

Til alle livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser
Att.: Direktionen, ansvarshavende aktuar

21. september 2018

Sendt pr. digital post til selskabets e-boks

J.nr. 6639-0002

Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger 2017

Benchmark for levetidsforudsætninger 2017 er blevet offentliggjort på Finanstilsynet hjemmeside¹ den 21. september 2018.

Til brug for den statistiske analyse er der endvidere offentliggjort nye benchmarks for den observerede nuværende dødelighed for 2013-2017.

Det anvendte datagrundlag fra Videncenter for Helbred og Forsikring er udvidet med to selskaber, som giver anledning til en højere dødelighed. Finanstilsynet har på baggrund heraf offentliggjort et ekstra benchmark, som er regnet på baggrund af et reduceret datagrundlag, hvor de pågældende selskaber ikke indgår. Dette benchmark bruges udelukkende til sammenligning med det officielle benchmark. Finanstilsynet forventer ikke, at selskaberne efterregner benchmark på det reducerede datasæt.

Alle livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser (herefter selskaber) skal inden årets udgang anmelde nye dødeligheder.

Selskaberne skal i forbindelse med anmeldelsen indberette resultaterne af levetidsanalysen foretaget med udgangspunkt i benchmark for levetidsforudsætninger 2017 og i overensstemmelse med brev af 24. april 2012, brev af 19. maj 2011 samt brev af 25. marts 2011. Finanstilsynet anmoder om, at analysen hvert år indeholder de nævnte punkter og krav til analysen i Finanstilsynets brev af 25. marts 2011 og brev af 19. maj 2011, som omfatter:

1. datagrundlag
2. resultater af samtlige af de statistiske tests, som selskabet har gennemført, herunder testsandsynligheder og estimerede parametre

¹ www.finanstilsynet.dk/levetider

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVS MINISTERIET

3. grafisk fremstilling med alder på x-aksen og logaritmen til dødeligheden på y-aksen af den observerede dødelighed, den nuværende anmeldte dødelighed uden levetidsforbedringer, benchmark for den observerede nuværende dødelighed og modeldødeligheden
4. angivelse af, om selskabets anmeldte forventede fremtidige levetidsforbedringer afviger fra benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer

Såfremt dette er tilfældet, skal selskabet beregne, hvor meget selskabets anmeldte forventede fremtidige levetidsforbedringer afviger fra benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer.

5. redegørelse for konsekvenserne af en ændring af levetidsforudsætningerne

Selskaberne skal beregne livsforsikringshensættelserne med henholdsvis den nuværende anmeldte dødelighed, med Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed og benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer og endelig med modeldødeligheden tillagt levetidsforbedringer.

6. restlevetiden for hhv. en 20-årig, 40-årig, 60-årig og 80-årig med henholdsvis tegningsgrundlagets dødelighed, den nuværende anmeldte dødelighed og modeldødeligheden tillagt levetidsforbedringer
7. vurdering af, om den gennemførte analyse giver et retvisende billede af dødeligheden i bestanden.

Hvis selskabet vurderer, at den gennemførte analyse ikke giver et retvisende billede af dødeligheden i bestanden, skal vurderingen underbygges med konkret dokumentation i det omfang, det er muligt.

Finanstilsynet anmoder om, at alle ovenstående punkter indgår i en selvstændig analyse. Finanstilsynet henstiller endvidere til, at selskabet følger rækkefølgen af ovenstående punkter i analysen. Finanstilsynet anmoder yderligere selskabet om at gentage analysens punkt 5-7 for benchmarket regnet på det reducerede datagrundlag. Analysens punkter, som vedrører benchmark regnet på det reducerede datasæt, skal kun medtages, såfremt selskabet ikke anvender en godkendt partiel intern model for levetid.

Finanstilsynet har benyttet data for hele Danmarks befolkning leveret af Danmarks Statistik for årene 2013-2017.

I forhold til det senest udsendte benchmark for levetidsforudsætninger har Finanstilsynet foretaget den tidligere udmeldte ændring i forhold til dataperiode i estimationen af de forventede fremtidige levetidsforbedringer. Dataperioden er fra i år og fremover 20 år i stedet for den tidligere anvendte 30-års dataperiode. Derudover har Finanstilsynet foretaget en enkelt ændring i data inden beregningen af benchmark. For første gang er der blevet observeret et dødsfald i en alder over 110 år. Finanstilsynet har besluttet at betragte denne observation som en outlier og har derfor udeladt observationen ved beregningen af benchmark.

Der henvises til notatet "Beskrivelse af Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger 2017" af 21. september 2018 på Finanstilsynets hjemmeside for en teknisk beskrivelse af benchmark.

Formålet med Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger er som udgangspunkt at sikre, at selskaberne anvender levetidsforudsætninger svarende til bedste skøn, som medfører, at hensættelserne opgøres således, at de er tilstrækkelige set i forhold til forpligtelserne.

Selskabernes levetidsforudsætninger i nyttegningsgrundlag og beregningsgrundlag for forhøjelser af præmier og bonus skal være forsigtigt fastsat i forhold til bedste skøn til opgørelse af hensættelserne. Hermed har benchmark for levetidsforudsætninger også betydning for selskabernes levetidsforudsætninger i nyttegningsgrundlag og beregningsgrundlag for forhøjelser af præmier og bonus.

Spørgsmål til ovenstående bedes rettes til fuldmægtig Line Lindschouw Grenaa på telefon 33 55 83 16 eller e-mail lgr@ftnet.dk.

Med venlig hilsen

Per Plougmand Bærtelsen
Underdirektør

Line Bergmann
Kontorchef