

Finanstilsynet
 Gl. Kongevej 74 A
 1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Brevdato
19. december 2008
Forsikringselskabets navn
FORSIKRINGS-AKTIESELSKABET ALKA LIV II REG. NR. VIR 210715
Overskrift
Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Regler for opgørelse af IBNR- og RBNS-hensættelser
Resume
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes hermed nye regler for opgørelse af IBNR- og RBNS-hensættelser for produkterne død, invaliditet og udløb gældende fra 31.12.2008.

Ved anvendelse af de hidtidige regler for opgørelse af IBNR- og RBNS-hensættelser blev der opgjort en samlet IBNR- hhv. RBNS-hensættelse for produkterne død, invaliditet og udløb, mens der ved anmeldelsen af de nye regler foretages en opdeling af IBNR- hhv. RBNS-hensættelsen på de enkelte produkter død, invaliditet og udløb.

Nedenstående faktorer vurderes hvert år, på baggrund af skadeerfaringerne for de foregående 5 år og kan således varieres fra år til år. Såfremt der er ændringer i forhold til det tidligere anmeldte, vil faktorerne blive anmeldt i slutningen af et regnskabsår, således at de kan benyttes i årsregnskabet.

For hver af produkterne død, invaliditet og udløb anvendes nedenstående faktorer ved opgørelsen af de samlede IBNR- og RBNS-hensættelser, hvor der opgøres en separat RBNS-hensættelse ved optælling af de anmeldte, men endnu ikke udbetalte skader og hvor der opgøres en separat IBNR-hensættelse, som udgør forskellen mellem nedenstående hensættelser og RBNS-hensættelsen.

Død

For død anmeldes følgende faktorer til opgørelsen af IBNR- og RBNS-hensættelser:

Tidspunkt	Faktor
Ultimo året	12,4 %
Ultimo året + 1	0,0 %

Faktoren benyttes på det enkelte risikoårs samlede akkumulere udbetalte skader, kendt på tidspunktet for reservering.

Invaliditet

For invaliditet anmeldes følgende faktorer til opgørelsen af IBNR- og RBNS-hensættelser:

Tidspunkt	Faktor
Ultimo året	16,1 %
Ultimo året + 1	1,3 %
Ultimo året + 2	0,0 %

Faktoren benyttes på det enkelte risikoårs samlede akkumulere udbetalte skader, kendt på tidspunktet for reservering.

Udløb

For udløb anmeldes følgende faktorer til opgørelsen af IBNR- og RBNS-hensættelser:

Tidspunkt	Procentfaktor
Ultimo året	4,5 %
Ultimo året + 1	0,0 %

Faktoren benyttes på det enkelte risikoårs samlede akkumulere udbetalte skader, kendt på tidspunktet for reservering.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

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

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

31. december 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 26. maj 1999.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Anmeldelsen vedrører Livsforsikringsklasse I.

Anmeldelsen er udarbejdet på grundlag af de observerede data i forsikringsbestanden for perioden 2002-2007.

Forudsætninger og metode

Ved udarbejdelsen af nye regler for opgørelse af IBNR- og RBNS-hensættelser er følgende analyse foretaget:

- De udbetalte skader er for de enkelte risikoår talt op på produkterne død, invaliditet og udløb, hver for sig.

- Ud fra ovenstående er der for hvert af produkterne død, invaliditet og udløb opstillet afløbstrekanter med den procentvise fordeling.
- Ud fra afløbstrekanterne er der beregnet et simpelt gennemsnit for risikoårene 2002 – 2007, undtaget risikoåret 2006. Undladelsen af risikoåret 2006 skyldes, at dette risikoår ikke er sammenligneligt med de øvrige risikoår, idet der ultimo 2006 var en ekstraordinært større mængde anmeldte, men ikke færdighandlede skader (RBNS) end normalt, grundet bemandsituationen hos sagsbehandlerne.

Analyse af observerede data

Død

For død er der observeret følgende procentvise fordeling af skaderne indenfor de enkelte risikoår:

Anmeldt	Risikoår					
	2002	2003	2004	2005	2006	2007
2002	90,6%					
2003	9,4%	90,3%				
2004	0,0%	9,6%	88,1%			
2005	0,0%	0,0%	11,8%	88,2%		
2006	0,0%	0,0%	0,1%	11,6%	79,9%	
2007	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	20,1%	87,3%
2008	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	12,7%
I alt	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Der konstateres en rimelig jævn fordeling af afløbet for de enkelte risikoår, undtaget risikoåret 2006.

Ved beregning af simpelt gennemsnit for risikoårene 2002 – 2007, undtaget risikoåret 2006, haves således, når risikoåret er fuldt afløbet, følgende procentvise fordeling af skaderne vedrørende død:

Gennemsnit ultimo året	88,9%
Gennemsnit ultimo året + 1 år	11,0%
Gennemsnit ultimo året + 2 år	0,1%
Gennemsnit ultimo året + 3 år	0,0%

(Det bemærkes at 2007 ikke kan medtages i år + 2).

Der konstateres en rimelig jævn fordeling af afløbet for de enkelte risikoår, undtaget risikoårene 2004 og 2006. Her er risikoåret 2006, som tidligere omtalt udeladt af analysen, mens afvigelsen for risikoåret 2004 skyldes, at der fra år 2004 skulle udbetales udløbssummer til både 65- og 67-årige, hvilket for risikoåret 2004 betød en lidt længere sagsbehandlingstid for udløbssumer end normalt. Risikoåret 2004 for udløb er bibeholdt i analysen, for at bevare en ensartet analyse for hver af de 3 produkter død, invaliditet og udløb.

Ved beregning af simpelt gennemsnit for risikoårene 2002 – 2007, undtaget risikoåret 2006, haves således, når risikoåret er fuldt afløbet, følgende procentvise fordeling af skaderne vedrørende udløb:

Gennemsnit ultimo året	95,6%
Gennemsnit ultimo året + 1 år	4,3%
Gennemsnit ultimo året + 2 år	0,1%
Gennemsnit ultimo året + 3 år	0,0%

(Det bemærkes at 2007 ikke kan medtages i år + 2).

Fastsættelse af IBNR- og RBNS-hensættelse

Den gennemsnitlige procentvise fordeling af skaderne i ovenstående analyse er beregnet ud fra, at risikoåret er fuldt afløbet. På tidspunktet for reserveringen vil risikoåret ikke være fuldt afløbet og der skal derfor foretages en opnormering ved fastsættelse af faktorerne for opgørelsen af IBNR- og RBNS-hensættelserne for produkterne død, invaliditet og udløb på baggrund af de skader, som for de enkelte risikoår er kendt på tidspunktet for reserveringen. Denne opnormering er foretaget i nedenstående fastsættelse af faktorerne for produkterne død, invaliditet og udløb, hver for sig.

IBNR- og RBNS-hensættelse for død

Bortses fra det marginale afløb i året + 1 år, så afløber død indenfor 1 år. Der kan derfor ud fra ovenstående analyse for død opstilles følgende faktorer (opnormeret) for opgørelsen af IBNR- og RBNS-hensættelserne for død:

Tidspunkt	Faktor
Ultimo året	12,4 %
Ultimo året + 1	0,0 %

Faktoren benyttes på det enkelte risikoårs samlede akkumulere udbetalte skader, kendt på tidspunktet for reservering.

IBNR- og RBNS-hensættelse for invaliditet

Bortses fra det marginale afløb i året + 2 år, så afløber invaliditet indenfor 2 år. Der kan derfor ud fra ovenstående analyse for invaliditet opstilles følgende faktorer (opnormeret) for opgørelsen af IBNR- og RBNS-hensættelserne for invaliditet:

Tidspunkt	Faktor
Ultimo året	16,1 %
Ultimo året + 1	1,3 %
Ultimo året + 2	0,0 %

Faktoren benyttes på det enkelte risikoårs samlede akkumulere udbetalte skader, kendt på tidspunktet for reservering.

IBNR- og RBNS-hensættelse for udløb

Bortses fra det marginale afløb i året + 1 år, så afløber udløb indenfor året. Der kan derfor ud fra ovenstående analyse for udløb opstilles følgende faktorer (opnormeret) for opgørelsen af IBNR- og RBNS-hensættelser for udløb:

Tidspunkt	Faktor
Ultimo året	4,5 %
Ultimo året + 1	0,0 %

Faktoren benyttes på det enkelte risikoårs samlede akkumulere udbetalte skader, kendt på tidspunktet for reservering.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 - 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Ændringer i IBNR- og RBNS-hensættelserne for produkterne død, invaliditet og udløb føres over bonus.

For regnskabsårene 2002 – 2007 har der samlet for forsikringsbestanden ultimo regnskabsåret været afsat følgende IBNR- og RBNS-hensættelser for produkterne død, invaliditet og udløb:

Imio	Risikoår						
	Afsat ultimo	2002	2003	2004	2005	2006	2007
2002		40,1					
2003		0,0	35,4				
2004		0,0	0,0	36,9			
2005		0,0	0,0	0,0	35,4		
2006		0,0	0,0	0,0	0,0	65,7	
2007		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	53,7
I alt		40,1	35,4	36,9	35,4	65,7	53,7

For regnskabsårene 2003 – 2007 er der konstateret følgende skadeudbetalinger for tidligere risikoår:

<i>Imio</i>	Risikoår				
Udbetalt	2002	2003	2004	2005	2006
2003	22,5				
2004	0,1	22,6			
2005	-	0,3	28,8		
2006	-	-	0,6	24,4	
2007	-	-	-	0,6	42,4
I alt	22,6	22,9	29,4	25,1	42,4

Med de hidtidige anvendte regler for opgørelsen af IBNR- og RBNS-hensættelserne for produkterne død, invaliditet og udløb var der således følgende afløbsresultater for risikoårene 2002 – 2006:

<i>Imio</i>	Risikoår				
	2002	2003	2004	2005	2006
Resultat	17,5	12,5	7,5	10,3	23,3

De hidtidige anvendte regler for opgørelsen af IBNR- og RBNS-hensættelserne for produkterne død, invaliditet og udløb betød således, at der var afsat for store erstatningshensættelser i forhold til de skadeudbetalinger, som nu er konstateret for årene 2002 – 2006.

Ved anvendelse af de nu anmeldte regler for opgørelsen af IBNR- og RBNS-hensættelserne for produkterne død, invaliditet og udløb for regnskabsårene 2002 - 2007, ville der skulle have været afsat følgende beløb:

<i>Imio</i>	Risikoår					
Afsat ultimo	2002	2003	2004	2005	2006	2007
2002	26,9					
2003	0,2	25,8				
2004	0,0	0,2	26,0			
2005	0,0	0,0	0,2	23,7		
2006	0,0	0,0	0,0	0,2	21,8	
2007	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	21,8
I alt	27,0	25,9	26,2	23,8	22,0	21,8

Med de nye regler ville der således have været følgende afløbsresultater for risikoårene 2002 – 2006:

<i>Imio</i>	Risikoår				
	2002	2003	2004	2005	2006
Resultat	4,4	3,1	-3,2	-1,2	-20,4

Bortset fra risikoåret 2006, som ikke indgår i analysen, ses at de nye regler for opgørelsen af IBNR- og RBNS-hensættelserne for produkterne død, invaliditet og udløb giver mere rimelige afløbsresultater og set samlet over årene 2002 – 2006 vil der være afsat tilstrækkeligt til dækning

af efteranmeldte skader.

De anmeldte nye regler for opgørelsen af IBNR- og RBNS-hensættelserne for produkterne død, invaliditet og udløb anses derfor, for at være rimelige og betryggende.

Ultimo 2008 ville der, med de hidtidige regler for opgørelsen af IBNR- og RBNS-hensættelserne for produkterne død, invaliditet og udløb forventes, at skulle afsættes 32,2 mio. kr. Ved anvendelse af de nye regler for opgørelsen af IBNR- og RBNS-hensættelserne for produkterne død, invaliditet og udløb forventes det ultimo 2008, at der skal afsættes 22,2 mio. kr.

Bonus for forsikringsbestanden forventes således forøget med 10,0 mio. kr. ved anvendelse af de nye regler for opgørelsen af IBNR- og RBNS-hensættelserne for produkterne død, invaliditet og udløb.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

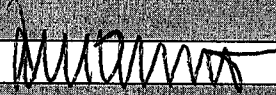
Ved analyse af de seneste 5 års data, er det nu muligt, at forbedre den anmeldte metode til opgørelsen af RBNS- og IBNR-hensættelserne for produkterne død, invaliditet og udløb og derved forventes det, at der opnås bedre overensstemmelse mellem forventet og realiseret skadeforløb.

Med den anmeldte metode forventes bonusfonden ultimo 2008 forøget med 10,0 mio. kr., hvilket betyder en mindre forøgelse af solvenskravet på 0,4 mio. kr.

Navn

Angivelse af navn

Jens Bærentsen



Dato og underskrift

19. december 2008

Navn

Angivelse af navn

Søren Schock Petersen



Dato og underskrift

19. december 2008