

Baza Zdarzeń i Szkód

23 stycznia 2014 roku



Building a better
working world

Agenda

- 1 Czym będzie Baza Zdarzeń i Szkód?
- 2 Zakres danych gromadzonych w bazach ubezpieczeniowych
- 3 Powody jakościowe przemawiające za utworzeniem nowej BZS
- 4 Wartość zidentyfikowanych wyłudzeń
- 5 Analizowane kwestie prawne
- 6 Zakres danych gromadzonych w ramach BZS
- 7 Schemat przepływu danych w ramach BZS
- 8 Aktualny status prac nad Bazą Zdarzeń i Szkód
- 9 Harmonogram i uwarunkowania wdrożenia BZS

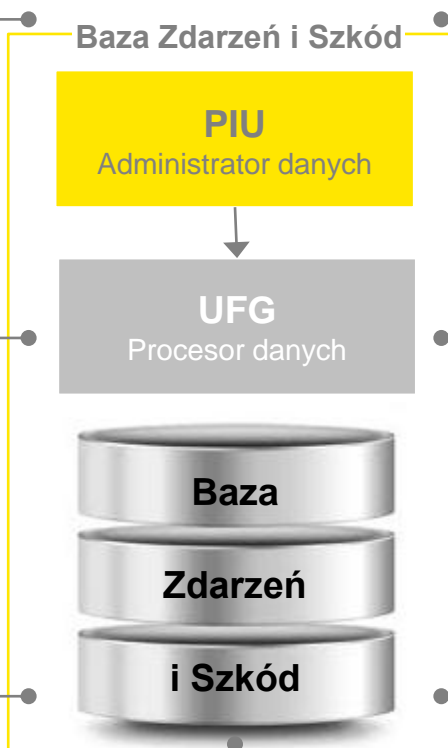
1 Czym będzie Baza Zdarzeń i Szkód?

Baza Zdarzeń i Szkód (BZS) będzie narzędziem umożliwiającym skuteczną detekcję potencjalnych przypadków wyludzeń odszkodowań/świadczeń w Dziale I oraz w Dziale II z wyłączeniem grup 3 i 10.

BZS powstanie na mocy Rozporządzenia MF z dnia 16 sierpnia 2007 r. w sprawie danych gromadzonych w bazach danych tworzonych przez Polską Izbę Ubezpieczeń. Utworzenie i korzystanie z bazy nie wymaga przeprowadzenia zmian prawnych

Koncepcja funkcjonowania bazy zakłada wiodącą rolę PIU jako administratora danych. Z inicjatywy ZU, jako procesor danych została zaproponowane UFG, ze względu na praktyczne doświadczenie, zaufanie ZU i niższe koszty realizacji

BZS będzie nową bazą, całkowicie odrębną na poziomie technologicznym i operacyjnym od bazy komunikacyjnej prowadzonej przez OI UFG



Z perspektywy identyfikacji przypadków potencjalnych wyludzeń, utworzenie BZS jest logicznym uzupełnieniem działań prowadzonych obecnie przez ZU przy wykorzystaniu bazy komunikacyjnej OI UFG oraz platformy wymiany informacji w ramach PIU

Główne zadanie BZS to umożliwienie systemowej identyfikacji przypadków wielokrotnych roszczeń dotyczących potencjalnie tego samego zdarzenia ubezpieczeniowego. Informacje z bazy będą miały charakter indykatorywny. Szczegółowa analiza potencjalnych przypadków będzie prowadzona bezpośrednio przez zainteresowane ZU

BZS będzie funkcjonować w oparciu o zasady dobrowolności i wzajemności („zasilasz” – „otrzymujesz dane”)

W ramach BZS funkcjonować będą dwie logicznie odrębne bazy: dla Działu I oraz dla Działu II z wyłączeniem grup 3 i 10

2 Zakres danych gromadzonych w bazach ubezpieczeniowych obejmuje w wybranych krajach europejskich również ubezpieczenia inne niż komunikacyjne

▶ W wybranych krajach (Szwajcaria, Szwecja) bazy szkodowe zostały ograniczone do danych o szkodach w ubezpieczeniach komunikacyjnych, w pozostałych krajach gromadzone są również dane dla innych grup ubezpieczeń

▶ W wybranych krajach (Szwajcaria, Szwecja, Holandia) tylko likwidatorzy szkód oraz osoby autoryzowane mają dostęp do danych dotyczących szkodowości. Wówczas celem tych baz jest jedynie zapobieganie wypłaceniu nienależnych odszkodowań i świadczeń. Dane gromadzone w BDU w Wielkiej Brytanii, Niemczech i Holandii wykorzystywane są również w procesach underwritingu podczas taryfikacji

Zakres danych	Wielka Brytania		Niemcy		Szwajcaria		Szwecja		Holandia		Polska		
	CUE	MID	U	L	CCI	CS	GSR	RTR	CIS	RP	OI	UFG	BZS
1. Ubezpieczenia osobowe / życiowe													
▶ Zawarcie umowy (polisa ubezpieczeniowa)										X			
▶ Zdarzenie*	X		X				X		X				X
▶ Ubezpieczony*	X		X						X				X
▶ Roszczenie*	X		X						X				X
▶ Świadczenie (wysokość/odmowa wypłaty)*	X		b.d						X				
2. Ubezpieczenia komunikacyjne													
▶ Zawarcie umowy (polisa ubezpieczeniowa)*		X		X		X		X	b.d.			X	
▶ Zdarzenie	X		X		X		X		X			X	
▶ Pojazd	X		X		X		X		X			X	
▶ Ubezpieczony	X		X		X		X		X			X	
▶ Poszkodowany	X		X		b.d		X		X			X	
▶ Roszczenie	X		X		X		X		X			X	
▶ Odszkodowanie (wysokość/odmowa wypłaty)	X		b.d		X				X			X	
3. Ubezpieczenia majątkowe pozostałe													
▶ Zawarcie umowy (polisa ubezpieczeniowa)									b.d.				
▶ Zdarzenie	X		X				X		X				X
▶ Przedmiot ubezpieczenia	X		X						X				X
▶ Ubezpieczony	X		X						X				X
▶ Roszczenie	X		X						X				X
▶ Odszkodowanie (wysokość/odmowa wypłaty)	X		X						X				

Wprowadzenie BZS rozszerzy zakres gromadzonych danych również na Dział I i pozostałe grupy Działu II

*W przypadku Wielkiej Brytanii są to wyłącznie szkody osobowe związane z wypadkami komunikacyjnymi

Dostęp do danych	Wielka Brytania	Niemcy	Szwajcaria	Szwecja	Holandia	Polska
Dział underwritingu	X	X			X	
Dział likwidacji Szkód	X	X	X	X	X	X

3 Kluczowe powody przemawiające za utworzeniem nowej BZS



- ▶ **Ograniczenie kosztów wypłat odszkodowań i świadczeń w stosunku do zgłoszonych roszczeń w konsekwencji zwiększonej wykrywalności prób oszustw ubezpieczeniowych oraz detekcji nowych zagrożeń związanych z przestępczością ubezpieczeniową poprzez:**
 - ▶ **Zwiększenie skuteczności działań antyfraudowych dzięki możliwości systemowej identyfikacji sytuacji wielokrotnego zgłoszenia tego samego zdarzenia ubezpieczeniowego**
 - ▶ **Wystąpienie efektu prewencyjnego, dzięki powszechnej informacji i rozpowszechnianiu wiedzy o utworzeniu i funkcjonowaniu bazy**
 - ▶ **Poprawę jakości danych w ZU oraz możliwość analizy danych pochodzących z wielu zakładów ubezpieczeń w jednym miejscu i przekazywanie wyników analiz do zakładów ubezpieczeń**
- ▶ **Wsparcie profilowania produktów ubezpieczeniowych i taryfikacji klientów, korzystne zarówno dla zakładów ubezpieczeń, jak i ich klientów**
- ▶ **Zacieśnienie współpracy z Policją przekładające się na mniejsze obciążenie operacyjne zakładów ubezpieczeń oraz większą skuteczność prac prowadzonych przez Policję**
- ▶ **Krok przybliżający sektor ubezpieczeniowy w Polsce do standardów państw wysokorozwiniętych**

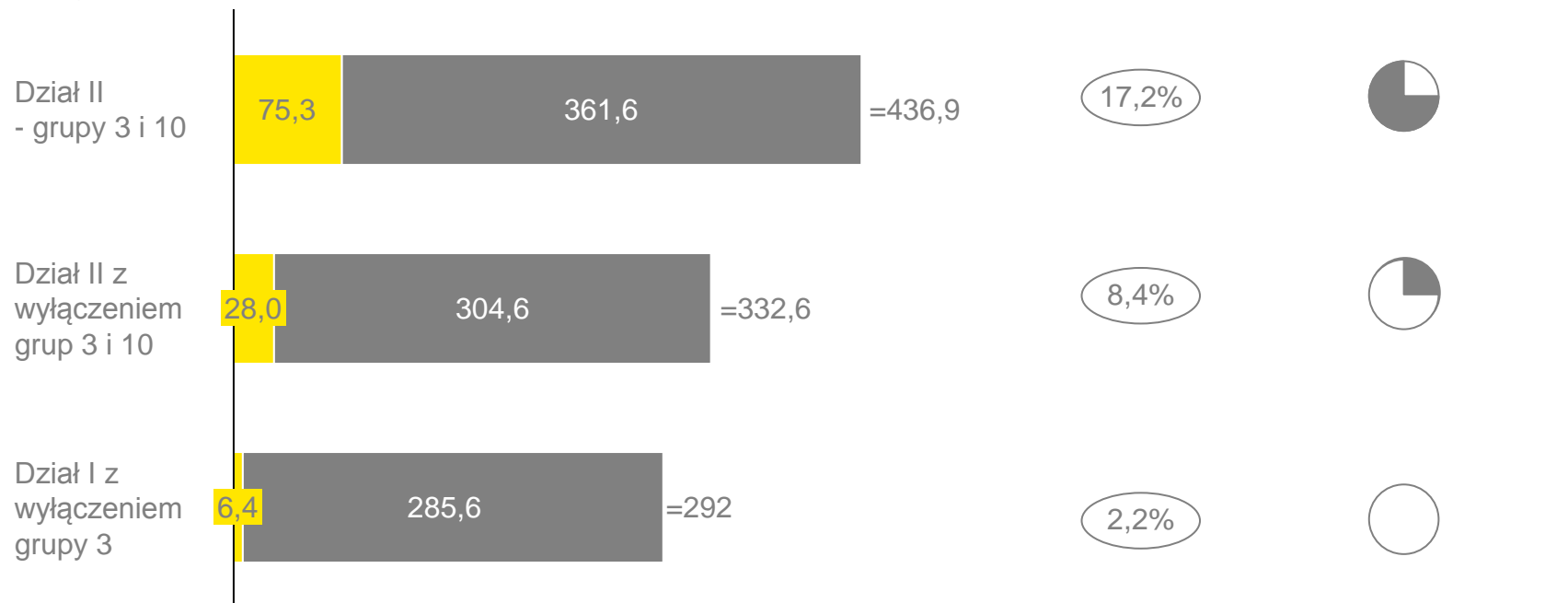
4 W oparciu o szacunki Insurance Europe procentowo najmniej wyłudzeń jest identyfikowanych w Dziale I

Szacowane wartości wyłudzeń (w mln zł, 2012)

Szacunki Insurance Europe (wyłudzenia jako 3% składki przypisanej brutto)¹

■ Dane dot. wyłudzeń zgromadzone przez PIU

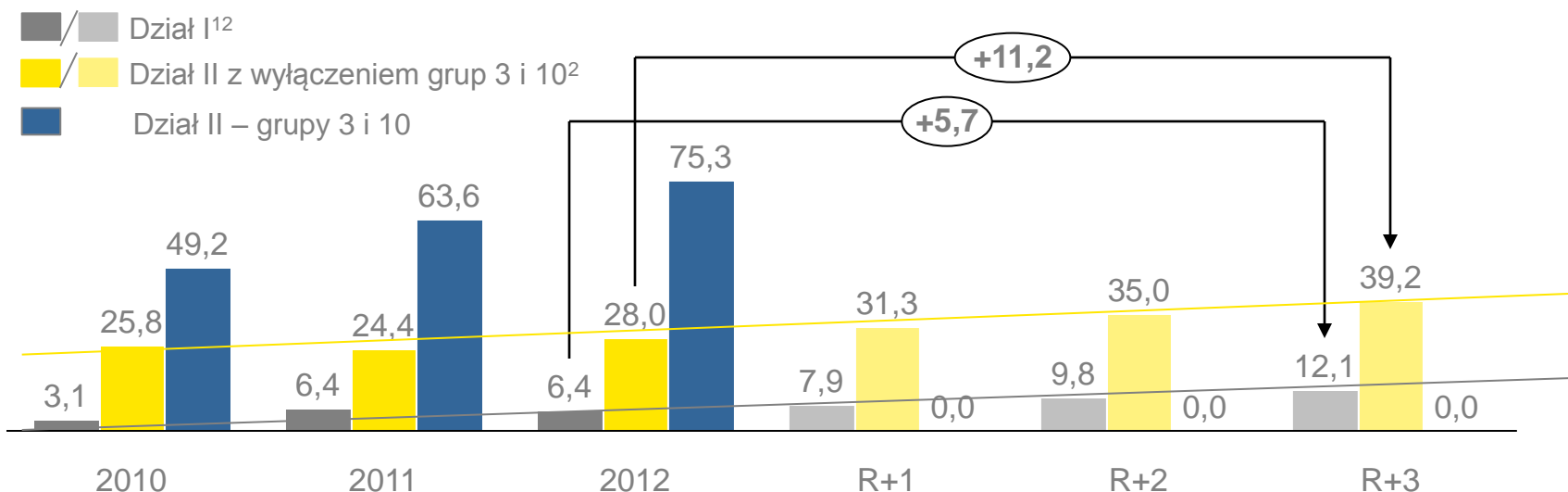
■ Różnica pomiędzy szacunkami Insurance Europe i danymi zgromadzonymi przez PIU



Źródło: Szacunki własne na podstawie danych PIU, KNF oraz Insurance Europe

4 Zwiększenie wartości zidentyfikowanych wyłudzeń w pozostałych grupach ubezpieczeń innych niż komunikacyjne powinno przynieść wielomilionowe oszczędności w średnim okresie

Wartość zidentyfikowanych wyłudzeń (mln zł)



Źródło: PIU, szacunki EY

- ▶ Istotna dysproporcja w wartości rozpoznanych wyłudzeń w analizowanych obszarach wynika najprawdopodobniej z małej skuteczności wykrywania wyłudzeń w Dziale I i w Dziale II z wyłączeniem grup 3 i 10
- ▶ M. in. dzięki powstaniu bazy ubezpieczeń komunikacyjnych UFG oraz platformy wymiany informacji działającej w ramach PIU wzrosła wykrywalność wyłudzeń w tym obszarze ubezpieczeń w łącznej wysokości 26,1 mln zł w latach 2010-2012
- ▶ Obecnie zakłady ubezpieczeń nie dysponują skutecznym narzędziem do detekcji podejrzanych przypadków w Dziale I oraz w Dziale II z wyłączeniem grup 3 i 10, co uniemożliwia efektywne prowadzenie działań antyfraudowych
- ▶ Szacowany wzrost wykrywalności wyłudzeń dzięki wprowadzeniu bazy BZS wyniesie ok. 5,7mln zł dla Działu I oraz ok. 11,1 mln zł dla Działu II z wyłączeniem grup 3 i 10 w okresie 3 lat

1 Niska jakość danych dotyczących Działu I

2 Prognoza liczona przy założeniu, że wzrost wykrywalności wyłudzeń w Dziale I będzie się kształtował na poziomie dynamiki CAGR w ubezpieczeniach komunikacyjnych w latach 2010-2012, a w Dziale II z wyłączeniem grup 3 i 10 na poziomie 50% tej dynamiki



Podstawa prawna

- ▶ Obecne regulacje pozwalają na utworzenie BZS w proponowanym kształcie, gdzie PIU pełni rolę administratora danych, a UFG jako outsourcer prowadzi obsługę zasilania i usługi udostępniania danych, bez potrzeby dokonywania zmian prawnych
- ▶ Podstawą regulującą współpracę ZU z PIU będą odpowiednie umowy bilateralne
- ▶ Wystarczającą podstawą regulującą współpracę PIU z UFG będzie umowa zawarta pomiędzy PIU oraz UFG

Kwestie techniczne

- ▶ Konieczne jest utworzenia logicznie odrębnych baz dla Działu I i Działu II
- ▶ BZS i baza komunikacyjna OI UFG muszą być rozdzielone logicznie

Kwestie operacyjne

- ▶ Zestawianie i analiza danych z BZS z danymi z innych baz może być prowadzona wyłącznie po stronie zakładów ubezpieczeń
- ▶ Dozwolona jest każdorazowa notyfikacja zakładów ubezpieczeń o pojawieniu się w BZS kolejnych przypadków wielokrotnego zgłoszenia potencjalnie tego samego zdarzenia ubezpieczeniowego

6 Proponowany sposób klasyfikacji zdarzeń w Dziale I

Proponujemy, aby w Dziale I raportowane szkody były kategoryzowane według rodzaju zdarzenia, niezależnie od grupy Działu I, w której miało miejsce zdarzenie

Proponowany podział Działu I ze względu na rodzaj zdarzenia

Kategorie zdarzeń zbierane w BZS

1 Zgon



2 Wypadkowe



3 Chorobowe



4 Rodzinne



5 Pozostałe



W I fazie zakres danych zostanie ograniczony do

- ▶ dla ubezpieczeń indywidualnych - do ubezpieczeń ochronnych (wszystkie ryzyka) z uwzględnieniem dożyć bez wykupów oraz z wykluczeniem ubezpieczeń posagowych, bankowych, inwestycyjnych a także bez rent
- ▶ dla ubezpieczeń grupowych w zakresie ryzyk: zgony, poważne zachorowanie, trwały uszczerbek oraz leczenie szpitalne (bez operacji) z wyłączeniem ubezpieczeń bankowych, inwestycyjnych, kontynuowanych oraz bez rent.

6 Wybór priorytetowych grup Działu II, z których zdarzenia mają w pierwszej kolejności zasilać BZS jest determinowany wartością wypłaconych odszkodowań oraz „potencjałem” wyłudzeń

Udział w wypłaconych odszkodowaniach i świadczeniach brutto w dziale II z wyłączeniem grup 3 i 10 (2012):

Ubezpieczenia:		Wartościowo	Ilościowo	Grupy priorytetowe dla BZS
1	wypadku	6%	19%	✓
2	choroby	3%	33%	✓
4	casco pojazdów szynowych	1%	0%	✗
5	casco statków powietrznych	2%	0%	✗
6	żeglugi morskiej i śródlądowej	2%	0%	✗
7	przedmiotów w transporcie	1%	0%	✓
8	szkód spowodowanych żywiołami	25%	11%	✓
9	pozostałych szkód rzeczowych	29%	12%	✓
11	odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów mechanicznych	0%	0%	✗
12	odpowiedzialności cywilnej za żeglugę morską i śródlądową	0%	0%	✗
13	odpowiedzialności cywilnej ogólnej	13%	9%	✓
14	kredytu	2%	0%	✗
15	gwarancji	9%	0%	✓
16	różnych ryzyk finansowych	3%	1%	✗
17	ochrony prawnej	0%	0%	✗
18	świadczenia pomocy	4%	13%	✓

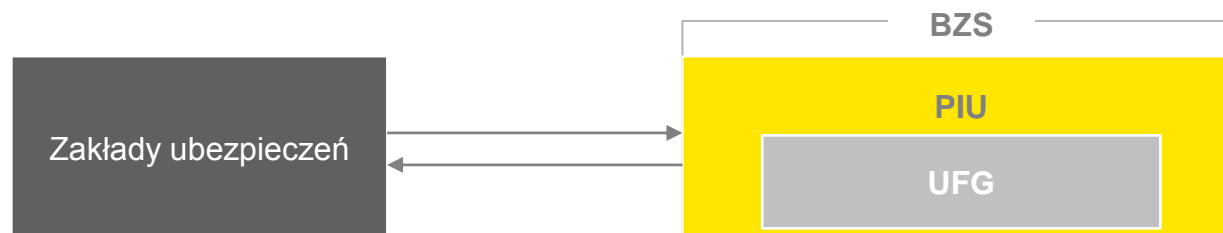
Źródło: Opracowanie EY na podstawie danych PIU

7 Zasady współpracy potwierdzone umownie oraz zakres usług świadczonych w ramach BZS

PIU Administrator danych

UFG Procesor danych

Zasady współpracy w ramach BZS potwierdzone umownie



Zakres usług oferowanych przez PIU w ramach BZS

- ▶ PIU w ramach BZS świadczy następujące usługi:
 - ▶ Dla Działu I: zapytanie o osobę
 - ▶ Dla Działu II: zapytanie o osobę
 - ▶ Dla Działu II: zapytanie o przedmiot ubezpieczenia (np. po adresie)
- ▶ Dla każdej z usług będzie występować tryb notyfikacyjny - zakłady ubezpieczeń będą każdorazowo informowane o zgłoszeniu do BZS kolejnych przypadków roszczeń dotyczących potencjalnie tego samego zdarzenia ubezpieczeniowego

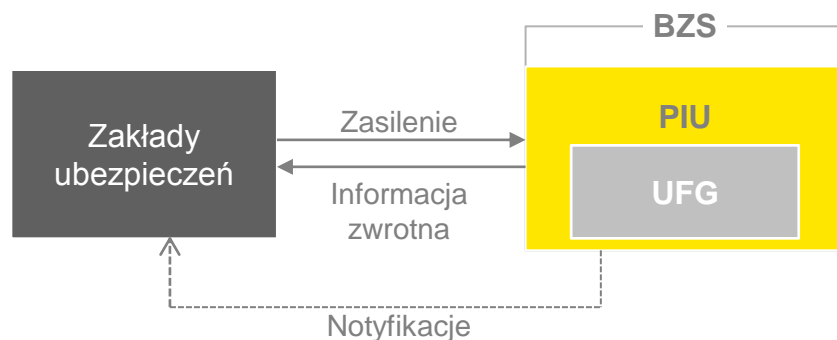
7 Docelowy schemat przepływu danych w ramach BZS

PIU Administrator danych

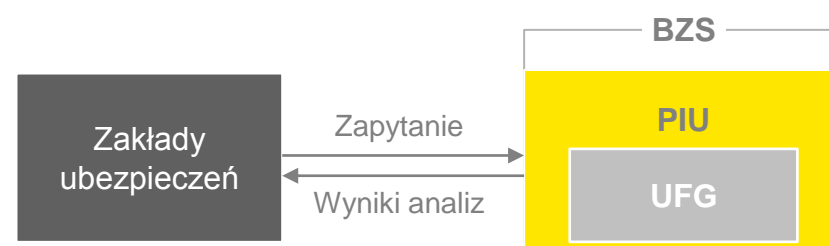
UFG Procesor danych

Wykorzystanie bazy

1



2



- ▶ Zakłady ubezpieczeń zasilają BZS administrowaną przez PIU informacją o każdym zgłoszonym roszczeniu. Zwrotnie otrzymują informację odnośnie przypadków wielokrotnych roszczeń dotyczących potencjalnie tego samego zdarzenia ubezpieczeniowego
- ▶ Dodatkowo, zakłady ubezpieczeń każdorazowo są informowane przez PIU o zgłoszeniu do BZS kolejnych przypadków roszczeń dotyczących potencjalnie tego samego zdarzenia ubezpieczeniowego

- ▶ Zakłady ubezpieczeń wysyłają zapytania do PIU o dane niezbędne zakładom ubezpieczeń w analizie podejrzanych przypadków
- ▶ PIU procesuje zgłoszone zapytania z wykorzystaniem narzędzi analitycznych a wyniki analiz przekazuje zakładom ubezpieczeń

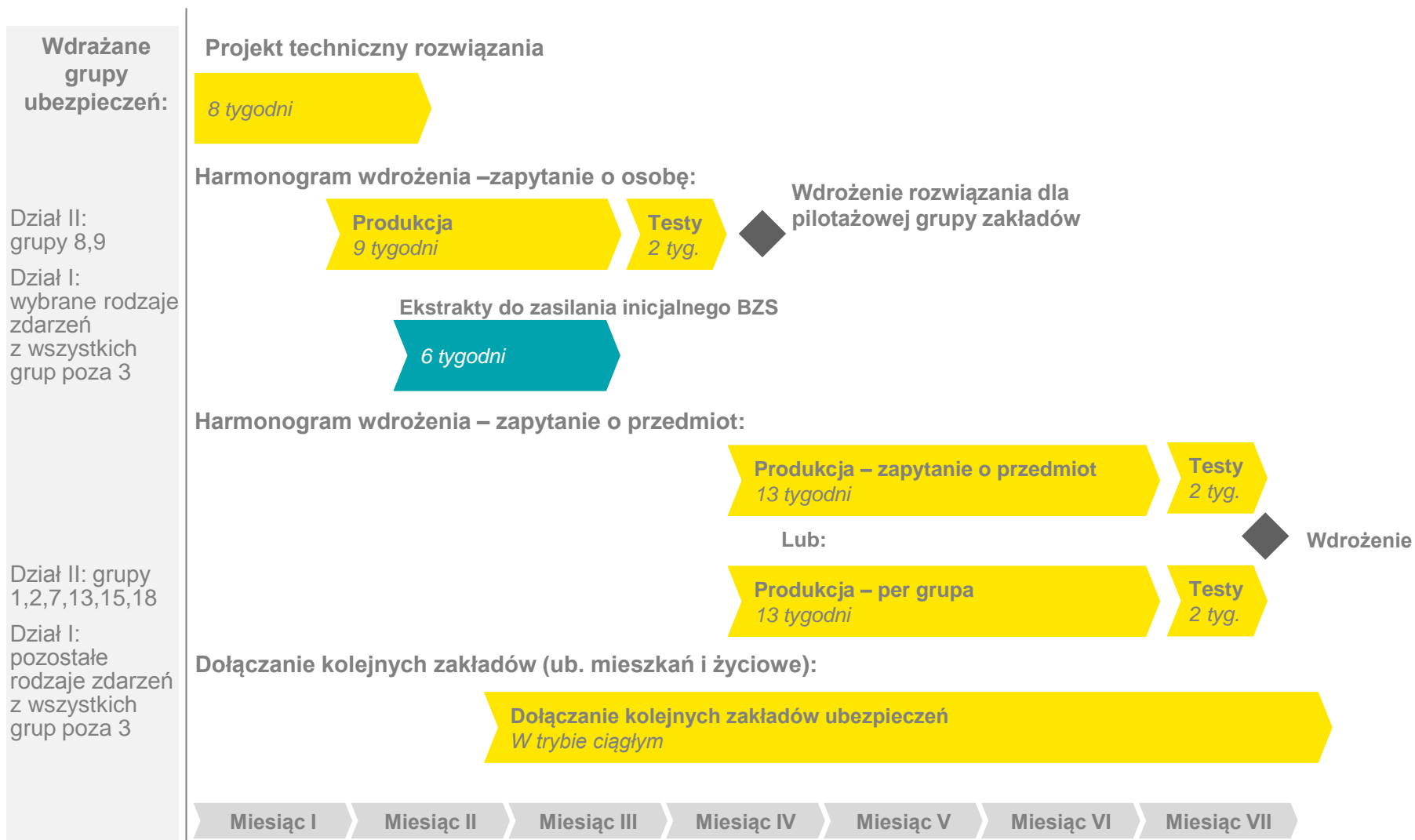
8 Aktualny status prac nad Bazą Zdarzeń i Szkód

Zdarzenie	Termin	Status
Analiza przedprojektowa Bazy Zdarzeń i Szkód	sierpień – wrzesień 2013	Zrealizowane
Kierunkowa zgoda Komisji Rewizyjnej PIU	wrzesień 2013	Zrealizowane
Uzyskanie wsparcia ze strony Rady UFG	październik 2013	Zrealizowane
Wstępne spotkanie z GIODO	listopad 2013	Zrealizowane
Uzyskanie poparcia KNF, MF	grudzień 2013	Zrealizowane
Analiza biznesowa fazy pierwszej	październik – grudzień 2013	Zrealizowane
Otwarte Posiedzenie Komisji Likwidacji Szkód PIU	14 stycznia 2014	Zrealizowane
Zgoda Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PIU na uruchomienie środków na wdrożenie	16 stycznia 2014	Zrealizowane
Uruchomienie pilotażowe pierwszej usługi – zapytanie o osobę	W ciągu 3 miesięcy od rozpoczęcia wdrożenia	Niezrealizowane

9 Harmonogram wdrożenia usług świadczonych przez BZS

PIU Praca po stronie PIU / UFG

ZU Praca po stronie ZU



Pytania?