

InovaSup

SpeedReading

PORTUGUÊS

Exemplo de prompt

O prompt seguinte é utilizado para orientar a geração de resumos de documentos.

prompt_template = ""

És um analista especializado em finanças e atuariado. Analisa a seguinte secção do relatório anual de uma empresa de seguros. Extrai e resume a informação relevante de acordo com a estrutura abaixo.

O resumo deve:

- Ser conciso e permitir uma leitura em menos de três minutos.*
- Manter toda a terminologia atuarial, sem simplificações nem substituições.*
- Destacar alterações ou variações face ao relatório do ano anterior, quando essa informação estiver disponível.*
- Centrar-se nas metodologias, nos pressupostos e nas implicações regulamentares ou operacionais.*

Utiliza a seguinte estrutura:

Título: [Insere o título exato da secção]

Número da página: [Insere o número da página, se estiver disponível]

Objetivo e âmbito:

[Descreve brevemente o objetivo e o âmbito desta secção.]

Principais metodologias e pressupostos:

[Lista as principais metodologias utilizadas.]

[Lista os pressupostos fundamentais mencionados.]

Comparação com o ano anterior:

[Apresenta, por pontos, as principais diferenças ou alterações face ao ano anterior.]

[Indica a continuidade das práticas, caso não existam alterações significativas.]

Conclusões e implicações:

[Resume as implicações práticas ou regulamentares decorrentes da secção.]

Documento a analisar:

"{text}"

Secção: {metadata[Header 1]}

""

Quanto à utilização deste *prompt*, esclarece-se que:

- O *prompt* orienta a geração de resumos de documentos e não se aplica às respostas do *chatbot Q&A*;
- Define o comportamento pretendido na prova de conceito; a validação das respostas pela ASF é um processo distinto;
- Deverá incluir instruções para que o modelo assinale a informação indisponível e não invente números de páginas, metodologias ou pressupostos;
- A comparação anual deverá ser realizada apenas quando o contexto fornecido contenha informação relativa aos dois anos;
- O idioma e o formato das respostas estão ainda por definir;
- A entrada {text} corresponde ao texto que o modelo deve analisar e resumir. A entrada {metadata[Header 1]} corresponde ao título da secção, obtido a partir dos metadados do documento.

A ficha técnica identifica outras informações que deverão constar das respostas, nomeadamente, o número da página.

Exemplos de questões

Apresentam-se, de seguida, alguns exemplos de questões dirigidas à ferramenta, com indicação dos dados a analisar e da estrutura pretendida para a resposta.

Pergunta 1

Apresenta a análise dos prémios brutos emitidos e entregas por linha de negócio de uma seguradora, com base nos dados de 2022 e 2023.

A estrutura da resposta deve incluir:

1. Valores absolutos (em milhares de euros) por linha de negócio:
 - Seguros com participação nos resultados
 - Unit-Linked e Index-Linked
 - Outros seguros de vida
2. Distribuição percentual de cada linha de negócio em relação ao total de prémios em cada ano.
3. Cálculo da variação percentual de cada linha de negócio entre 2022 e 2023, com indicação se houve aumento ou redução.
4. Total de prémios brutos por ano e a respetiva variação total.

Apresenta os dados organizados em tabela, destacando de forma clara as quebras ou crescimentos significativos (ex: variações acima de 30%).

Pergunta 2

Analisa os dados de provisões técnicas económicas por linha de negócio de uma seguradora, para os anos de 2022 e 2023, segundo o regime Solvência II.

A análise deve considerar que:

Provisão Técnica = Melhor Estimativa + Margem de Risco, podendo incluir dedução transitória, se aplicável.

Estrutura de apresentação:

1. Valores absolutos (em milhares de euros) por linha de negócio e por ano:
 - Seguros com participação nos resultados (PR)
 - Seguros Unit-Linked e Index-Linked
 - Outros seguros de vida
2. Distribuição percentual das provisões técnicas por linha de negócio, para cada ano (2022 e 2023).
3. Variação percentual por linha de negócio entre 2022 e 2023, indicando se houve aumento ou redução.
4. Totais globais das provisões técnicas para cada ano e a respetiva variação total percentual entre 2022 e 2023.

A conclusão deve mencionar a evolução global das provisões técnicas, os principais fatores explicativos (ex: produção, sinistralidade, valorização de ativos, estrutura temporal das taxas de juro) e destacar os segmentos com maior impacto na variação.

Pergunta 3

Extrai e apresenta os principais indicadores do Balanço Económico de uma companhia seguradora, com foco nas Provisões Técnicas, Resseguro e MTPT.

Organiza a informação da seguinte forma:

1. Provisões Técnicas (por ramos Vida e Não Vida, distinguindo melhor estimativa, provisões como um todo e margem de risco);
2. Montantes recuperáveis de resseguro (por ramos Vida e Não Vida);
3. Total líquido de resseguro;
4. Medida transitória sobre provisões técnicas (MTPT);
5. Total líquido de resseguro e MTPT;
6. Variação percentual face ao período anterior.

Apresenta os valores para dois períodos consecutivos (ex. 2022 e 2023) e a respetiva variação percentual, indicando se os valores aumentaram ou diminuíram.

Assume que os valores estão em milhares de euros.

Usa uma estrutura de tabela clara e concisa.

ENGLISH

Prompt example

The following prompt guides the generation of document summaries.

prompt_template = ""

You are an expert financial and actuarial analyst. Analyze the following section of an annual report from an insurance company. Your task is to extract and summarize relevant information using the structure below.

The summary must:

- Be concise and readable in under three minutes.*
- Maintain all actuarial terminology without simplification or substitution.*
- Highlight changes or variations from the previous year's report when available.*
- Focus on methodologies, assumptions, and regulatory or operational implications.*

Use the following structured format:

Header: [Insert the exact title or heading of the section]

Page Number: [Insert page number if available]

Purpose and Scope:

[Briefly describe the objective and coverage of this section.]

Key Methodologies and Assumptions:

[List primary methodologies used]

[List core assumptions mentioned]

Comparison with Previous Year:

[List key differences or changes year-over-year in bullet format]

[Note consistency if there are no significant changes]

Conclusions and Implications:

[Summarize the practical or regulatory implications derived from the section.]

Document to analyze:

"{text}"

Section: {metadata[Header 1]}

""

As regards the use of this prompt, please note that:

- The prompt guides the generation of document summaries and does not apply to the responses provided by the Q&A chatbot;
- It defines the intended behaviour for the proof of concept; ASF's validation of the responses is a separate process;
- It should include instructions for the model to explicitly identify unavailable information and refrain from inventing page numbers, methodologies, or assumptions;
- Year-on-year comparisons should only be performed when the provided context contains information relating to both years;
- The language and format of the responses have yet to be defined;
- The {text} input corresponds to the text that the model must analyse and summarise. The {metadata[Header 1]} input corresponds to the section title, extracted from the document metadata.

The technical specification identifies additional information that should be included in the responses, namely the page number.

Questions examples

Below are examples of questions submitted to the tool, specifying the data to analyse and the intended structure of the response.

Question 1

Analyse an insurer's gross written premiums and contributions by line of business, using data for 2022 and 2023.

The response must include:

1. Absolute amounts (in EUR thousands) for each line of business:
 - Insurance with profit participation
 - Index-linked and unit-linked insurance
 - Other life insurance
2. Each line of business's percentage share of total premiums in each year.
3. The percentage change in each line of business between 2022 and 2023, stating whether it increased or decreased.
4. Total gross written premiums for each year and the overall percentage change.

Present the data in a table, clearly highlighting significant decreases or increases, such as changes exceeding 30% in either direction.

Question 2

Analyse an insurer's technical provisions by line of business for 2022 and 2023, valued under Solvency II.

The analysis must reflect the following relationship:

Technical provisions = Best estimate + Risk margin, less any applicable transitional deduction.

The response must include:

1. Absolute amounts (in EUR thousands) by line of business and year:
 - Insurance with profit participation
 - Index-linked and unit-linked insurance
 - Other life insurance
2. Each line of business's percentage share of total technical provisions in each year (2022 and 2023).
3. The percentage change in each line of business between 2022 and 2023, stating whether it increased or decreased.
4. Total technical provisions for each year and the overall percentage change between 2022 and 2023.

The conclusion must describe the overall movement in technical provisions, explain the main drivers (such as business volumes, claims experience, asset valuations and the term structure of interest rates), and identify the segments that contributed most to the change.

Question 3

Extract and present the main figures from an insurer's Solvency II balance sheet, focusing on technical provisions, reinsurance recoverables and the transitional measure on technical provisions (TMTP).

Organise the information as follows:

1. Technical provisions for life and non-life business, distinguishing between the best estimate, technical provisions calculated as a whole, and the risk margin.
2. Reinsurance recoverables for life and non-life business.
3. Total technical provisions net of reinsurance.
4. Transitional measure on technical provisions (TMTP).
5. Total technical provisions net of reinsurance and after application of the TMTP.
6. Percentage change from the previous reporting period.

Present the amounts for two consecutive reporting periods (e.g. 2022 and 2023), together with the percentage change, stating whether each amount increased or decreased.

Assume all amounts are in EUR thousands.

Use a clear, concise table.