

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
3. marts 2017
Livsforsikringsselskabets navn
Tryg Livsforsikrings A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Præcisering i det tekniske grundlag vedr. opgørelse pr. ultimo 2016
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Pr. ultimo 2016 er data vedrørende selskabets forsikringsbestand ikke fuldstændig overført fra Skandia. I forbindelse med regnskabet 2016 anvendes derfor en Loss Ratio metode til at beregne erstatningshensættelserne, der vedrører den optjente præmie efter 01.01 2014.
Derudover anmeldes, hvorledes risikotillægget opgøres.
Endelig foretages en redaktionel ændring.
Ændringerne indebærer ingen faktiske ændringer i hensættelsens størrelse.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 6)
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
3. marts 2017 med virkning for regnskabsåret 2016
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændret teknisk grundlag af 7.10.2016
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
IV
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så

klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

I afsnit 6. **Markedsværdigrundlag** slettes følgende kursivmarkerede afsnit, idet forholdet fremgår mere nøjagtigt beskrevet af den artikel, der henvises til i same afsnit ("Credible Claims Reserves: The Benktander Method" af Thomas Mack, Astin Bulletin vol. 30. No. 2. 2000, pp. 333-347):

”

Datainput omregnes til andele af Pbp for at kunne sammenligne de forskellige skadeår. I illustrationen af skadestrekanten nedenfor er c_{ij} således den akkumulerede udbetaling angivet i andele af Pbp for skadeår i til og med udviklingsår j , mens C_{ij} er den tilsvarende fremtidige akkumulerede udbetaling.

Skadeår / Udviklingsår	1	2	3	4	5
1	c_{11}	c_{12}	c_{13}	c_{14}	c_{15}
2	c_{21}	c_{22}	c_{23}	c_{24}	c_{25}
3	c_{31}	c_{32}	c_{33}	c_{34}	c_{35}
4	c_{41}	c_{42}	c_{43}	c_{44}	c_{45}
5	c_{51}	c_{52}	c_{53}	c_{54}	c_{55}

Udviklingsfaktoren f_j , som angiver den gennemsnitlige øgning i skadebeløbet mellem udviklingsår j og $j+1$, beregnes som.

$$f_j = \frac{\sum_{i=1}^{m-j} c_{i,j+1}}{\sum_{i=1}^{m-j} c_{i,j}}$$

For at dæmpe tilfældige udsving er de endelige udviklingsfaktorer til beregning af den fremtidige skadesudbetaling estimeret ud fra de observerede udviklingsfaktorer ved hjælp af log-lineær regression under antagelse af Weibullfunktionen.

Weibullfunktionen	Regression	Resultat
$f(k) = 1/(1 - \exp(-\alpha \cdot k^b))$	$\ln\left(-\ln\left(1 - \frac{1}{f_k}\right)\right) \text{ mod } \ln(k)$	$\ln(\alpha), b$

“

Efter afsnit 6.2 **IBNR-hensættelse** tilføjes følgende kursivmarkerede afsnit:

Opgørelse pr. ultimo 2016.

Pr. ultimo 2016 er data vedrørende selskabets forsikringsbestand ikke fuldstændig overført fra Skandia. I forbindelse med regnskabet 2016 anvendes derfor en Loss Ratio metode til at beregne erstatningshensættelserne, der vedrører den optjente præmie efter 01.01 2014. Disse erstatningshensættelser beregnes på baggrund af en skadesprocent, der er estimeret for hvert produkt i perioden 2009 – 2014.

Den diskonterede erstatningshensættelserne, der vedrører de optjente præmie efter 01.01 2014 beregnes for hvert af produkterne som følger:

$PRM \times Est.sk_d_pct - Udb. Erstatninger$

hvor

$PRM =$ optjente præmier pr. produkt for perioden 01.01 2014 – 31.12 2106

$Est.sk_d_pct =$ den estimerede skadesprocent pr produkt, se nedenfor.

$Udb. Erstatninger =$ udbetalte erstatninger pr produkt henhørende til præmier optjent i perioden 01.01 2014 – 31.12 2016

Der anvendes følgende skadesprocenter

"Från 2005 - Gamla produkt"	79,0%
Från 2005 - Nya produkt utan tillæg"	51,4%
"Vuxen"	49,7%

Den således beregnede erstatningshensættelse diskonteres tilsvarende som selskabets øvrige erstatningshensættelser.

Derudover tilføjes følgende afsnit:

6.5 Risikomargen

Opgørelsen af risikotillægget foretages i henhold til KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2015/35 af 10. oktober 2014 artikel 37 - 39. Det i artikel 37, stk. 1, litra c anførte solvenskapitalkrav SCR(t) genberegnes for hvert år t. I denne genberegning approksimeres samtlige undermoduler ud fra afløbsprofiler på nær for undermodulerne hørende under markedsrisikomodulet som antages at være nul jf. artikel 38, stk. 1, litra h samt artikel 38, stk. 1, litra i, nr. ii.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet deres forsikringer fortsætter uændret og med uændrede vilkår så længe der indbetales præmie.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Det anmeldte har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne - præmien er uændret.

De anmeldte regler er betryggende og rimelige overfor de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne. Præmien er et-årig og forsikringen kan opsiges af forsikringstagerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Med anmeldelsen opfylder selskabet forpligtelserne i bekendtgørelsen om tekniske grundlag m.v.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Forholdet i det slettede afsnit i 6.2. er beskrevet mere nøjagtigt i artiklen "Credible Claims Reserves: The Benktander Method" af Thomas Mack, Astin Bulletin vol. 30. No. 2. 2000, pp. 333-347, som grundlaget henviser til. Sletningen er således alene af redaktionel karakter.

Det tilføjede afsnit i 6.2. er en præcisering af, hvorledes hensættelsen pr. ultimo 2016 praktisk er opgjort som følge af, at det nystartede livsforsikringsselskab befinder sig i en transitionsperiode, hvor alle data vedr. forsikringsselskabet ikke er fuldstændig overdraget fra Skandia i Sverige.

Derudover er risikomargen, således som den opgøres i henhold til forordningen, anmeldt.

Samtlige ændringer indebærer ingen faktiske ændringer i hensættelsernes størrelse og ændringerne har således ingen økonomiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet.

Navn

Angivelse af navn

Lars J. Christensen

Dato og underskrift

3. marts 2017

Navn

Angivelse af navn

Carsten Niemann

Dato og underskrift

3. marts 2017

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

