

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Brevdato
01.12.2008
Forsikringsselskabets navn
Pensionskassen for portører
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 pensionskassen 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.
Ikrafttrædelse
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 1, almindelig livsforsikring

Den samlede hensættelse er kollektiv og fastsættes iht. § 66, stk. 6 og § 16 i "Bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber 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 ifbm. overgangen til at følge det offentlige tilkendelse af førtidspension.

Matematisk beskrivelse

Lad

t angive opgørelsestidspunktet for hensættelsen

tp angive perioden på 12 måneder før tid t

ρ_i parameter til beregning af IBNR-hensættelsen

β_i parameter til beregning af erstatningshensættelsen

$Rtsl_{tp}$ 1. ordens risikopræmier for perioden tp

$IBNR_t$ IBNR-hensættelse (inkl. erstatningshensættelse) opgjort til tid t

$RBNS_t$ RBNS-hensættelse (inkl. erstatningshensættelse) opgjort til tid t

$erstat_t$ erstatningshensættelsen opgjort til tid t

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

Re_{sspr}_{tp} Reservespring for nye skader registreret i perioden tp

Re_{sspr}_j Forventet reservespring for en RBNS-skade j

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

Ad a

$$IBNR_t = \rho_i \cdot Rtsl_{tp}$$

$$erstat_t = IBNR_t - \beta_i \left(\frac{Pens_{tp}}{Re_{sspr}_{tp}} \right)$$

Ad: b.

$$RBNS_t = \sum R_{esspj}$$

$$erstat_t = \sum YD$$

Ad: c.

$$RBNS_t = \sum R_{esspj}$$

$$erstat_t = \sum YD$$

Ved beregningen under a) - b) og c) anvendes tegningsgrundlaget PS90

Parametre:

Parametrene anmeldes for t=01.12.2008 og er gældende indtil videre

$$\beta = 4/12$$

$$\rho = 0,25$$

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 pensionskassen

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Der er ikke nogen aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen

Parametrene ρ er fastsat ud fra erfaringen vedrørende udviklingen 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 førtidspensioneringer og invaliditeter udgør kun en mindre del af passivpost 9.1, hvorfor det anmeldte har en begrænset økonomisk konsekvens for pensionskassen.

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