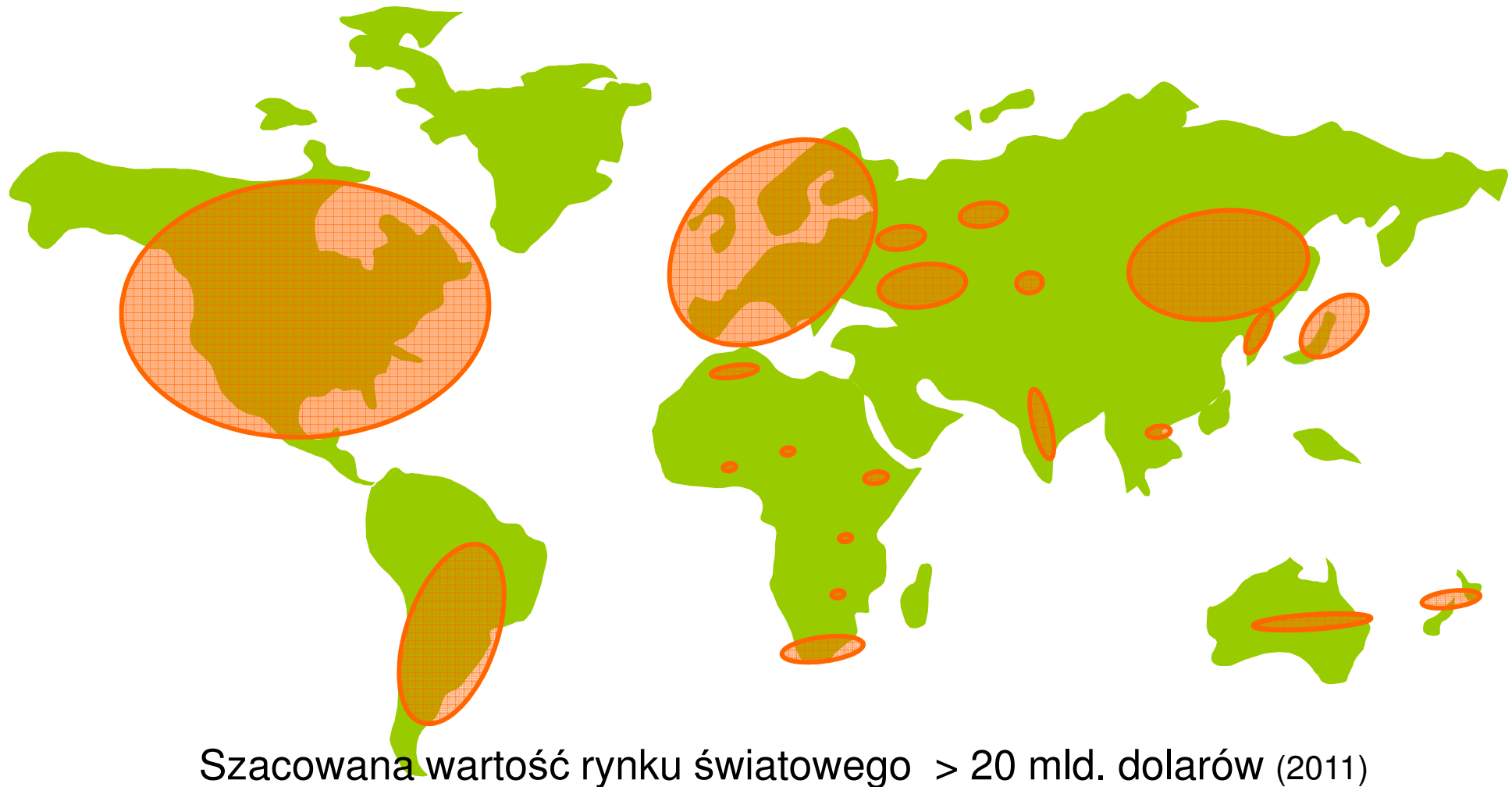
Szacowane składki > 20 miliardów \$

97.5%



Tradycyjne programy ubezpieczeń rolnych

Występowanie i wysokość



Programy ubezpieczeń rolnych indeksowych

Występowanie i wysokość



Szacowana wartość rynku światowego 500 mln. dolarów (2011)

Programy ubezpieczeń indeksowych

- Na całym świecie działa ok. 25 programów ubezpieczeń indeksowych
- Większość z nich to programy pilotażowe
 - Większość z programów pilotażowych jest inicjowanych przez Bank Światowy lub organizacje darczyńców w krajach o niskim poziomie dochodów
- Głównie programy dla zbiorów
- Bardzo niewiele programów dla żywego inwentarza
- W Indiach prowadzony jest największy na świecie program ubezpieczeń indeksowych

Dane wykorzystywane do modelowania indeksów

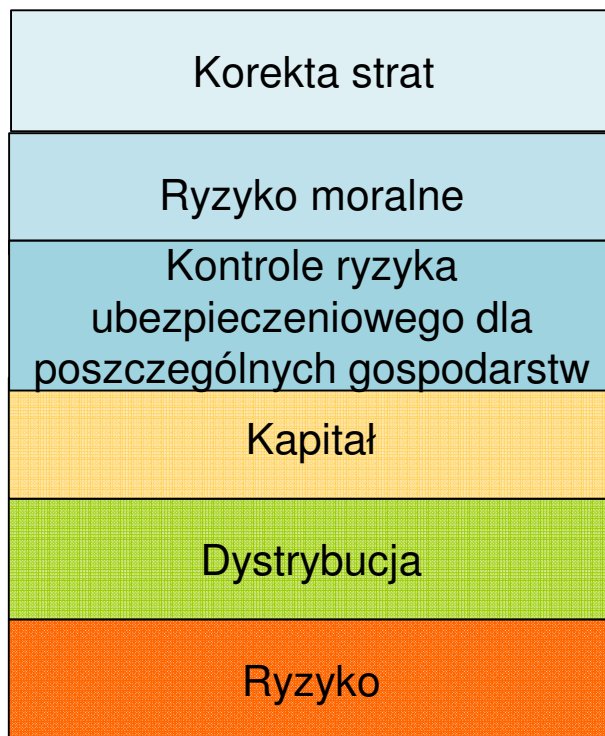
- Sezonowe, nadmierne i niekorzystne opady deszczu
- Liczba kolejnych dni suchych (CDD)
- Niska i wysoka temperatura
- Wydajność na danym obszarze
- Śmiertelność żywego inwentarza na danym obszarze
- Dane satelitarne:
 - Znormalizowany różnicowy indeks wegetacji (NDVI)
 - Pomiar opadów deszczu
 - Radar z syntetyczną aperturą

Ryzyko bazowe

- Ryzyko bazowe oznacza różnicę pomiędzy rzeczywistymi poniesionymi stratami a wypłaconym odszkodowaniem
- Niskie ryzyko bazowe jest jedynym czynnikiem sukcesu dla każdego systemu ubezpieczeń opartego na indeksach
- Warunkami dla niskiego ryzyka bazowego są wysokiej jakości dane indeksowe oraz możliwości modelowania

Struktura kosztów

UBEZPIECZENIE TRADYCYJNE



UBEZPIECZENIE INDEKSOWE



Korzyści

- Łatwa obsługa produktu ubezpieczeniowego
 - Niepotrzebne są dane dot. poszczególnych gospodarstw
 - Niepotrzebne są badania ryzyka dla gospodarstw
 - Niepotrzebne są oceny strat przeprowadzane w gospodarstwach
- Brak ryzyka moralnego i negatywnej selekcji
- Ograniczone koszty transakcji
- Niższe koszty transferu ryzyka (składek)

Wady

- Wymagane są miarodajne, długoterminowe dane indeksowe dotyczące
 - Pogody
 - Wydajności
- Wysokie koszty uzyskania danych i modelowania
- Produkt ten nie reaguje na niewielkie straty
- Względnie duże ryzyko bazowe dla strat małych i średnich
- Złożoność produktu stanowi barierę dla jego sprzedaży

**Tylko dobrze
poinformowany
Rolnik zrozumie i
dobrowolnie
skorzysta z
produktów
ubezpieczeniowych
opartych na
indeksach**

- Musi zrozumieć korelację pomiędzy zastosowanymi danymi indeksowymi a możliwą wydajnością poszczególnych gospodarstw
- Musi być chętny do zaakceptowania i poradzenia sobie z pozostałym ryzykiem bazowym
- Musi wykorzystać dodatkowe narzędzia do zarządzania ryzykiem niewielkich strat i ryzykiem bazowym

**Ubezpieczenie
indeksowe
przynosi dla
ubezpieczyciela
korzyści
operacyjne i
kosztowe**

- Musi posiadać dostęp do długoterminowych danych indeksowych związanych z wydajnością
- Musi posiadać możliwość modelowania indeksów i wiedzę z zakresu produkcji rolniczej
- Musi działać w obszarach o względnie jednorodnym rodzaju ryzyka
- Musi posiadać dobre zaplecze marketingowe nastawione na klienta

Do przemyślenia

- Wymagania dla ubezpieczenia rolnego indeksowego są najlepiej spełniane w krajach rozwiniętych
- Programy ubezpieczeń rolnych oparte na indeksach nie mają znaczenia w krajach rozwiniętych

Do przemyślenia

- Programy ubezpieczeń rolnych indeksowych są możliwe do wprowadzenia tylko przy znacznych dotacjach
- Obecne dotacje do składek - 35% do 80%
- Niektóre programy pilotażowe związane z indeksami dla rolnictwa są finansowane w pełni przez darczyńców (koszty wprowadzenia i składki)

Do przemyślenia

- Programy ubezpieczeń rolnych indeksowych nie mają powodzenia w przypadku dobrowolności ubezpieczeń
- Wymagany jest udział obowiązkowy lub pół-obowiązkowy
- Programy ubezpieczeń indeksowych najlepiej sprawdzają się w przypadku dużych, rozległych strat spowodowanych katastrofami
 - Niższe ryzyko bazowe
 - Szybka i przejrzysta obsługa strat

Wnioski

- Istotna jest dostępność długoterminowych danych indeksowych i agronomicznych, co stanowi powszechny problem
- Opracowanie danych i modelowanie są drogie
- Abstrakcyjna struktura produktów i odszkodowań jest niełatwa do wyjaśnienia i sprzedania
- Duże, kosztowne kampanie marketingowe są niezbędne w przypadku jeśli ubezpieczenia indeksowe są dobrowolne

Perspektywy

- Ubezpieczenia rolne indeksowe eliminują wiele typowych dla rolnictwa przeszkód związanych z obsługą
- Ubezpieczenia rolne indeksowe są wydajnym narzędziem do zarządzania ryzykiem systemowym na poziomie krajowym
- Ubezpieczenia rolne indeksowe mają przyszłość w krajach rozwiniętych i rozwijających się, lecz niezbędne są silne wsparcie społeczeństwa i dalsze badania

Dziękuję

Dr. Erich Kasten

Agriculture Reinsurance Consultants

www.agreconsultants.com