

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Brevdato

01.12.2008

Forsikringsselskabets navn

Pensionskassen for amtsvejmænd m.fl.

Overskrift

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

Resume

Metoden er resultatet af en revidering 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.

Lovgrundlag

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 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:

- IBNR-skader
- RBNS-skader
- RBNS-skader vedrørende sager der falder under selskabets overgangsregler ifbm. overgangen til at følge det offentlige i kendelse af førtidspension

Matematisk beskrivelse

Lad

t angive opgørelses tidspunktet for hensættelsen

tp angive perioden på 12 måneder før tid t

ρ_t parameter til beregning af IBNR-hensættelsen

β_t parameter til beregning af erstatningshensættelsen

$Risl_{tp}$ 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.

$$IBNR_t = \rho_t \cdot Risl_{tp}$$

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

Ad. b.

$$RBNS_t = \sum_{j=1}^n Re_{ssprj}$$

$$erstat_t = \sum_{j=1}^n YD_j$$

Ad. c.

$$RBNS_t = \sum_{j=1}^n Re_{ssprj}$$

$$erstat_t = \sum_{j=1}^n YD_j$$

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 aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet:

Der er ikke nogen aktuarmæssige 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.

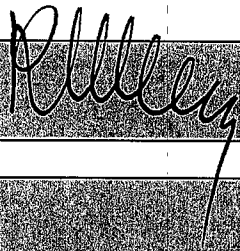
Hensættelsen til indtrufne, endnu ikke opgjorte førtidspensioneringer og invaliditeter udgør kun en mindre del af passivpost 9.1, hvorfor det anmeldte har en begrænset økonomisk konsekvens for pensionskassen.

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