

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
30.04.2025
Livsforsikringsselskabets navn
Arbejdernes Pensionskasse SISA
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Teknisk opdatering af teknisk grundlag i forbindelse med ændring af IBNR og IBNER ifm. outsourcing til Akademikerpension
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen indeholder en foreløbig ændring af det tekniske grundlag, hvor følgende er ændret: - IBNER og IBNR fastholdes fra 01.05.2025 til afrundede ultimo værdi i 2024 grundet overgang fra AP Pension til AkademikerPension. I ultimo 2025 forventes at beregningerne at følge AkademikerPensions beregningsmetode.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører ændringer af forhold angivet i lovens §29 stk.1 nr. 6)
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
01.05.2025
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Afsnit med væsentlige ændringer kan henføres til ændringer i følgende tidligere anmeldelser: - Afsnit 7.3 - Afsnit 7.4

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Forsikringsklasse I og III

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Afsnit 7.3 er ændret FRA:**7.3 IBNER-fradrag**

I hensættelsen til aktuelle invalideskader (bidragsfritagelse og tab af erhvervsevne) under udbetaling beregnet jf. afsnit 2.3 og tilkendt mindre end 3 år før opgørelsestidspunktet, foretages et fradrag for overdødelighed i forhold til ikke-invalidde samt for reaktivering.

Fradraget beregnes som

$$IBNER_{fradrag} = -(E(N^{EkstraDøde}) \cdot \tilde{V}_{død} + E(N^{EkstraReak}) \cdot \tilde{V}_{reak})$$

som er forventede antal ekstra døde, $E(N^{EkstraDøde})$, ganget med den historiske gennemsnitlige gevinst pr. dødsfald, $\tilde{V}_{død}$, + forventet antal ekstra reaktiveret, $E(N^{EkstraReak})$, ganget med den historiske gennemsnitlige gevinst pr. reaktiveret, $\tilde{V}_{reak}$.

Det vil sige:

$$E(N^{EkstraDøde}) = \max(E(\mu_{for3\bar{a}r}^{over}) \cdot E(N_{3\bar{a}r}^{døde i grundlag}) - N_{3\bar{a}r}^{døde}; 0)$$

er de forventede "ekstra" døde baseret på den forventede 'overdødelighed' baseret på døde før 3 år fra opgørelsestidspunktet ganget med forventet antal døde i grundlag sidste 3 år fra opgørelsestidspunktet fratrasket faktisk antal døde de sidste 3 år fra opgørelsestidspunktet, og

$$\tilde{V}_{død} = \frac{V_{ialt}^{døde} - AndelUdbetaltFørDød}{N_{ialt}^{døde}}$$

er forventet gevinst pr dødsfald baseret på udgift for de døde fratrasket andelen udbetalt før døde divideret med antal døde i hele perioden, og

$$E(N^{EkstraReak}) = \max(E(Reak\%) \cdot E(N_{3\bar{a}r}^{Skader}) - N_{3\bar{a}r}^{reak}; 0)$$

er de forventede "ekstra" reaktiveret baseret på den forventede højere reaktiveringsprocent baseret på reaktiverede før 3 år fra opgørelsestidspunktet ganget med antal skader sidste 3 år fra opgørelsestidspunktet fratrasket faktisk antal reaktiverede de sidste 3 år fra opgørelsestidspunktet, og

$$\tilde{V}_{reak} = \frac{V_{ialt}^{reak}}{N_{ialt}^{reak}}$$

er forventet gevinst pr reaktiverede baseret på udgift for de reaktiverede for hele perioden divideret med antal reaktiverede i hele perioden.

$N^{EkstraDøde}$ = Forventet antal ekstra døde

$N^{EkstraReak}$ = Forventet antal ekstra reaktiverede

$E(\mu^{over})$ = Forventet overdødelighed

$$E(\mu^{over}) = \frac{N_{for3\bar{a}r}^{døde}}{N_{for3\bar{a}r}^{dødeGrundlag}} = \frac{N_{ialt}^{døde}}{N_{ialt}^{dødeGrundlag}} - \frac{N_{3\bar{a}r}^{døde}}{N_{3\bar{a}r}^{dødeGrundlag}}$$

$N_{3\bar{a}r}^{døde}$ = Antal døde de seneste 3 år fra opgørelsestidspunktet.

$N_{ialt}^{døde}$ = Antal døde for hele perioden. Første skadesdato er i juli 2013.

$$N_{for3år}^{døde} = N_{ialt}^{døde} - N_{3år}^{døde}$$

$N_{ialt}^{dødeGrundlag}$ = Summen af forventet andel døde

$$N_{ialt}^{dødeGrundlag} = \sum_{i=1}^S \sum_{m=1}^M \left(a_{id} + 10^{\frac{b_{id} + c_{id} \cdot x_i^m - 10}{12}} \right)$$

x_i^m = Alderen på medlemmet i måned m.

S = Antal skader

M = Tilkendelsesperioden i måneder.

$N_{3år}^{dødeGrundlag}$ = Summen af forventet andel døde de seneste tre år fra opgørelsesdatoen.

$$\sum_{i=1}^S \sum_{m=1}^M \left(a_{id} + 10^{\frac{b_{id} + c_{id} \cdot x_i^m - 10}{12}} \cdot I_{3år} \right)$$

$I_{3år}$ = Indikatorfunktion givet skadesdatoen er indenfor de seneste tre år fra opgørelsestidspunktet.

$$N_{for3år}^{dødeGrundlag} = N_{ialt}^{dødeGrundlag} - N_{3år}^{dødeGrundlag}$$

Afsnit 7.3 er ændret TIL:

7.3 IBNER-fradrag

I forbindelse med overgangen til AkademikerPension er vi i 2025 i migreringsperioden, hvor IBNER skal overgå til AkademikerPensions beregningsmetode. Indtil denne proces er fuldført, sættes IBNER værdien fast til ultimo 2024 beløbet på -1,5 mio. kr. for Forsikringsklasse I. Vi har ingen IBNER for Forsikringsklasse III.

Afsnit 7.4 er ændret FRA:

7.4 IBNR-hensættelse

Bidragsfritagelse

Udgangspunktet er afløbstrekanten bestående af de observerede skadesudgifter $X_{i,j}$ delt op på tilkendelsesmånederne i (måneder siden 1. januar 2018), $i = 1 \dots k$, og antal måneder j siden skadesmåneden, $j = 1 \dots 48$. Samtidigt benyttes risikopræmie P_i .

For månederne $i=k-11$ til k benyttes Bornheutter Fergusson til beregninger af IBNR mens Chain Ladder benyttes for månederne $i=1$ til $k-12$. Å priori skadesprocent i Bornheutter Fergusson er sat til $INV1\%$.

For øvrige risikoforsikring med solidarisk dækning afsættes der IBNR svarende til $1\frac{1}{2}$ måneds risikopræmie.

Afsnit 7.4 er ændret TIL:

7.4 IBNR-hensættelse

I forbindelse med overgangen til AkademikerPension er vi i 2025 i migreringsperioden, hvor IBNR skal overgå

til AkademikerPensions beregningsmetode. Indtil denne proces er fuldført, sættes IBNR værdien fast for Forsikringsklasse III til afrundede ultimo beløb for 2024 på 500 tkr. Og for Forsikringsklasse I til afrundede ultimo beløb for 2024 på 26 mio.kr.,

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Der vurderes ikke at være væsentlige juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Der vurderes ikke at være væsentlige økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, da det udelukkende er operationel niveau .

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der ses en let stigende udvikling i IBNR og IBNER resultaterne, så da vi fastsætter satsen for 2025 runder vi beløbet op.

Der vurderes ikke at være væsentlige juridiske konsekvenser af anmeldelsen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der vurderes ikke at være væsentlige økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

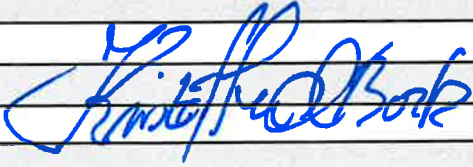
Navn

Angivelse af navn

Søren Schock Petersen

Dato og underskrift

30.04.2025

Navn
Angivelse af navn
Kristoffer André Bork
Dato og underskrift
30.04.2025 
Navn
Angivelse af navn
Dato og underskrift

