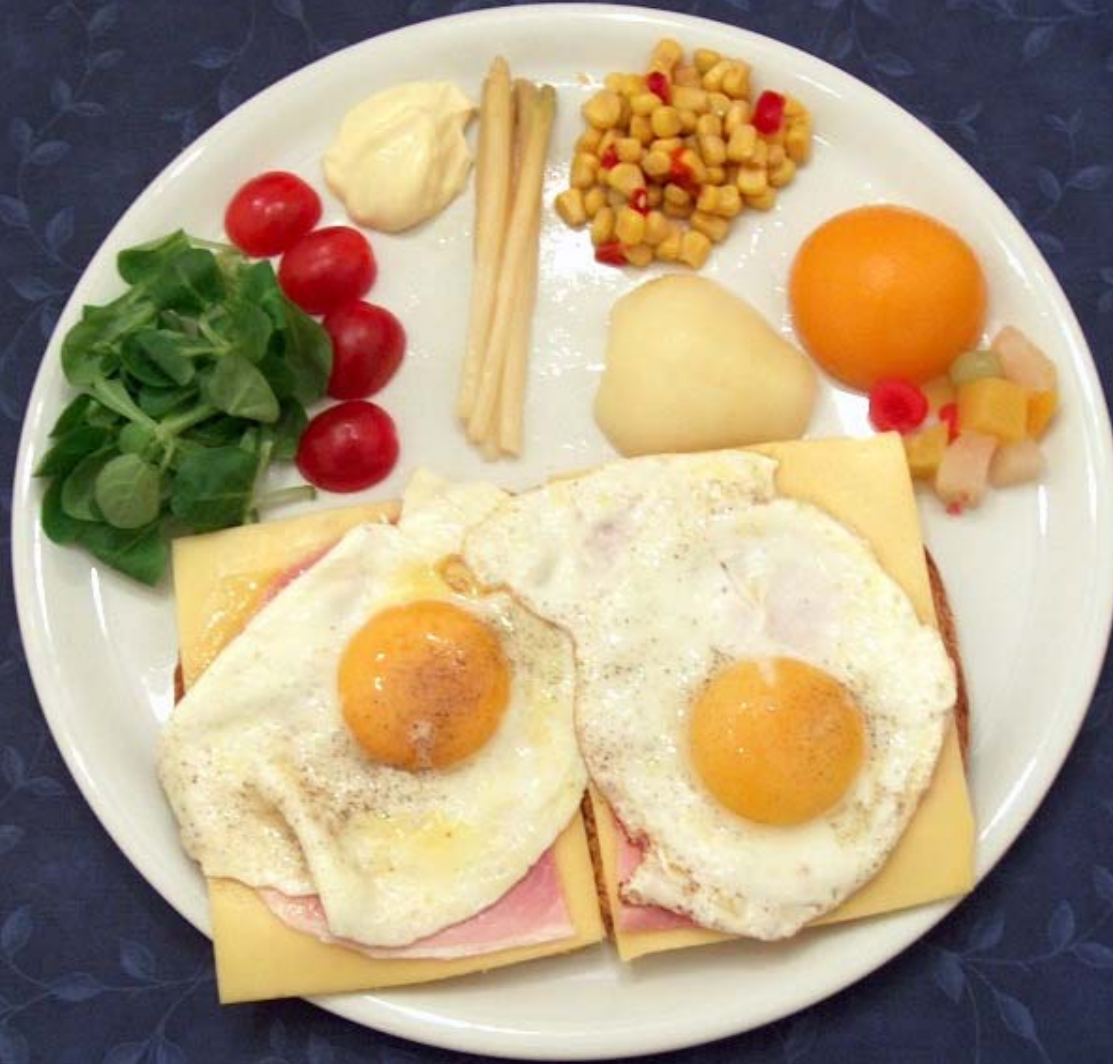


Joep Huppertz - vrijdag 3 december 2010 - Tiel

Hoeveel Korting (op mijn premie) **Krijg Ik**



Verzekeraar:

Een administratiekantoor dat:

- van alle verzekerden premies int
- voor enkele verzekerden schades betaalt

Maar ook winst probeert te maken voor de eigenaars die kapitaal ter beschikking stellen

Verzekeraar:

Inkomsten:

- Premies

Uitgaven:

- Kosten
- Schades

Winst (Verlies) = Inkomsten – Uitgaven

Verzekeraar:

Verhouding Uitgaven/Inkomsten:

- $\text{Kosten/Premies} = \text{“expense ratio”}$
- $\text{Schades/Premies} = \text{“loss ratio”}$
- $\text{Kosten+Schades/Premies} = \text{“combined ratio”}$

Winst (Verlies) = “combined ratio” $<$ ($>$) 100%

Verzekeraar:

Winst maximaliseren (Verlies minimaliseren):

- “expense ratio” ▶ management zoekt het administratiekantoor dat past bij de strategie
- “loss ratio” ▶ acceptant of “underwriter” zoekt verzekerden die passen in de portefeuille

Acceptant of “Underwriter”:

Verzekerden die passen in de portefeuille leveren inkomsten en uitgaven:

- de gemiddelde premie over de marktcyclus moet de gemiddelde schadeverwachting voor de portefeuille en kosten dekken
- de schadeverwachting voor de verzekerde mag niet erger zijn dan de gemiddelde schadeverwachting voor de portefeuille

Acceptant of “Underwriter”:

Verzekerden die passen in de portefeuille betalen een aangemeten premie voor het risico profiel:

- wat is een aangemeten premie voor de verzekerde en de portefeuille?
- wat is het risico profiel van de verzekerde en de portefeuille?

Acceptant of “Underwriter”:

De aangemeten premie voor de verzekerde en de portefeuille komt voort uit statistieken over zowel kleine schades (“attritional losses”) als grote schades (“large losses”)

Het risico profiel van de verzekerde en de portefeuille komt voort uit COPE (Construction Occupancy Protection Exposure) alsmede “human element” informatie en allerlei LEs (Loss Expectancies)

Acceptant of “Underwriter”:

Construction:

- “fire proof” ▶ gewapend betonnen constructie
- “non-combustible” ▶ muren en daken met glaswol, minerale wol of PIR isolatie op een betonnen of stalen constructie
- “combustible” ▶ muren en daken met PU of PS isolatie op een betonnen of stalen constructie of muren en daken met glaswol, minerale wol of PIR isolatie op een houten constructie

Acceptant of “Underwriter”:

Occupancy:

- tabellen met brandlast en brandgevaar per industrie en productie process
- fabriek specifieke productie process gegevens
- fabriek specifiek opslag gegevens

Protection:

- sprinklerbeveiliging
- rookmelders

Acceptant of “Underwriter”:

Exposure:

- buren en verdere omgeving
- nutsvoorzieningen
- natuurgevaren

“human element”:

- schadepreventie
- onderhoud
- noodorganisatie

Acceptant of “Underwriter”:

De LEs volgen uit de COPE en “human element” informatie, waarbij de maximale schade voornamelijk wordt bepaald door de Construction en Occupancy informatie en de waarschijnlijke schade voornamelijk wordt bepaald door de Protection en “human element” informatie.

Plastic Schuim:

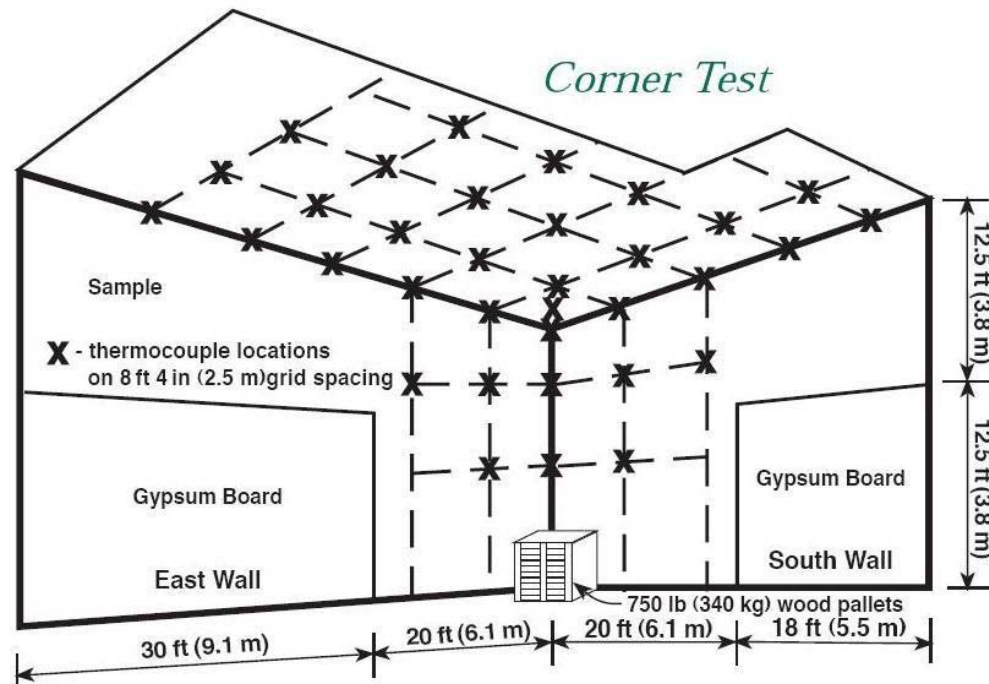
Plastic schuim is dunner en lichter dan glas of minerale wol met dezelfde isolatie kenmerken

Plastic schuim is steviger en vormvaster dan glas of minerale wol, absorbeert geen vocht en produceert geen stof

Plastic schuim heeft dezelfde soortelijke brandlast als benzine of diesel (46 MJ/kg)

Plastic Schuim:

Plastic schuim levert dus een “combustible construction”, tenzij een realistische brandtest bewijst dat het plastic schuim zich gedraagt:



Plastic Schuim:

Is sprinklerbeveiliging altijd een alternatief?

Nee!



Plastic Schuim:

Plastic schuim levert dus een “non-combustible construction”, zodra een realistische brandtest bewijst dat het plastic schuim zich gedraagt:

- alle technische voordelen van plastic schuim
- dezelfde beoordeling als glas en minerale wol door de acceptant of “underwriter” van de verzekeraar (in ieder geval Chartis Insurance)

Hoeveel korting
(op mijn premie)
krijg ik?

Hoeveel korting
(op mijn premie)
krijg ik?

Ik weet het niet!

CHARTIS

Your world, insured

Chartis is a world leading property-casualty and general insurance organization serving more than 40 million clients in over 160 countries and jurisdictions. With a 90-year history, one of the industry most extensive ranges of products and services, deep claims expertise and excellent financial strength, Chartis enables its commercial and personal insurance clients alike to manage virtually any risk with confidence.

Chartis is the marketing name for the worldwide property-casualty and general insurance operations of Chartis Inc. For additional information, please visit our website at www.chartisinsurance.com.