

REASEKURACJA. KLASYCZNE I ALTERNATYWNE METODY TRANSFERU RYZYKA UBEZPIECZENIOWEGO

Autor: ALEKSANDRA MAŁEK

Wstęp

Rozdział 1

Istota zarządzania ryzykiem ubezpieczeniowym

- 1.1. Uwagi na temat ubezpieczalności ryzyka ubezpieczeniowego
- 1.2. Metody sterowania (zarządzania) ryzykiem ubezpieczeniowym
 - 1.2.1. Unikanie
 - 1.2.2. Dystrybucja ryzyka
 - 1.2.3. Wymiana ryzyka
 - 1.2.4. Zatrzymanie ryzyka
- 1.3. Transfer ryzyka ubezpieczeniowego
- 1.4. Koncepcja zintegrowanego zarządzania ryzykiem

Rozdział 2

Reasekuracja jako klasyczna metoda wtórnego transferu ryzyka

- 2.1. Istota reasekuracji
- 2.2. Funkcje i cele reasekuracji klasycznej
- 2.3. Umowy reasekuracji według kryterium formy związania stron stosunkiem prawnym
- 2.4. Reasekuracja proporcjonalna
 - 2.4.1. Kontrakty kwotowe
 - 2.4.2. Reasekuracja ekscedentowa
 - 2.4.3. Kontrakty kwotowo-ekscedentowe
- 2.5. Reasekuracja nieproporcjonalna
 - 2.5.1. Reasekuracja nadwyżki szkody
 - 2.5.2. Reasekuracja nadwyżki szkodowości
- 2.6. Kontrakt reasekuracyjny a program reasekuracji
 - 2.6.1. Zasady rozliczania umów proporcjonalnych i nieproporcjonalnych
 - 2.6.2. Kontrakty fakultatywne i obligatoryjne

Rozdział 3

Narzędzia i metody alternatywnego transferu ryzyka

- 3.1. Konwergencja rynków - wprowadzenie
- 3.2. Reasekuracja finansowa
 - 3.2.1. Istota i cele reasekuracji finansowej
 - 3.2.2. Umowy retrospektywne
 - 3.2.3. Umowy prospektywne
- 3.3. Reasekuracja zintegrowanego zarządzania ryzykiem
- 3.4. Kontrakty Industry Loss Warranties (ILW)
- 3.5. Instrumenty warunkowego kapitału
- 3.6. Sekurytyzacja w branży ubezpieczeniowej -wprowadzenie

Rozdział 4

Obligacje sekurytyzujące ryzyko w dziale II ubezpieczeń

- 4.1. Obligacje katastrofowe (katastroficzne, katastrofalne)
 - 4.1.1. Podmioty zaangażowane w konstrukcję produktu i wiążące ich stosunki zobowiązaniowe
 - 4.1.2. Przepływy pieniężne generowane przez produkt
 - 4.1.3. Parametry produktów
- 4.2. Obligacje terrorystyczne

4.3. Pozostałe obligacje bazujące na indeksie ryzyka ubezpieczeniowego wykorzystywane w branży niezyciowej

4.4. Mechanizm uruchamiania wypłat (trigger)

4.4.1. Rodzaje triggerów stosowanych w branży niezyciowej

4.4.2. Trigger portfelowy

4.4.3. Trigger indeksowy

4.4.4. Szkody szacowane na podstawie modeli szkód

4.4.5. Fizyczne parametry katastrof.

4.4.6. Kierunki rozwoju mechanizmów uruchamiania wypłat

Załącznik. Wykaz obligacji katastrofowych wyemitowanych w latach 2005-2009

Rozdział 5

Obligacje sekurytyzujące ryzyko stosowane w dziale I - ubezpieczeń na życie

5.1. Obligacje bazujące na indeksach ryzyka wzmożonej śmiertelności

5.2. Obligacje bazujące na indeksie ryzyka długowieczności

5.3. Obligacje sekurytyzujące rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

5.4. Obligacje sekurytyzujące wartość wbudowaną portfela polis

5.5. Pozostałe obligacje bazujące na indeksie ryzyka ubezpieczeniowego

5.6. Indeks śmiertelności jako podstawa wypłat z tytułu obligacji

Rozdział 6

Instrumenty pochodne bazujące na indeksach ryzyka ubezpieczeniowego

6.1. Katastrofowe kontrakty terminowe (futures katastrofowe)

6.2. Opcje katastrofowe

6.2.1. Opcje będące przedmiotem obrotu giełdowego na Chicago Board of Trade (CBOT)

6.2.2. Opcje będące przedmiotem obrotu giełdowego na Bermuda Commodities Exchange

6.2.3. Pozostałe notowane na giełdach opcje bazujące na indeksach ryzyka ubezpieczeniowego

6.3. Swapy bazujące na indeksach ryzyka ubezpieczeniowego

6.3.1. Konstrukcja i istota swapa bazującego na indeksie ryzyka ubezpieczeniowego

6.3.2. Swapy katastrofowe (katastroficzne, katastroficzne)

6.3.3. Swapy bazujące na indeksach ryzyka śmiertelności

Rozdział 7

Rynek transferu ryzyka

7.1. Rynek reasekuracji klasycznej

7.2. Cykle reasekuracyjne

7.3. Rozmiar rynku produktów sekurytyzacji

Rozdział 8

Narzędzia transferu ryzyka - analiza porównawcza

8.1. Ryzyko bazowe

8.2. Hazard moralny

8.3. Antyselekcja

8.4. Ryzyko kredytowe

8.5. Ryzyko opóźnionej szkody

Rozdział 9

Narzędzia transferu ryzyka a realia prowadzenia biznesu - podsumowanie tendencji rozwoju rynku transferu ryzyka

9.1. Narzędzia transferu ryzyka a gospodarka finansowa

9.2. Konstrukcja produktów sekurytyzacji ryzyka ubezpieczeniowego (ILS) a dyrektywa Solvency II

9.3. Narzędzia transferu ryzyka a sprawność implementacji i polityka zarządzania kosztami

9.4. Narzędzia transferu ryzyka a polityka zarządzania ciągłością prowadzonej działalności

9.5. Perspektywy rozwoju narzędzi transferu ryzyka
Słownik pojęć obcojęzycznych i skrótów
Bibliografia