

Til alle livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser

21. november 2016

J.nr. 6639-0011

Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger 2015

Benchmark for levetidsforudsætninger 2015 er blevet offentliggjort på Finanstilsynets hjemmeside¹ den 18. november 2016.

Til brug for den statistiske analyse er der endvidere offentliggjort nye benchmarks for den observerede nuværende dødelighed for 2011-2015.

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 2015 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 er opstillet herunder:

1. Datagrundlag.
2. Resultater af samtlige af de statistiske tests, som selskabet har gennemført, herunder testsandsynligheder og estimerede parametre.
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. Beregning af, om og i givet fald, hvor meget selskabets anmeldte forventede fremtidige levetidsforbedringer afviger fra benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer.

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- OG VÆKSTMINISTERIET

¹ www.finanstilsynet.dk/levetider

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 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.
8. Vurdering af omfanget af selskabets realisationsrisiko.

Benchmark for levetidsforudsætninger 2015 er udarbejdet ud fra samme principper som forrige benchmark for levetidsforudsætninger. Finanstilsynet har benyttet data for hele Danmarks befolkning leveret af Danmarks Statistik for årene 2012-2015.

Der er foretaget en mindre korrektion i data i forhold til sidste års levetidsbenchmark. Danmarks Statistik har rettet en fejl i data bagud i tid, og Finanstilsynet har valgt at rette data op således, at det afspejler denne ændring.

Der henvises til notatet "Beskrivelse af Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger 2015" af 18. november 2016 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 specialkonsulent Christina Hesselund Schipper Bjaaland på telefon 33 55 82 67 eller e-mail chb@ftnet.dk.

Brevet er sendt i kopi til selskabets ansvarshavende aktuar.

Med venlig hilsen

Per Plougmand Bærtelsen
Kontorchef

Carsten Brogaard
Kontorchef