

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, 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 drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
8. januar 2015
Livsforsikringsselskabets navn
Skandia Link Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Model til beregning af IBNR+RBNS og erstatningshensættelsen
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en ændret model til opgørelse af IBNR+RBNS og erstatningshensættelsen.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1 nr. 6.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte træder i kraft pr. 31. december 2014.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det anmeldte ændrer Model for beregning af IBNR hensættelser anmeldt 20. december 2013 og anmeldelse af Skandia Link Livsforsikring A/S's overtagelse af bestanden i Skandia Livsforsikring A/S af 19. december 2014.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.
Selskabet anmelder en ny metode og skøn for opgørelse af IBNR+RBNS og erstatningshensættelsen. Metoden baseres på analyse af afløbstrekanter over skadestørrelser opdelt i forsikringsbegivenheder, hvor der anvendes en Chain Ladder metode til at fremskrive afløbet. Analysen bliver

anvendt til at estimere de forpligtelser, selskabet har vedrørende indtrufne forsikringsbegivenheder, som selskabet ved regnskabs aflæggelse endnu ikke kender til eller har færdigopgjort.

Analysen har givet anledning til en forøgelse af den samlede hensættelse. Størrelsen på den samlede hensættelse for IBNR+RBNS og erstatningshensættelsen opgøres ved anvendelse af faktorer af risikosummer for år med forventet afløb opdelt for de givne forsikringsbegivenheder.

Samtidigt tydeliggøres opsplitningen mellem IBNR+RBNS og erstatningshensættelsen, således at hhv. §16 (erstatningshensættelser) og §66, stk. 6 (GY) i regnskabsbekendtgørelsen er tydeligt håndteret i det tekniske grundlag. Opdelingen mellem IBNR+RBNS og erstatningshensættelsen be- regnes som en faktor af den samlede hensættelse pr. forsikringsbegivenhed.

Forsikringsbegivenhederne, der indgår, er invaliditet, kritisk sygdom og dødsfald. For kritisk sygdom og dødsfald er der kun ét års afløb, og hele hensættelsen placeres i erstatningshensættelsen, da det er sumudbetalinger, der allerede er forfaldne. For invaliditet beregnes faktoren for opsplitning ved brug af afløbstrekanten med antal og den gennemsnitlige invalideydelse.

Modellen, der anvendes, er baseret på 2. ordens størrelser. Derfor skal den resulterende IBNR+RBNS hensættelse yderligere justeres, så den er på markedsværdiniveau.

Samlet giver dette anledning til følgende ændringer i det tekniske grundlag

Afsnit 8.1.4 vedr. bestanden under kontribution ændres fra:

8.1.4 IBNR

Som skøn over forsikringsydelser for endnu ikke anmeldte forsikringsbegivenheder, der ville være forfaldne i regnskabsåret, hvis sagen havde været anmeldt og færdig- behandlet, anvendes 6 måneders 2. ordens risikopræmie ved invaliditet.

til:

8.1.4 IBNR+RBNS og Erstatningshensættelsen

Til opgørelse af den samlede hensættelse for endnu ikke anmeldte eller færdigopgjor- te forsikringsbegivenheder i form af invaliditet og dødsfald anvendes faktorer af risi- kosummer pr. regnskabsår og pr. forsikringsbegivenhed. For død placeres den samle- de hensættelse i erstatningshensættelsen, og for invaliditet anvendes faktoren E_a .

Formlen til opgørelse af den samlede hensættelse er givet ved:

$$\begin{aligned} & (IBNR + RBNS + Erstatningshensættelsen)_{\text{måned, \u00c5r}} \\ &= ((IBNR + RBNS + Erstatningshens\u00e6ttelsen)_{12, \u00c5r-1} \cdot \frac{12 - \text{m\u00e5ned}}{12} \\ &+ (F_0 \cdot Risikosu_{\text{m\u00e5ned, \u00c5r}} + F_1 \cdot Risikosu_{\text{m\u00e5ned, \u00c5r-1}} + F_2 \cdot Risikosu_{\text{m\u00e5ned, \u00c5r-2}}) \cdot \frac{\text{m\u00e5ned}}{12}) \end{aligned}$$

Formlen tager h\u00f8jde for periodisering i l\u00f8bet af \u00e5ret. Hermed er hens\u00e6ttelsen til IBNR+RBNS givet ved:

$$IBNR + RBNS = (1 - E_a)(IBNR + RBNS + Erstatningshens\u00e6ttelsen)_{\text{m\u00e5ned, \u00c5r}}$$

Erstatningshens\u00e6ttelsen er givet ved:

$$Erstatningshens\u00e6ttelsen = E_a \cdot (IBNR + RBNS + Erstatningshens\u00e6ttelsen)_{\text{m\u00e5ned, \u00c5r}}$$



De anvendte faktorer udgør følgende:
Invaliditet:

F_0	0,10057%
F_1	0,02376%
F_2	0,00308%
E_a	24,58604%

Død:

F_0	-0,01274%
F_1	0,00%
F_2	0,00%
E_a	100%

Tillægget til IBNR+RBNS så hensættelsen opgøres til markedsværdi bliver beregnet ved at fastsætte en vægt pr. rentegruppe ud fra den akkumulerede værdiregulering for invalide pensionisterne. Den resulterende hensættelse er givet ved:

$$\text{Markedsværdi } (IBNR + RBNS)_r = (IBNR + RBNS) * \frac{Depot_r}{\sum Depot_r} * \left(1 + \frac{VR_r}{Depot_r}\right)$$

Der er kun én rentegruppe i bestanden under kontribution.

Afsnit 8.23 vedr. bestanden der stammer fra markedsrente ændres fra:

8.2.3 IBNR

Som skøn over forsikringsydelser for endnu ikke anmeldte forsikringsbegivenheder, der ville være forfaldne i regnskabsåret, hvis sagen havde været anmeldt og færdigbehandlet, anvendes 6 måneders 2. ordens risikopræmie ved invaliditet.

til:

8.2.3 IBNR+RBNS og Erstatningshensættelsen

Til opgørelse af den samlede hensættelse for endnu ikke anmeldte eller færdigopgjorte forsikringsbegivenheder i form af invaliditet, kritisk sygdom og dødsfald anvendes faktorer af risikosummer pr. regnskabsår og pr. forsikringsbegivenhed. For kritisk sygdom og død placeres den samlede hensættelse i erstatningshensættelsen mens for invaliditet anvendes faktoren E_a .

Formlen til opgørelse af den samlede hensættelse er givet ved:

$$\begin{aligned} & (IBNR + RBNS + \text{Erstatningshensættelsen})_{\text{måned, år}} \\ & = ((IBNR + RBNS + \text{Erstatningshensættelsen})_{\text{ultimo år-1}} \cdot \frac{12 - \text{måned}}{12} \\ & + (F_0 \cdot \text{Risikosum}_{\text{år}} + F_1 \cdot \text{Risikosum}_{\text{år-1}} + F_2 \cdot \text{Risikosum}_{\text{år-2}}) \cdot \frac{\text{måned}}{12}) \end{aligned}$$

Formlen tager højde for periodisering i løbet af året.
Hermed er hensættelsen til IBNR+RBNS givet ved:

$$IBNR + RBNS = (1 - E_a)(IBNR + RBNS + Erstatningshensættelsen)_{\text{m\aa ned, \AA r}}$$

Erstatningshensættelsen er givet ved:

$$Erstatningshensættelsen = E_a \cdot (IBNR + RBNS + Erstatningshensættelsen)_{\text{m\aa ned, \AA r}}$$

De anvendte faktorer udgør følgende:

Invaliditet:

F_0	0,05497%
F_1	0,00712%
F_2	0,00226%
E_a	6,94246%

Kritisk sygdom:

F_0	0,08273%
F_1	0,00%
F_2	0,00%
E_a	100%

Død:

F_0	0,00576%
F_1	0,00%
F_2	0,00%
E_a	100%

Tillægget til IBNR+RBNS, så hensættelsen opgøres til markedsværdi, bliver beregnet ved at fastsætte en vægt ud fra den akkumulerede værdiregulering for invalidepensionisterne og depotet. Den resulterende hensættelse er givet ved:

$$\text{Markedsværdi (IBNR + RBNS)} = (IBNR + RBNS) * \left(1 + \frac{VR}{\text{Depot}}\right)$$

Afsnit 8.1.2.10 ændres fra:

8.1.2.10 Garanterede ydelser, $GY(t)$

$$GY(t) = VG(t) - \sum_x \min(0, (1 - 0,94^{r_x(t)})(LH_x(t) - TD_x(t)) + IBNR$$

Hvor satsen 0,94 angiver en skematisk tilbagekøbshyppighed på 6 % p.a., summeringen alene gælder præmiebetalte forsikringer med garanteret tilbagekøbssværdi og $IBNR$ indeholder beløb svarende afsnit 8.1.4

til:

8.1.2.10 Garanterede ydelser, $GY(t)$

$$GY(t) = VG(t) - \sum_x \min(0, (1 - 0,94^{r_x(t)})(LH_x(t) - TD_x(t)) + IBNR + RBNS$$



Hvor satsen 0,94 angiver en skematisk tilbagekøbshyppighed på 6 % p.a., summeringen alene gælder præmiebetalte forsikringer med garanteret tilbagekøbsværdi og *IBNR*+*RBNS* indeholder beløb svarende afsnit 8.1.4.

I afsnit 8.2.1 ændres følgende formel:

$$\sum_{i \in \{a,b,c,d\}} p_i K_i$$

til:

$$\sum_{i \in \{a,b,c,d\}} p_i K_i + IBNR + RBNS$$

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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da ændringen er relateret til en beregningsmæssig størrelse i opgørelse af livsforsikringshensættelsen.

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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet *IBNR*+*RBNS* og erstatningshensættelsen alene er en periodisering af skaderne. Derfor er der ingen ændringer i selskabets forpligtelser over for forsikringstagerne ved det anmeldte.

De anmeldte regler er rimelige og betryggende over for de enkelte forsikringstagere og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet, da ændringen er relateret til en beregningsmæssig størrelse i opgørelse af livsforsikringshensættelsen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

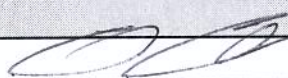
Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der henvises til redegørelsen i henhold til § 6, stk. 1.

Navn

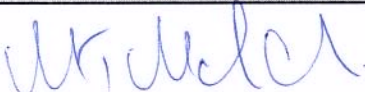
Angivelse af navn

Charsten Christensen



Dato og underskrift



8. januar 2015
Navn Angivelse af navn
Martin Teilmann Melchior
Dato og underskrift
8. januar 2015 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift