

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Brevdato

01.12.2008

Forsikringsselskabets navn

PenSam Liv forsikringsaktieselskab

Overskrift

Anmeldelse af metode til opgørelse af hensættelse til indtrufne, endnu ikke opgjorte førtidspensioneringer og invaliditeter

Resume

Metoden er resultatet af en revurdering af de tidligere anmeldte regler, efter selskabet er overgået til at følge det offentlige tilkendelse af førtidspension ved udbetaling af invalidedækninger. Med den nye metode følger nogle parametre, der også anmeldes. Disse parametre er gældende indtil videre.

Lovgrundlaget

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 6.

Ikræfttrædelse

01.12.2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Erstatter anmeldelse af "Regler til opgørelse af hensættelser til dækning af de reservespring, som skyldes invaliditeter, der er indtruffet, men hvor udbetaling endnu ikke er påbegyndt", dateret 15.12.2004.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, almindelig livsforsikring

Den samlede hensættelse er kollektiv og fastsættes iht. § 66, stk. 6 og § 16 i "Bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser". Hensættelsen kan opdeles i hensættelser til:

- a. IBNR-skader
- b. RBNS-skader
- c. RBNS-skader vedrørende sager der falder under selskabets overgangsregler ifølg overgangen til at følge det offentlige tilkendelse af førtidspension

Matematisk beskrivelse

Lad

w angive en bonusgruppe

t angive opgørelsestidspunktet for hensættelsen

tp angive perioden på 12 måneder før tid t

$\rho_{t,w}$ parameter til beregning af IBNR-hensættelsen

β parameter til beregning af erstatningshensættelsen

$Risl_{tp,w}$ 1. ordens risikopræmier for perioden tp

$IBNR_{t,w}$ IBNR-hensættelse (inkl. erstatningshensættelse) opgjort til tid t

$RBNS_{t,w}$ RBNS-hensættelse (inkl. erstatningshensættelse) opgjort til tid t

$erstat_{t,w}$ erstatningshensættelsen opgjort til tid t

$Pens_{tp,w}$ Årlig pension for nye skader registreret i perioden tp

$Respr_{tp,w}$ Reservesprung for nye skader registreret i perioden tp

$Respr_j$ Forventet reservesprung for en RBNS-skade j

YD_j Forfaldne, ej udbetalte ydelser for en RBNS-skade j

Ad a.

$$IBNR_{t,w} = \rho_{t,w} \cdot Risl_{tp,w}$$

$$erstat_{t,w} = IBNR_{t,w} \cdot \beta \cdot \left(\frac{Pens_{tp,w}}{Respr_{tp,w}} \right)$$

Ad. b.

$$RBNS_{t-1} = \sum_{j=1}^n R_{essprj}$$

$$erstat_{t-1} = \sum_{j=1}^n YD_j$$

Ad. c.

$$RBNS_{t-1} = \sum_{j=1}^n R_{essprj}$$

$$erstat_{t-1} = \sum_{j=1}^n YD_j$$

Ved beregningen under a), b) og c) anvendes tegningsgrundlagene PS90, PS92, PS93 og PSUNI.

Parametre

Parametrene anmeldes for t = 01.12.2008 og er gældende indtil videre.

$$\beta = 4/12$$

Bonusgruppe		
Ordning	Tegningsgrundlag	p
psos	PS90	0,15
ppor, ptra, pamv, pled	PS90	0,20
ppæd	PS92	0,20
p90	PS93	0,10
psos	UNI-AI(1)	0,22
ppor, ptra, pamv, pled	UNI-AI(1)	0,15
ppæd	UNI-AI(2)	0,15
p90	UNI-AI(1)	0,17

psos: Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper

ppor: Pensionsordningen for portører

ptra: Trafikfunktionærenes Pensionsordning

pamv: Pensionsordningen for amtsvejmænd m.fl.

ppæd: Pensionsordningen for den pædagogiske sektor

pled: Pensionsordningen for ledere

p90: Pensionsordningen af 01-04-90

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Der er ikke nogen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Der er ikke nogen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Der er ikke nogen aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet.

Parametrene ρ er fastsat ud fra erfaringen vedrørende afviklingen af invalide skader. Der er herefter foretaget en vurdering, således at hensættelsen til IBNR-skader forventes at være tilstrækkelig. Parameteren β er fastsat ud fra erfaringen vedrørende perioden fra tilkendelse af førtidspension til udbetaling.

Hensættelsen til indtrufne, endnu ikke opgjorte førtidspensioner og invaliditeter udgør kun en mindre del af passivpost 9.1, hvorfor det anmeldte har en begrænset økonomisk konsekvens for selskabet.

Navn

Helen Kobæk

Dato og underskrift

01.12.2008

Navn

Peter Østergaard

Dato og underskrift

01.12.2008

Bilag:

Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4
Aktuarerklæring