

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
8. januar 2015
Livsforsikringsselskabets navn
Skandia Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Model til beregning af IBNR+RBNS og erstatningshensættelsen
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en ændret model til opgørelse af IBNR+RBNS og erstatningshensættelsen.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1 nr. 6.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte træder i kraft pr. 31. december 2014.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det anmeldte ændrer beregningsgrundlag anmeldt 2. maj 2011
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I.
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.
Selskabet anmelder en ny metode og skøn for opgørelse af IBNR+RBNS og erstatningshensættelsen. Metoden baseres på analyse af afløbstrekanter over skadestørrelser opdelt i forsikringsbegivenheder, hvor der anvendes en Chain Ladder metode til at fremskrive afløbet. Analysen bliver anvendt til at estimere de forpligtelser, selskabet har vedrørende indtrufne forsikringsbegivenheder, som selskabet ved regnskabet's aflæggelse endnu ikke kender til eller har færdigopgjort.



Analysen har givet anledning til en forøgelse af den samlede hensættelse. Størrelsen på den samlede hensættelse for IBNR+RBNS og erstatningshensættelsen opgøres ved anvendelse af faktorer af risikosummer for år med forventet afløb opdelt for de givne forsikringsbegivenheder.

Samtidigt tydeliggøres opsplitningen mellem IBNR+RBNS og erstatningshensættelser, således at hhv. §16 (erstatningshensættelser) og §66, stk. 6 (GY) i regnskabsbekendtgørelsen er tydeligt håndteret i det tekniske grundlag. Opdelingen mellem IBNR+RBNS og erstatningshensættelsen beregnes som en faktor af den samlede hensættelse pr. forsikringsbegivenhed.

Forsikringsbegivenhederne, der indgår, er invaliditet og dødsfald. For dødsfald er der kun ét års afløb, og hele hensættelsen placeres i erstatningshensættelsen, da det er sumudbetalinger, der allerede er forfaldne. For invaliditet beregnes faktoren for opsplitning ved brug af afløbstrekanten med antal og den gennemsnitlige invalideydelse.

Modellen, der anvendes, er baseret på 2. ordens størrelser. Derfor skal den resulterende IBNR+RBNS hensættelse yderligere justeres, så den er på markedsværdiniveau.

Samlet giver dette anledning til følgende ændringer i det tekniske grundlag:

Afsnit 6.4 ændres fra

6.4 IBNR

Som skøn over forsikringsydelser for endnu ikke anmeldte forsikringsbegivenheder, der ville være forfaldne i regnskabsåret, hvis sagen havde været anmeldt og færdigbehandlet, anvendes 3 måneders 2. ordens risikopræmie ved invaliditet.

til:

6.4 IBNR+RBNS og Erstatningshensættelsen

Til opgørelse af den samlede hensættelse for endnu ikke anmeldte eller færdigopgjorte forsikringsbegivenheder i form af invaliditet og dødsfald anvendes faktorer af risikosummer pr. regnskabsår og pr. forsikringsbegivenhed. For død placeres den samlede hensættelse i erstatningshensættelsen, og for invaliditet anvendes faktoren E_a .

Formlen til opgørelse af den samlede hensættelse er givet ved:

$$\begin{aligned} & (IBNR + RBNS + Erstatningshensættelsen)_{\text{måned,År}} \\ &= ((IBNR + RBNS + Erstatningshensættelsen)_{12,År-1} \cdot \frac{12 - \text{måned}}{12} \\ &+ (F_0 \cdot Risikosum_{År} + F_1 \cdot Risikosum_{År-1} + F_2 \cdot Risikosum_{År-2}) \cdot \frac{\text{måned}}{12}) \end{aligned}$$

Formlen tager højde for periodisering i løbet af året.

Hermed er hensættelsen til IBNR+RBNS givet ved:

$$IBNR + RBNS = (1 - E_a)(IBNR + RBNS + Erstatningshensættelsen)_{\text{måned,År}}$$

Erstatningshensættelsen er givet ved:

$$Erstatningshensættelsen = E_a \cdot (IBNR + RBNS + Erstatningshensættelsen)_{\text{måned,År}}$$

De anvendte faktorer udgør følgende:

Invaliditet:



F_0	0,19826%
F_1	0,03848%
F_2	0,00923%
E_{α}	14,16235%

Død:

F_0	-0,16628%
F_1	0,00%
F_2	0,00%
E_{α}	100%

Tillægget til IBNR+RBNS, så hensættelsen opgøres til markedsværdi, bliver beregnet ved at fastsætte en vægt pr. rentegruppe ud fra den akkumulerede værdiregulering for invalidepensionisterne. Den resulterende hensættelse er givet ved:

$$\text{Markedsværdi } (IBNR + RBNS)_r = (IBNR + RBNS) * \frac{Depot_r}{\sum Depot_r} * \left(1 + \frac{VR_r}{Depot_r}\right)$$

Afsnit 6.2.10 ændres fra:

6.2.10 Garanterede ydelser, GY

$$GY(t) = VG(t) - \sum_x \min(0, (1 - 0,94^{r_x(t)})(LH_x(t) - TD_x(t)) + IBNR$$

Hvor satsen 0,94 angiver en skematisk tilbagekøbshyppighed på 6 % p.a., summeringen gælder alene præmiebetalte forsikringer med garanteret tilbagekøbsværdi og $IBNR$ indeholder beløb svarende til afsnit 6.4.

til:

6.2.10 Garanterede ydelser, GY

$$GY(t) = VG(t) - \sum_x \min(0, (1 - 0,94^{r_x(t)})(LH_x(t) - TD_x(t)) + IBNR + RBNS$$

Hvor satsen 0,94 angiver en skematisk tilbagekøbshyppighed på 6 % p.a., summeringen gælder alene præmiebetalte forsikringer med garanteret tilbagekøbsværdi og $IBNR+RBNS$ indeholder beløb svarende til afsnit 6.4.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

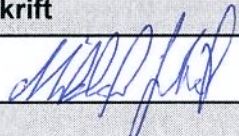
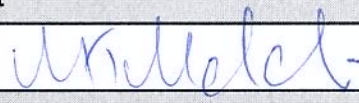
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da ændringen er relateret til en beregningsmæssig størrelse i opgørelse af livsforsikringshensættelsen.

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 kon-



<p>sekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet IBNR+RBNS og erstatningshensættelsen alene er en periodisering af skaderne. Derfor er der ingen ændringer i selskabets forpligtelser over for forsikringstagerne ved det anmeldte. Ændringen har betydning for risikoresultatet, men da der er skyggekonto, vil ændringen ikke føre til ændret bonus.</p> <p>De anmeldte regler er rimelige og betryggende over for de enkelte forsikringstagere og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.</p> <p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet</p> <p>Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p> <p>Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet, da ændringen er relateret til en beregningsmæssig størrelse i opgørelse af livsforsikringshensættelsen.</p> <p>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet</p> <p>Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor.</p> <p>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>Der henvises til redegørelsen i henhold til § 6, stk. 1.</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p> <p>Mikkel Jarbøl</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>8. januar 2015 </p>
<p>Navn Angivelse af navn</p> <p>Martin Teilmann Melchior</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>8. januar 2015 </p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>