

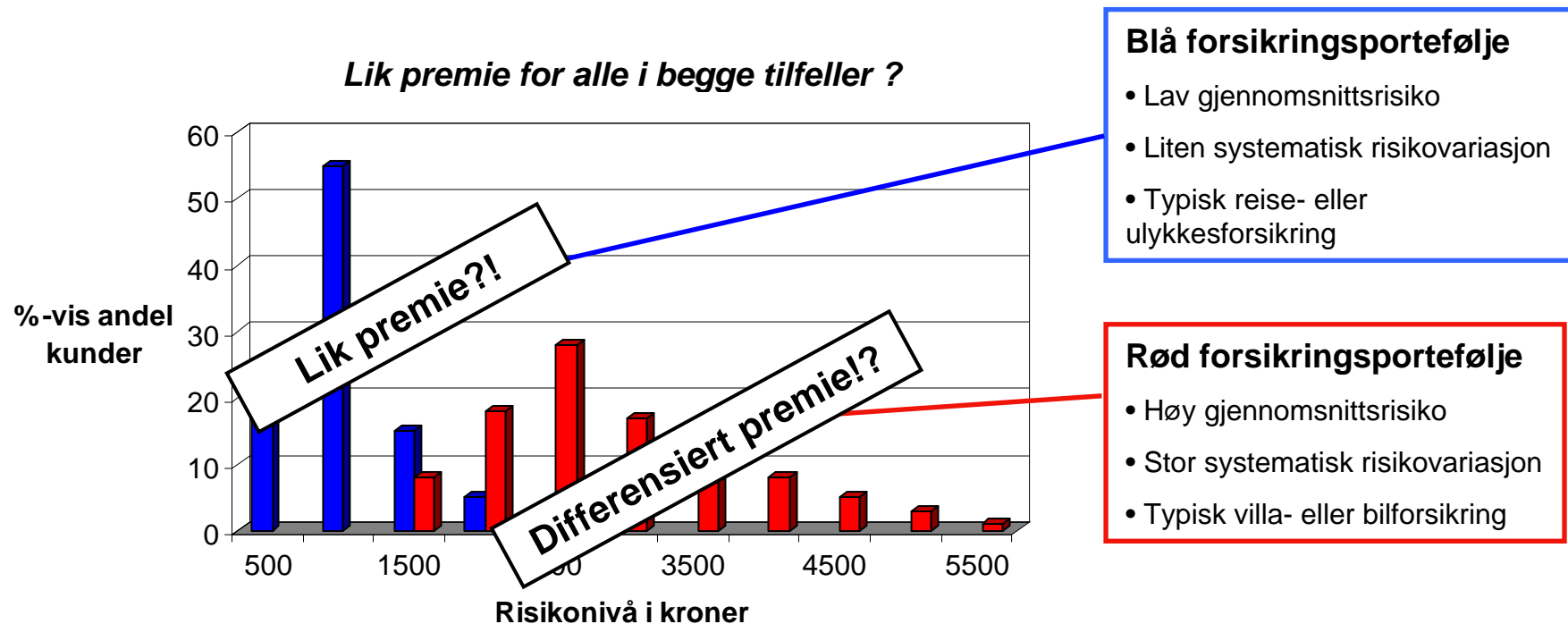
Prising av skadeforsikring i teori og praksis

Jon Holtan
If Skadeforsikring

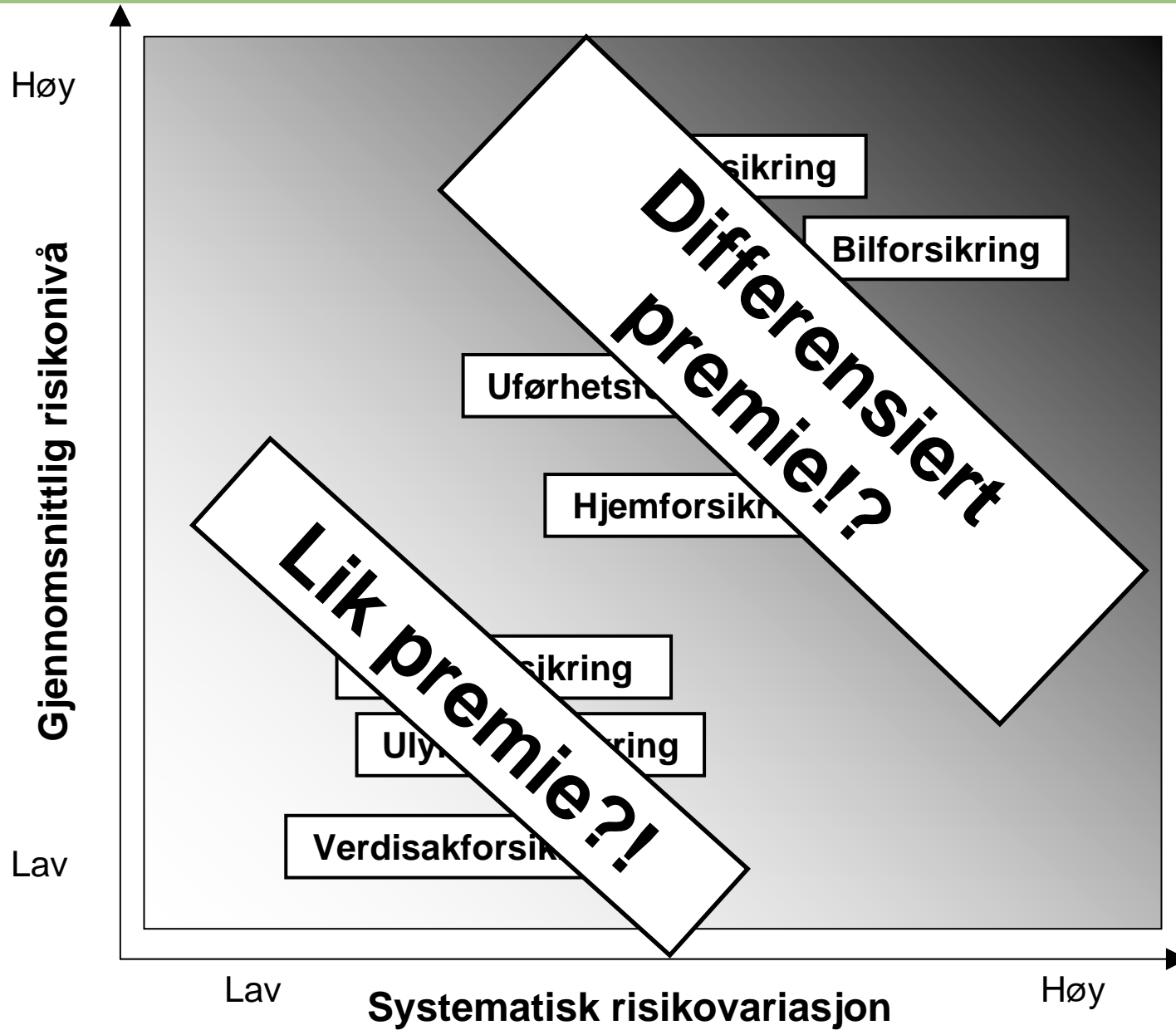
Hva mener vi med rettferdige priser i forsikring?



- ✓ Begrepet "rettferdig" er ikke entydig i sin definisjon.
- ✓ De fleste vil si at en rettferdig pris i forsikring er en premie som reflekterer og avhenger av den enkelte forsikringstakers systematiske risiko, altså at bare tilfeldig risiko forsikres.
- ✓ Men noen mener at en rettferdig pris alltid er "lik premie for alle".



Like premier versus differensierte premier

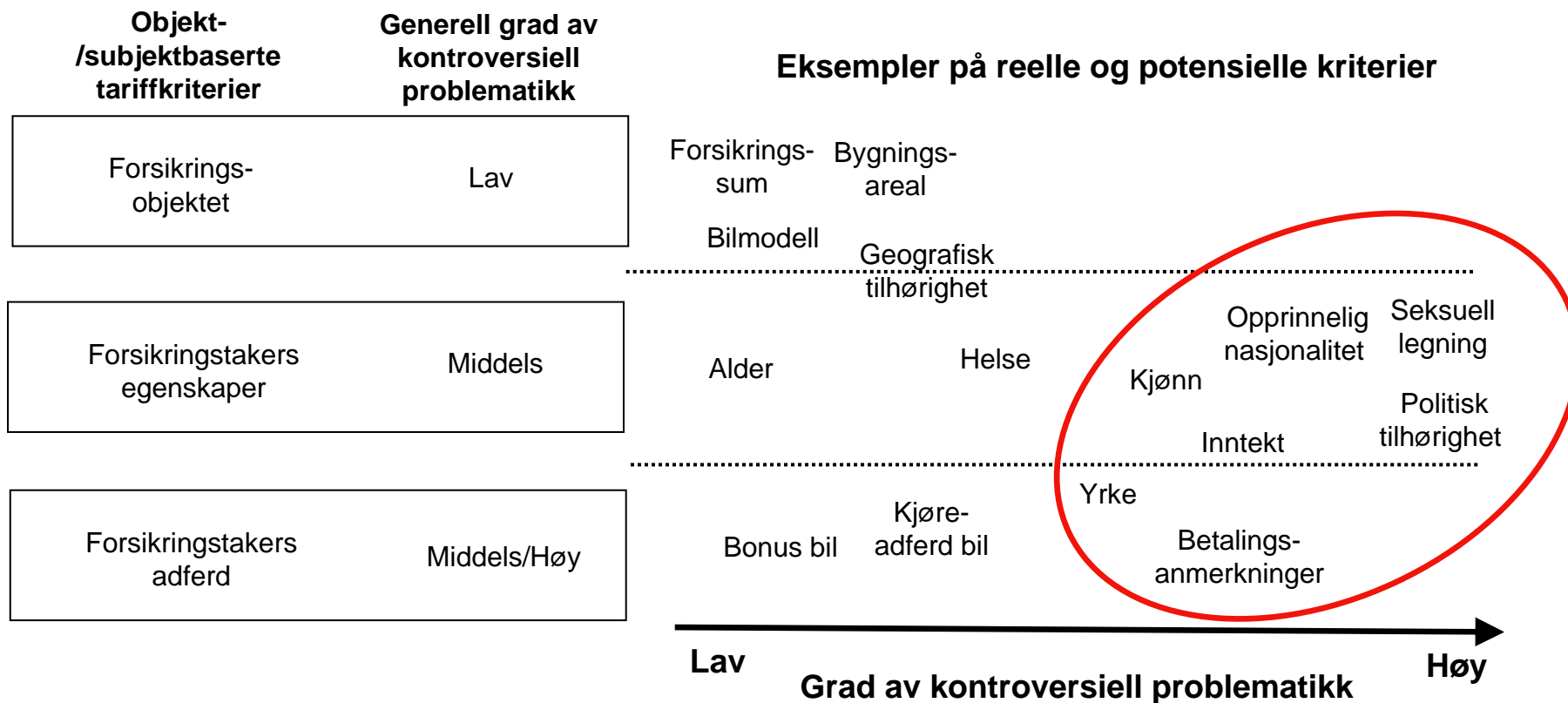


Hvorfor kan prisene av og til variere mye mellom selskapene?



- ✓ Ulik bruk av **tariffkriterier**
- ✓ Ulik bruk av **sikkerhetsrabatter**
- ✓ Ulik tilgang på **skadestatistikk** (både selskapstørrelse og nye vs eksisterende kunder)
- ✓ Ulik bruk av **metoder** for prisfastsettelse
- ✓ Ulik **risikovurdering** og tolkning av statistikk
- ✓ Ulike tilknytninger til **kundegrupper** og **distribusjonsnettverk** som gir ulik risikoseleksjon
- ✓ Ulike ordninger for **avtalerabatter**
- ✓ Ulike ordninger for **samlerabatter**
- ✓ Ulike **forsikringsvilkår** og **ekstraservice**
- ✓ Ulike **markedstilpasninger** av prisene i forhold til segmenter med/uten distribusjonskraft
- ✓ Ulike **produktprisstrategier** (valg av enkelte produkter som subsidierer andre produkter)
- ✓ Ulike konsepter og strategier i ulike **distribusjonskanaler** (bilforhandlere/eiendomsmeglere)
- ✓ Ulike **administrasjonskostnader** og **reassuranseavdekninger**
- ✓ Ulike **finansielle styringsmål** - både strukturelt og underwriting cycle

Ulike kategorier av tariffkriterier



Eksempler på kontroversielle tariffkriterier



Kjønn

- ✓ Risikoselekerende 18-30 + 40-45 år skadeforsikring, og for alle aldre i livs-/personforsikring
- ✓ Ikke lov å bruke i skadeforsikring fra 1.1.2005, men fortsatt OK i livs-/personforsikring
- ✓ Moralproblem:
 - Kjønnsdiskriminerende - oppfattes som sosialt og politisk urettferdig
 - "Det er ikke kjønn som avgjør men adferden"

Betalingsanmerkninger

- ✓ Risikoselekerende jevnt over i skadeforsikring
- ✓ Ikke lov å bruke i skadeforsikring fra 1.7.2006
- ✓ Forbud gir konkurranseskjevhet i markedet
- ✓ Moralproblem:
 - Sosial klasse diskriminerende - oppfattes som sosialt og politisk urettferdig
 - "Straffer ytterligere de som mest trenger forsikring"

Helseopplysninger

- ✓ Risikoselekerende jevnt over for alle aldre i livs-/personforsikring
- ✓ Asymmetrisk informasjonsproblematikk selskap/kunde
- ✓ Moralproblem:
 - Standard opplysninger om allerede inntruffet helsesvikt er OK, men ikke f.eks. genetisk info som sier noe om fremtidig sannsynlighet
 - Oppfattes i grenseland mot helsepolitisk diskriminerende
 - "Straffer ytterligere de som mest trenger forsikring"

Pay-As-You-Drive

- ✓ Ny teknologi gir mulighet til å bedre måle kjøreadferd
- ✓ Dokumentert risikodempende og risikoselekerende i andre land
- ✓ Vil/bør baseres på frivillighet fra forsikringstakers side
- ✓ Moralproblem:
 - Oppfattes i grenseland mot overvåkingpolitisk diskriminerende
 - "Storebror/staten ser deg"
 - Men også omvendt moralproblem: Vil bidra til å senke trafikkulykker generelt => statelig interesse!