

# Rozwiązania dla towarzystw ubezpieczeniowych

sektor ubezpieczeniowy



# Usługi i produkty dla sektora ubezpieczeniowego

Rosnąca konkurencja na rynku ubezpieczeniowym niesie ze sobą wiele wyzwań, którym towarzystwa ubezpieczeniowe muszą sprostać. Coraz trudniej zdobywać nowych klientów, utrzymywać dotychczasowy portfel i jednocześnie dbać o odpowiedni poziom zyskowności. Zarządzanie ryzykiem, dotychczas domena działalności aktuariuszy, musi być obecne w codziennej pracy managerów każdego szczebla. Wymienione wyzwania rynku ubezpieczeniowego wymagają decyzji podpartych dogłębną analizą często bardzo dużej ilości zgromadzonych danych. Zwykle arkusze kalkulacyjne okazują się być niewystarczające, gdyż wielowymiarowość danych oraz presja czasu wymagają operacji na rozbudowanych bazach danych.

Towarzystwa ubezpieczeniowe powinny zatem szukać odpowiednich rozwiązań analitycznych i informatycznych będących skuteczną bronią w walce o klienta i znaczącą pozycję na rynku oraz dostosowanych do ich indywidualnych zapotrzebowań.

**StatConsulting potrafi sprostać tym wymaganiom oferując usługi oraz oprogramowanie wspierające działalność towarzystw ubezpieczeniowych w takich obszarach jak:**

- zarządzanie ryzykiem, usługi konsultingowe i analityczne w zakresie wdrażania dyrektywy Solvency II,
- wykrywanie oszustw i nadużyć (Fraud Detection),
- budowanie odpowiednich relacji z klientami.

**Proponujemy różne formy współpracy:**

- konsulting i outsourcing projektów analitycznych,
- dostarczenie oprogramowania do przetwarzania, eksploracji danych i Data Mining,
- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, antyfraudowego, dedykowanych rozwiązań informatycznych,
- szkolenia w zakresie biznesowego wykorzystania analizy danych, zarządzania ryzykiem zgodnie z dyrektywą Solvency II.

## Zarządzanie ryzykiem

### Zarządcze podejście do zarządzania ryzykiem

Wspieramy wdrożenie systemów umożliwiających minimalizację ryzyka poniesienia strat finansowych skutkujących spadkiem zysków i wzrostem kosztów kapitałowych. Działania te mogą wykraczać poza minimalne wymogi Solvency II, zachowując w pełni zgodność z dyrektywą. Dzięki dokładnemu i rzetelnemu szacowaniu ryzyka z uwzględnieniem sytuacji danego towarzystwa ubezpieczeniowego, możliwe jest uwolnienie części kapitału alokowanego na ryzyko z możliwością wykorzystania go na przykład do rozszerzenia skali działalności ubezpieczeniowej.

### Nadzorcze podejście do zarządzania ryzykiem (Solvency II)

#### Nasze usługi analityczne i konsultingowe obejmują m.in.:

- dokumentację systemu zarządzania ryzykiem zgodną z wymogami Solvency II,
- budowę i kalibrację modeli analitycznych określających wymogi kapitałowe zgodnie z I filarem Solvency II,
- weryfikację i dokumentację zgodności z wymaganiami Solvency II całego procesu budowy modelu zarządzania ryzykiem,
- ocenę własną ryzyka oraz wypłacalności (Own Risk and Solvency Assessment - ORSA) zgodnie z II filarem Solvency II,
- raportowanie dotyczące oceny ryzyka wymagane przez dyrektywę Solvency II w ramach III filaru, w tym z uwzględnieniem metodologii XBRL.

### StatOR - system do zarządzania ryzykiem operacyjnym

Odpowiedzią na zapotrzebowanie towarzystw ubezpieczeniowych dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym jest system StatOR.

Wykorzystuje on nowoczesne, elastyczne narzędzia informatyczne i statystyczne do wsparcia procesów związanych z bazą strat, KRI i samooceną, jak również analizą scenariuszową.

Jego najważniejsze cechy to:

- zbieranie oraz zarządzanie danymi o zdarzeniach i stratach operacyjnych,
- informowanie o potencjalnym zagrożeniu dzięki analizom scenariuszowym,
- monitorowanie bieżącego narażenia na zdarzenia operacyjne dzięki modułowi KRI,
- wyliczanie wymogu kapitałowego w ramach stosowanych podejść,
- raportowanie analityczne, zarządcze oraz nadzorcze.



Schemat modułowy StatOR

## Wykrywanie oszustw i nadużyć (Fraud Detection)

Jednym z elementów ryzyka działalności w sektorze ubezpieczeniowym jest możliwość wystąpienia strat wynikających z nieuczciwego postępowania klientów, pracowników lub osób postronnych. Modele predykcyjne do wykrywania oszustw i nadużyć umożliwiają towarzystwu ubezpieczeniowemu identyfikację i zapobieganie nieuprawnionym działaniom, które mogą narazić je na straty finansowe i wizerunkowe.

**W ramach wykrywania oszustw i nadużyć proponujemy m.in.:**

- konstrukcję modeli do aplikacyjnego oraz transakcyjnego wykrywania oszustw i nadużyć uwzględniających specyfikę oferowanych produktów,
- identyfikację oraz czytelną prezentację reguł biznesowych określających różne poziomy prawdopodobieństwa wystąpienia przestępstwa,
- wdrożenie systemu antyfraudowego umożliwiającego realizację procesów decyzyjnych związanych z wykrywaniem oszustw i nadużyć (np.: cross-checking danych, weryfikację spełnienia reguł eksperckich, wyznaczenie ocen wskazujących na możliwe ryzyko wystąpienia nadużycia),
- szkolenia z zakresu wykrywania oszustw i nadużyć.





## Budowanie relacji z klientem

Oferowane przez nas usługi analityczne w zakresie CRM zapewniają pełne wykorzystanie potencjału informacji ukrytego w dużych zbiorach danych opisujących zachowania klientów. Oferta i sposób obsługi dobrane do indywidualnych wymagań klientów wpływają na ich większe zadowolenie i lojalność wobec towarzystw ubezpieczeniowych.

### Nasza oferta obejmuje m.in.:

- **segmentację oraz profilowanie klientów** - podział klientów na grupy w oparciu o ich cechy behawioralne i określenie profili klientów dla poszczególnych grup;
- **analizy wspierające Cross/Up Selling** - wspomaganie sprzedaży dodatkowych lub uzupełniających produktów i usług;
- **analizy wartości życiowej klienta Lifetime Value (LTV)** - szacowanie wielkości oczekiwanego zysku (zdyskontowaną na dzień analizy), jaki wygeneruje klient w trakcie całkowitego okresu współpracy z towarzystwem ubezpieczeniowym;
- **Customer Survival Time Analysis** - szacowanie czasu korzystania przez klienta z oferowanej mu usługi lub produktu;
- **analizy Churn** - szacowanie prawdopodobieństwa rezygnacji klienta z usług, produktów;
- **analizy dla kampanii utrzymaniowych (Retention campaigns)** - np.: określenie grup klientów zainteresowanych poszczególnymi ofertami utrzymaniowymi, analiza kosztów oraz efektywności kampanii utrzymaniowych.

### W ramach realizowanych przez nas projektów analitycznych oferujemy również m.in.:

- pomoc w organizacji procesu pozyskiwania danych wykorzystywanych do konstrukcji modeli analitycznych,
- budowę analitycznego repozytorium danych (on-line, off-line),
- audyt danych obejmujący określenie jakości danych, eksplorację danych, wstępną identyfikację niezbędnych działań w zakresie poprawy jakości danych,
- możliwość wykonania operacji bazodanowych związanych z przygotowaniem danych (np.: przekształcenie danych do postaci tabelki płaskich, deduplikacja danych, czyszczenie danych),
- rekomendację dotyczącą zakresu i sposobu dalszego gromadzenia danych.

## Rozwiązania informatyczne

Oferujemy autorskie oprogramowanie umożliwiające przeprowadzenie różnorodnych analiz, budowę oraz wykorzystanie modeli, raportowanie.

### ■ **AdvancedMiner Professional - system do przetwarzania, eksploracji danych oraz Data Mining**

Rozwiązanie wspierające realizację projektów analitycznych, w tym m.in. przetwarzanie danych, analizę statystyczną danych oraz ich wizualizację, tworzenie i ocenę jakości modeli analitycznych, raportowanie.

Oferowane przez StatConsulting rozwiązanie obejmuje nie tylko oprogramowanie, ale również szkolenia i usługi zwiększające efektywność pracy z systemem.

### ■ **Systemy do zarządzania ryzykiem:**

- **operacyjnym (StatOR)** - wykorzystuje nowoczesne i elastyczne narzędzia informatyczne, statystyczne do wsparcia procesów związanych z identyfikacją, rejestracją, modelowaniem, monitorowaniem i raportowaniem ryzyka operacyjnego;
- **rynkowym (StatMR)** - pozwala na kontrolę ryzyka rynkowego, obejmującą analizę ryzyka płynności, stopy procentowej i ryzyka walutowego;
- **kredytowym (StatCR)** - umożliwia zarządzanie ryzykiem kredytowym, uwzględniając metodę zaawansowaną (IRB) implementowaną w ramach Solwency II.

### ■ **Dedykowane oprogramowanie analityczne na potrzeby prowadzonych projektów.**

Powyższe systemy są w pełni konfigurowalne w zależności od indywidualnych wymagań klienta dotyczących m.in. dostępnej infrastruktury informatycznej, charakteru zastosowania, liczby czy też hierarchii użytkowników.

## Charakterystyka StatConsulting

Firma StatConsulting została założona w 2001 roku w Warszawie. Oferujemy wsparcie analityczne w zakresie zarządzania ryzykiem (kredytowym, rynkowym, operacyjnym w kontekście wymagań Nowej Umowy Kapitałowej i Solvency II) oraz w obszarze modelowania zachowań klientów (Customer Intelligence, analityczny CRM).

Naszą wiedzę wykorzystujemy do przeprowadzania analiz dla firm działających w branżach o wysokim poziomie konkurencji. Specjalizujemy się w świadczeniu usług dla sektora finansowego oraz telekomunikacyjnego. Przeprowadziliśmy wiele projektów analitycznych związanych z konstrukcją różnych rodzajów modeli (m.in. CRM analityczny, scoring). Posiadamy bogate doświadczenie w budowie, walidacji oraz monitoringu modeli scoringowych opartych zarówno na danych aplikacyjnych, jak i behawioralnych. Mamy praktyczne doświadczenie w budowie analitycznych repozytoriów danych, przygotowaniu danych, integracji z danymi zewnętrznymi, konstrukcji modeli oraz ich implementacji.

Wysoka jakość dostarczanych usług oraz bogate doświadczenie w implementacji i prowadzeniu projektów analitycznych pozwala nam utrzymać znaczącą pozycję wśród firm świadczących usługi z zakresu analizy danych.

## Wybrani klienci

### Sektor finansowy i bankowy

ALG Bank S.A.  
Alior Bank S.A.  
Bank BPH S.A.  
Bank Pocztowy S.A.  
Bank Ochrony Środowiska S.A.  
BRE Bank Hipoteczny S.A.  
BRE Leasing Sp. z o.o.  
Euro Bank S.A.  
Europejski Fundusz Leasingowy S.A.  
Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A.  
Kruk S.A.  
Mercedes-Benz Bank Polska S.A.  
Mercedes-Benz Leasing Polska Sp. z o. o.  
PolCard S.A.  
PTE PZU S.A.  
PZU Życie S.A.  
Raiffeisen-Leasing Polska S.A.  
Toyota Bank Polska S.A.  
Polska Izba Ubezpieczeń

### Sektor telekomunikacyjny

Polkomtel S.A.

### Sektor farmaceutyczny

Cegedim Polska Sp. z o.o.  
Eli Lilly Polska Sp. z o.o.

### Sprzedaż detaliczna oraz FMCG

Bertelsmann Media Sp. z o.o.  
Carrefour Sp. z o.o.  
Danone Sp. z o.o.  
Stena Line Sp. z o.o.

### Przemysł oraz energetyka

KGHM Polska Miedź S.A.  
Klingspor Sp. z o.o.  
Statoil Polska Sp. z o.o.

### Marketing bezpośredni oraz agencje badania rynku

ASM - Centrum Badań  
i Analiz Rynku Sp. z o.o.  
Premium Club Sp. z o.o.



**STATCONSULTING**

StatConsulting Sp. z o.o.  
ul. Wołodyjowskiego 38a  
02-724 Warszawa  
tel.: (+48) 22 / 847 97 17  
fax: (+48) 22 / 499 45 31  
e-mail: [info@statconsulting.com.pl](mailto:info@statconsulting.com.pl)  
[www.statconsulting.com.pl](http://www.statconsulting.com.pl)