

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 |
| 13. maj 2016 |
| Livsforsikringsselskabets navn |
| Tryg Livsforsikring A/S |
| Overskrift |
| Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. |
| Teknisk grundlag |
| Resumé |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. |
| Selskabets tekniske grundlag |
| Lovgrundlaget |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. |
| Nr. 1) til 6) |
| Ikrafttrædelse |
| Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. |
| Træder i kraft, når koncession til livsforsikringsvirksomhed foreligger |
| Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. |
| Det tekniske grundlag ændrer Skandias "Försäkringstekniskt Beräkningsunderlag" anmeldt til det svenske forsikringstilsyn. |
| 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. |
| 1 Forsikringsformer |
| <i>De forsikringsformer, som selskabet agter at anvende.</i> |
| Selskabet administrerer svenske forsikringer tegnet før 2005, som er overtaget fra Skandia i Sverige. Selskabet opretter således ikke nye policer p.t.. Præmien for disse dækninger er et-årig. Forsikrin- |

gerne er klassificeret som liv, idet de ikke kan opsiges fra selskabets side og har en løbetid længere end 5 år.

Følgende produkter tegnet før 2005 administreres:

Barn- og ungdomsforsikring (VB04)

- Menerstatning (engangssum) ved sygdom og ulykke
- Merudgifter til pleje og tilsyn
- Ombygning af bolig og tekniske hjælpemidler (engangssum)
- Behandlingsudgifter ved ulykke (engangssum)
- Dagpenge ved sygehusophold
- Engangssum ved død
- Engangssum ved erhvervsudygtighed
- Ophørende pension ved erhvervsudygtighed
- Engangsudbetaling ved synlige ar.

Individuel ulycksfallsforsikring (før barn och ungdom) (OV01 og OVB01)

- Menerstatning (engangssum) ved sygdom og ulykke
- Behandlingsudgifter ved ulykke (engangssum)
- Engangssum ved død
- Engangssum ved erhvervsudygtighed
- Engangsudbetaling ved synlige ar.

2 Præmiegrundlag

Grundlaget for beregning af forsikringspræmier

Risikopræmien skal dække den samlede forsikringsrisiko og bestemmes således ud fra bestanden samt observerede og forventede skadeomkostninger. Til risikopræmien lægges et tillæg til dækning af administrations- og anskaffelsesomkostninger.

Erstatningernes størrelse er defineret ud fra det svenske Prisbasbelopp P_{bb} , som er en fastsat kronestørrelse beregnet i henhold til svensk lov af det svenske "Statistiska centralbyrå". De enkelte maksimale erstatningsbeløb står således i et fast forhold til engangssummen ved erhvervsudygtighed, som angives i andele af P_{bb} .

Fornyelsespræmien beregnes som:

Fornyelsespræmie

$$= GRUNDPR \cdot Prisbasbelopp + MOMENTPR \cdot Prisbasbelopp \cdot Engangssum \text{ ved erhvervsudygtighed angivet i andele af prisbasbelopp}$$

For 2016 gælder følgende størrelser:

$$P_{bp2016}: 44.300 \text{ SKR}$$

| VB04: | |
|----------|----------|
| GRUNDPR | 0,012948 |
| MOMENTPR | 0,000792 |

| OV01 og OVB01: | |
|----------------|---------|
| GRUNDPR | 0,005 |
| MOMENTPR | 0,00025 |

3 Overskudsfordeling

Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Forsikringerne er ikke bonusberettigede. Det realiserede resultat tilfalder egenkapitalen.

4. Genforsikring

Principper for genforsikring, herunder beløbsgrænser

Selskabet tegner ikke genforsikring. Livforsikringssselskabet er dog begunstiget i reinsuranceprogrammet for Tryg Forsikring A/S på katastrofedækningen.

5 Helbredsoplysninger

Regler for, hvornår medlemmerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene

Der tegnes ikke nye forsikringer og behandles derfor ikke helbredsoplysninger.

6 Markedsværdigrundlag

Grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser

Forsikringerne er etårige. Livsforsikringshensættelsen består derfor alene af følgende dele

- 1) Erstatningshensættelse til kendte skader, som er anmeldt og hvor der fortsat kan udbetales erstatning. (RBNS)
- 2) Erstatningshensættelse til ukendte skader, som er indtruffet, men endnu ikke anmeldt (IBNR)
- 3) Administrationshensættelse til dækning af de fremtidige omkostninger forbundet med de indtrufne skader.
- 4) Præmiehensættelse bestående af indbetalte præmier som vedrører en fremtidig (kortere) dækningsperiode og således er en hensættelse til endnu ikke indtrufne skader.

6.1 RBNS-hensættelse - småskader

En skade defineres som en småskade, når det samlede forventede skadesudgift er lavere end 2 Pbp.

RBNS-hensættelsen for småskader beregnes ved at multiplicere antal igangværende skader med den gennemsnitlige udgift for en småskade.

Den gennemsnitlige udgift for en småskade er 30.000 SKR.

6.2 RBNS-hensættelse - storskader

En skade defineres som en storskade, når det samlede forventede skadesudgift er højere end 2 Pbp.

RBNS-hensættelsen for storskader fastsættes ud fra en individuel bedømmelse af skadebehandleren.

Den samlede RBNS hensættelse består af den tilbagediskonterede værdi af de samlede fremtidige forventede skadesudgifter til rapporterede skader

6.3 IBNR-hensættelse

Det antages, at kommende udbetalinger har samme udvikling som allerede observerede udbetalinger. De fremtidige akkumulerede udbetalinger estimeres derfor ved hjælp af udviklingsfaktorer beregnet ved Chain Ladder metoden. Metoden baserer sig på historisk information om skadesudbetalingerne. Data repræsenteres i form af skadestrekanter, hvor rækkerne repræsenterer skadeår og kolonnerne antal år siden skadeåret, også kaldet udviklingsår. 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.

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

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 |
|-------------------------------------|---|-------------|
| $f(k) = 1/(1 - \exp(-a \cdot k^b))$ | $\ln\left(-\ln\left(1 - \frac{1}{f_k}\right)\right) \bmod \ln(k)$ | $\ln(a), b$ |

IBNR reserven består af den tilbagediskonterede værdi af de samlede fremtidige forventede skadesudgifter til endnu ikke rapporterede skader. Hertil kan lægges et aktuarmæssigt skøn over merudbetalinger baseret på forventede udviklingstendenser.

6.3 Administrationshensættelse

Administrationshensættelsen beregnes som 5,3% af den samlede erstatnings- og præmiehensættelse.

6.4 Rente

Ved beregning af den tilbagediskonterede værdi anvendes den risikofrie rentekurve beregnet i henhold til de af EIOPA offentliggjorte tekniske specifikationer.

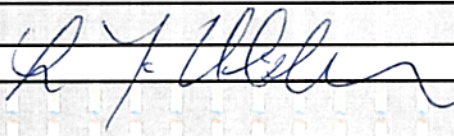
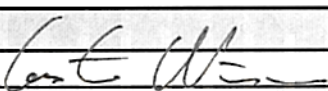
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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.

| |
|---|
| <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> |
| <p>Det anmeldte har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Anmeldelsen indebærer en uændret præmie i forhold til det svenske pristalsbeløp.</p> |
| <p>Det 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.</p> |
| <p>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.</p> |
| <p>Med anmeldelsen opfylder selskabet forpligtelserne i bekendtgørelsen om tekniske grundlag m.v..</p> |
| <p>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.</p> |
| <p>De anmeldte principper og metoder for opgørelsen af hensættelser er identiske med principperne og metoderne i "Försäkringstekniskt Beräkningsunderlag" anmeldt til det svenske forsikringstilsyn af Skandia. I forbindelse med overdragelsen af forsikringerne foretages der således ingen aktuariemæssige ændringer af disse principper.</p> <p>Ved beregningen af den fremtidige præmie og hensættelsen til fremtidige skadesudgifter anvendes opsamlede data vedr. udbetalinger og skadesfrekvenser hørende til de produkter, der administreres.</p> <p>Der anvendes således bedst mulige skøn ved beregningen af livsforsikringshensættelsen, som hovedsageligt består af erstatningshensættelser til allerede indtrufne skader og alene vedrører fremtidige skader hørende til en kort tidshorizont, idet forsikringerne er et-årige.</p> <p>Selskabet administrerer ikke livsvarige udbetalinger og er derfor ikke eksponeret overfor risikoen for forlænget levetid. Udbetalingen ved død er i forhold til erhvervsudygtighedsforsikringen derudover relativt beskeden og den samlede dødsrisiko for den enkelte forsikrede er derfor negativ. Dødeligheden har af den grund ikke betydning for opgørelsen af selskabets hensættelser og der anmeldes derfor ikke særskilte dødelighedsparametre ligesom der ikke foretages en levetidsanalyse.</p> |
| <p>Navn Angivelse af navn</p> |
| <p>Lars J. Christensen</p> |
| <p>Dato og underskrift</p> |
| <p>13. maj 2016 </p> |
| <p>Navn Angivelse af navn</p> |
| <p>Carsten Niemann</p> |
| <p>Dato og underskrift</p> |
| <p>13. maj 2016 </p> |
| <p>Navn Angivelse af navn</p> |
| <p></p> |

| |
|----------------------------|
| Dato og underskrift |
| |