



Beslutsunderlag

Utfärdat: 2024-01-15

Diarienummer 0013/23

Handläggare: Björn Wennerström

Telefon: 031 368 55 06

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Rapport FTA 2023 från aktuariefunktionen

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar aktuarierapport avseende försäkringstekniska avsättningar för 2023.

Sammanfattning

Aktuarierapport om värderingen av FTA tas fram i syfte att dokumentera beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna samt underliggande metoder och antaganden. Dessutom värderar den ansvarige för aktuariefunktionen avsättningarnas nivå och validerar metoder, datakvalitet samt bedömer osäkerheter.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Bedömning ur social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Samverkan

Ingen samverkan har genomförts

Bilagor

1. Aktuarierapport FTA 2023

Ärendet

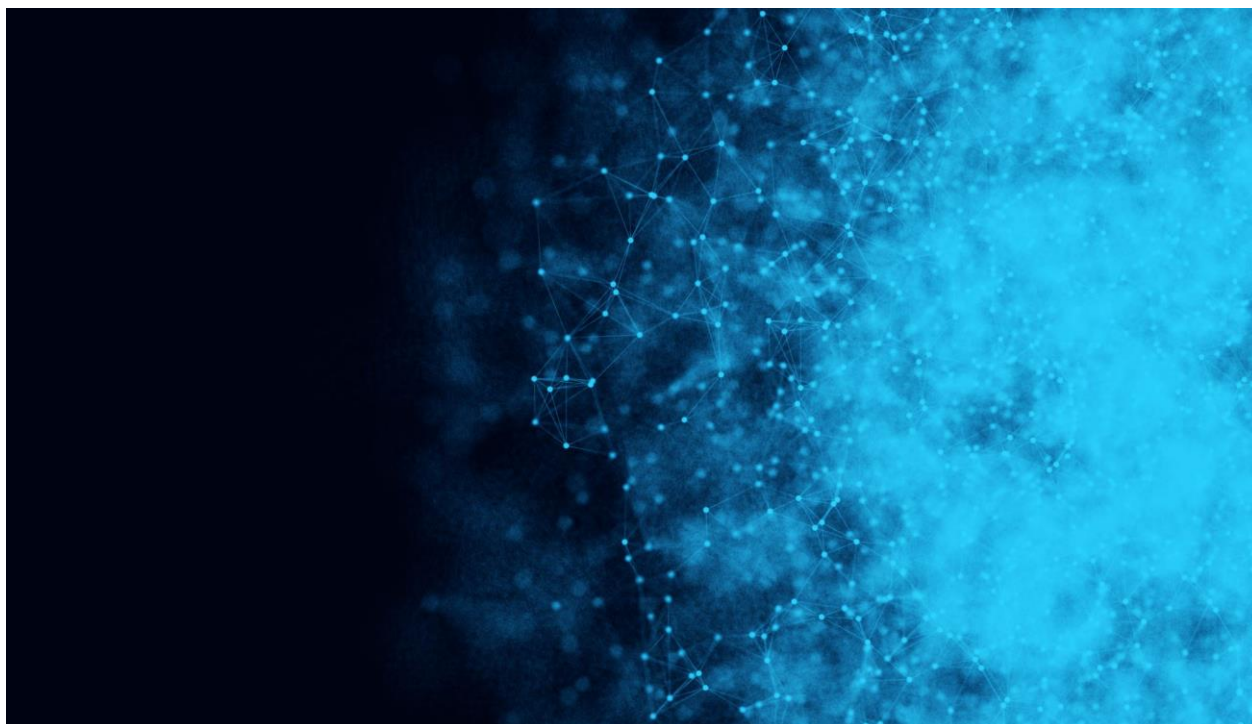
Ärendet avser aktuarierapport avseende försäkringstekniska avsättningar 2023.

Beskrivning av ärendet

Aktuarierapport om värderingen av FTA tas fram i syfte att dokumentera beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna samt underliggande metoder och antaganden.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rapporten är korrekt.



Försäkrings AB Göta Lejon

Aktuarieintyg per 2023-12-31

Innehåll

Inledning	2
Data	2
Försäkringsprogram	3
Återförsäkringsprogram	3
FTA enligt finansiell redovisning	4
Avsättning för ej intjänade premier	4
Avsättning för kvardröjande risk	4
Avsättning för kända rapporterade skador	4
Avsättning för framtida skadebehandlingskostnader	4
Avsättning för inträffade men ej rapporterade skador (IBNR).....	4
FTA enligt solvensändamål.....	6
Premieavsättning	7
Skadeavsättning	7
Utbetalningsmönster	7
Riskmarginal	8
Justering för motpartsfallissemang.....	8
Osäkerhet och känslighet.....	9
Faktiskt utfall.....	9
Aktuariefunktionens bedömning av FTA.....	10

Inledning

Nordic Actuary AB tillträdde som aktuarie för Försäkrings AB Göta Lejon (Göta Lejon) den 1 januari 2021. Denna rapport är en bedömning av metoder och antaganden som används för att beräkna försäkringstekniska avsättningar (FTA) per 2023-12-31. Bedömningen är baserad på Göta Lejons försäkrings- och återförsäkringsprogram samt portföljstatistik per samma datum. För att säkerställa dualitet i arbetet har analysen och rapporten gjorts av bolagets aktuarie, medan den ansvariga för aktuariefunktionen har validerat och godkänt rapportens innehåll och resultat (båda personer är anlitade från Nordic Actuary)

Data

Data som ligger till grund för beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna utgörs av historiska uppgifter avseende:

- Utbetalda skade- och skaderegleringskostnader
- Skadereglerarnas avsättning för rapporterade skador (s.k. case reserves) för skade- respektive skaderegleringskostnader
- Antal rapporterade skador och antal rapporterade nollskador
- Premieintäkter

Uppgifterna levereras av Björn Wennerström till aktuarie. Data hämtas ut från Bolagets ekonomisystem och från skadesystemet INSMAN.

Datakvalitén har en central roll för beräkningen av FTA. Enligt regelverket krävs att uppgifterna som används för FTA beräkningarna ska uppfylla kraven som anges avseende fullständighet, riktighet och lämplighet.

Vidare ska uppgifterna omfatta tillräcklig historik för att det ska vara möjligt att bedöma särdragen i de underliggande riskerna och identifiera trender. Uppgifterna ska vara tillgängliga för alla homogena riskgrupper som används vid beräkning av FTA och inga relevanta uppgifter ska uteslutas utan motivering vid beräkningen av avsättningarna.

Fullständighet: Historisk skadedata är tillgänglig fr.o.m. 2004 för Egendom, 2006 för Motor (Trafik och Kasko) och 2005 för Ansvar inkl. Järnvägsansvar. Med hänsyn till den underliggande riskens natur för respektive försäkringsgren anses historiken vara tillräcklig. Undantaget är Trafik och Järnvägsansvar som båda innefattar ett personskademoment mot tredje part, där skador av denna typ kan ha en utveckling bortom de 17 år som erhålls av historiken. Hänsyn till detta har tagits i metodvalet vid skattning av avsättningen för oreglerade skador.

Riktighet: Göta Lejon har en i sammanhanget okomplicerad verksamhet med ett skadesystem som används för att registrera alla skador. Bolaget har implementerat ett nytt skadesystem i början av 2018, och fokus har legat på att få ut passande rapporter. Eftersom merparten data som används i analyserna fås direkt från ekonomisystemet, antas dessa redan vara kontrollerade och verifierade genom bolagets egna rutiner. Från och med 2022 finns även all skadedata tillgängligt i INSMAN som gör att Nordic Actuary har kunnat kontrollera mot data i ekonomisystemet.

Lämplighet: Data är levererat på aggregerat nivå (skadeår och utvecklingsår) per homogen riskgrupp från ekonomisystemet. I tillägg kommer data i en fullständig skadedatabas från INSMAN inklusive historik. Data

bedöms lämpliga för ändamålet också med tanke på bolagets komplexitet (proportionalitet). På Trafik och Järnvägsansvar är historiken som nämnd ovanför begränsad sett i förhållande till affärens normala varaktighet.

Begränsningar: Uttag av skadedata var tidigare till stor del ett manuellt arbete, vilket medförde en risk för fel i levererade uppgifter. Som tidigare nämnts hämtades merparten från ekonomisystemet, och bolagets aktuarie hade tidigare begränsade möjligheter att stämma av uppgifterna utan förlitade sig på att de var kontrollerade och verifierade genom bolagets egna rutiner. Den nya skaderapporten från försäkringssystemet INSMAN har sedan 2022 avsevärt minskat risken för fel till följd av manuellt arbete då aktuarierna har möjlighet att kontrollera leveranser mot siffror i ekonomisystemet samt verifiera historiken.

Försäkringsprogram

Göta Lejon tecknar försäkring inom följande försäkringsgrenar (klasser):

- Egendomsförsäkring (Försäkring mot brand och annan skada på egendom)
- Ansvar (Allmän ansvarsförsäkring)
- Järnvägsansvar (Allmän ansvarsförsäkring)
- Trafik (Ansvarsförsäkring för motorfordon)
- Kasko (Övrig motorfordonsförsäkring)

Försäkringsgrenarna ovan utgör även bolagets homogena riskgrupper. Eftersom bolagets verksamhet begränsas till att täcka risker som endast härrör från Göteborgs Stad anses verksamhetens omfattning som liten i ett Solvens II-perspektiv. Bedömningen när det gäller riskernas art och komplexitet har gjorts med stöd av riktlinje 45 och 46 i styrdokumentet EIOPA-BoS-14/166. Bolagets risker kan därför anses vara homogena och saknar komplexa strukturer och beroenden. Metoderna som används vid beräkningen av FTA är valda på denna bakgrund.

Jämfört med 2022 är det ingen väsentlig förändring av försäkringsbeståndet under 2023. Förändringen i försäkrade summor består till största delen av indexering.

Återförsäkringsprogram

Göta Lejon har för 2023 tecknat återförsäkring med följande uppdelning:

- Egendom (självbehåll per skada 5 – 17,5 MSEK, 5 – 35 MSEK per år)
- Ansvar, Järnvägsansvar och Trafikansvar (självbehåll per skada 5 MSEK, 15 MSEK per år)
- Förmögenhetsbrott (självbehåll per skada 5 MSEK)
- Spårvagnar, kasko (självbehåll per skada 8 MSEK)
- Terrorism (självbehåll per skada 15 MSEK, 15 MSEK per år)

I samtliga fall är nuvarande självbehåll lägre än högsta tillåtna självbehållet i Riktlinjen och är således inom riktlinjens ram.

FTA enligt finansiell redovisning

Avsättning för ej intjänade premier

Ej intjänade premier beräknas enligt principen "pro rata temporis", dvs premien intjänas konstant under försäkringsperioden.

För Göta Lejon sammanfaller försäkringsåret med kalenderåret så både brutto och netto ej intjänade premier är 0 MSEK per 2023-12-31.

Avsättning för kvardröjande risk

Avsättningen för kvardröjande risker är ytterligare avsättning för att täcka framtida kostnader som har samband med ingångna försäkringsavtal utöver avsättningen för ej intjänade premier. Beräkningen av avsättning för kvardröjande risker görs med hjälp av en LAT (Liability Adequacy Test) modell som tar hänsyn till framtida förväntade skadekostnader, framtida kostnader i samband med skadereglering och administration och framtida kapitalavkastning. Per 2023-12-31 så finns ingen kvardröjande risk då avsättningen för ej intjänade premier är 0 MSEK.

Avsättning för kända rapporterade skador

Avsättningen för kända rapporterade skador, även kallat RBNS (Reported But Not Settled) skattas av externa skadereglerare, utifrån deras professionella bedömning om den totala förväntade kostnaden för varje skada (det finns också ett inslag av intern skadereglering; se avsnitt Avsättning för framtida skadebehandlingskostnader).

Avsättning för rapporterade skador per 2023-12-31 är 162,5 MSEK varav återförsäkrares andel är 51,3 MSEK.

Avsättning för framtida skadebehandlingskostnader

Skadebehandlingsreserven är en avsättning som ska täcka alla framtida kostnader för skadehantering för alla inträffade skador. Bolagets skador sköts externt, och dess regleringskostnader registreras på de enskilda skadorna. En avsättning för framtida kostnader sätts också upp på de enskilda skadorna och uppgår till 4,1 MSEK.

Skattning av skadebehandlingsutgifter på ej rapporterade skador (IBNR) görs tillsammans med övrigt skadedata och ingår därmed redan i skattningen av IBNR skadekostnad (se nästa avsnitt om IBNR).

Dessutom utförs intern skadereglering av skadeföretaget och därmed behövs en avsättning för framtida skadebehandlingskostnader för denna del. Avsättningen beräknas med den så kallade "Paid-to-Paid"-metoden, i enlighet med formel 14 i Bolagets styrdokument Försäkringstekniskt beräkningsunderlag. Denna modell ger en avsättning på 4,6 MSEK.

Avsättning för inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)

Avsättningen för ej rapporterade (okända) skador utgörs av skadekostnader för skador som har inträffat men ännu ej rapporterats, även kallad IBNR (Incurred But Not Reported).

Beteckningen IBNR täcker också IBNER (Incurred But Not Enough Reported), eftersom båda komponenter skattas i samma aktuariella modell.

IBNR beräknas med hjälp av vedertagna aktuariella metoder, vilka som sagt bygger på bolagets historiska skadeerfarenhet. Målsättningen är att komma fram till den slutliga skadekostnaden per skadeår. IBNR ges av

skillnaden mellan ultimo skadekostnad och känd skadekostnad. IBNR kan vara negativ: en negativ IBNR innebär att den kända skadekostnaden anses minska i takt med att skadorna slutregleras.

Metoderna som främst används är Development Factor Method (DFM), en utökning av Chain-Ladder metoden; Bornhuetter-Ferguson; Frequency-Severity; samt Cape Cod. För att utvärdera lämpligheten av vald metod för ett givet skadeår används diagnostiska mått såsom jämförelse av utveckling av skadekostnader till ultimo i förhållande till modell och till historiska skadeår, samt skadekvot, medelskada och frekvens per krona premie.

Per 2023-12-31 uppgår den totala avsättningen brutto för oreglerade skador exklusive skadereglering till 222,7 MSEK, medan återförsäkrarens andel av detsamma uppgår till 57,3 MSEK. Tabellen nedan visar fördelningen per försäkringsgren, brutto och återförsäkrarens andel.

Avsättning för oreglerade skador exklusive skadereglering						
kSEK	Brutto			Återförsäkrarens andel		
	RBNS	IBNR	Total	RBNS	IBNR	Total
Egendom	91 952	8 529	100 480	38 328	-	38 328
Järnvägsansvar	38 534	9 795	48 329	7 621	-	7 621
Ansvar	30 266	32 912	63 178	5 338	6 034	11 372
Trafik	428	8 266	8 694	-	-	-
Kasko	1 345	674	2 018	-	-	-
Total	162 525	60 175	222 700	51 286	6 034	57 320

Övergripande kommentarer med avseende på metodval per försäkringsgren följer nedan.

Ansvar: Denna affär kännetecknas av relativt få rapporterade skador med lång tid till slutreglering, vilket medför en volatil utveckling av aggregerade kända skadekostnader.

Utvecklingsfaktorer skattas med en DFM på tillgängligt skadedata, och en anpassning tillämpas på faktorerna för att skatta en förväntad genomsnittlig skadeutveckling. En svansskattning har extrapolerats för att ta hänsyn till en förväntad fortsatt utveckling bortom skadetriangelns sista utvecklingsår.

För skadeår 2018 och senare, där den relativt korta skadeutvecklingen medför en större osäkerhet i resultat från DFM, tillämpas en Cape Cod trendat på skadekvot.

Järnvägsansvar: Denna försäkringsgren kännetecknas av ytterst få skador per år överstigande självrisk, med mycket varierande svårighetsgrad. Majoriteten är personskador, och utvecklingen är långsvansad på grund av lång tid till slutreglering, med flera större justeringar på skador även flera år efter rapporteringsdatum. Det slutliga skadeutfallet för de senaste skadeåren, med en tidsmässigt kortare utveckling, är därmed ännu högst osäkert och svårt att bedöma.

Då skadedata är relativt tunt har utvecklingsfaktorer skattats med en DFM tillämpad på kända skadekostnader avseende både Järnvägsansvar och Ansvar. En anpassning tillämpas på faktorerna för att skatta en förväntad genomsnittlig skadeutveckling.

För skadeår 2017 och senare, där den kortare skadeutvecklingen medför en större osäkerhet i resultat från DFM, tillämpas en Cape Cod trendat på en förväntad riskkostnad per tågkilometer.

Trafik: Trafikansvarsskador har en längre skadeutveckling på grund av längre tid till slutreglering, och innefattar flertalet personskador. Utvecklingen av de kända skadekostnaderna är förhållandevis volatil, och den 17-åriga skadehistoriken är ändå något begränsad sett i förhållande till den typiska tiden till slutreglering på trafikskador i allmänhet.

DFM tillämpas på utvecklingen av historiska kända skadekostnader för att skatta utvecklingsfaktorer. Faktorerna har anpassats för att skatta en förväntad genomsnittlig utveckling, och en svansskattning har extrapolerats för att ta hänsyn till en förväntad fortsatt utveckling bortom skadetriangelns sista utvecklingsår.

För skadeår 2020 och senare, där den kortare skadeutvecklingen medför en större osäkerhet i resultat från DFM, används en Bornhuetter-Ferguson med en *á priori* riskkostnad per fordonsår.

Kasko: Denna försäkringsgren har mycket kort skadeutveckling, med ytterst liten förändring efter 2 år. DFM tillämpas på historiska utbetalningar, som påvisar en relativt stabil utveckling.

För innevarande skadeår, där den korta skadeutvecklingen medför en större osäkerhet i resultat från DFM, tillämpas en Cape Cod trendat på förväntad riskkostnad per fordonsår.

Egendom: Denna affär kännetecknas av ett fåtal storskador bland flertalet frekvensskador. I reservanalysen separeras utvecklingen av frekvensskador från utvecklingen av större skador genom att skilja på skador som överstiger respektive understiger 5 MSEK i skadekostnadstriangelarna.

Ultimo skadekostnad för frekvensskador skattas med en tillämpning av DFM på kända skadekostnader exklusive dessa storskador. För innevarande skadeår tillämpas en Cape Cod trendat på förväntad skadekvot.

Ultimo skadekostnad för storskador läggs sedan tillbaka för att få total ultimo skadekostnad. Implicit antas då att den förväntade förändringen i skadereglerarnas värdering av dessa storskador är noll (annorlunda uttryckt att reservhöjningar förväntas ske med lika stor sannolikhet som reservminskningar).

För innevarande skadeår, där rimligtvis alla storskador ännu inte är rapporterade, används en Bornhuetter-Ferguson med en *á priori* förväntad skadekostnad för storskador. Den förväntade skadekostnaden skattas utifrån en frekvens- och medelskademetod, enligt följande steg:

- Beräkna det förväntade antalet storskador med en skattad benägenhet att en rapporterad skada uppkommer i storleksordningen av en storskada överstigande 5 MSEK
- Multiplicera med den förväntade snittskadekostnaden för storskador överstigande 5 MSEK

Innevarande års förväntade storskadekostnad läggs till förväntad skadekostnad för frekvensskador för att erhålla total ultimo skadekostnad för innevarande år.

FTA enligt solvensändamål

De försäkringstekniska avsättningarna (FTA) har beräknats som summan av bästa skattningen av framtida kassaflöden och en riskmarginal.

Den bästa skattningen motsvarar det sannolikhetsvägda nuvärdet av framtida kassaflöden, där kassaflödet diskonteras med den riskfria räntesatsen, som avser svenska kronor, för varje framtida tidpunkt. Räntesatsen är publiceras av EIOPA.

Bästa skattningen av framtida kassaflöden beräknas separat för premieavsättningen och för avsättningen för oreglerade skador.

Riskmarginalen motsvarar det belopp som ett annat försäkringsföretag kan förväntas kräva, utöver den bästa skattningen av framtida kassaflöden, för att ta över och infria försäkringsföretagets åtaganden mot försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade. Motiveringen för riskmarginalen är att det framtida kassaflödet är stokastiskt (och därmed osäkert) varför den som skulle åta sig dessa betalningar, ville kräva ett tillägg.

Bästa skattningen av belopp som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal, både inom premieavsättningen och avsättningen för oreglerade skador, beräknas på samma sätt som beskrivet ovan men justeras för att ta hänsyn till förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang.

Premieavsättning

Premieavsättningen beräknas som summan av det förväntade nuvärdet av alla framtida in- och utbetalningar för ingångna försäkringsavtal under risk, där hänsyn tas till de administrativa kostnaderna som är förknippade med dessa avtal.

Vid bedömningen av framtida förväntade utbetalningar från vid balansdagen ingångna avtal under risk används den senaste skadehistoriken, vilket under 2023 gav en netto skadeprocent på 54% och en netto administrations- och skaderegleringskostnad på 37%.

Skadeavsättning

Skadeavsättningen för oreglerade skador skall täcka skadefall som har inträffat innan balansdagen, vare sig de har rapporterats till bolaget eller ej.

För skadeavsättningen fastställs förväntade framtida skadebelopp med samma aktuariella metoder som beräkningarna avseende oreglerade skador för finansiellt redovisningsändamål

För skadeavsättningen fastställs förväntade framtida skadebelopp med samma aktuariella metoder som beräkningarna avseende oreglerade skador för finansiellt redovisningsändamål som redovisas under "FTA enligt finansiell redovisning". Skillnaden mellan beräkningarna är att medan avsättningen för finansiella redovisningsändamål får innehålla en säkerhetsmarginal ska den bästa skattningen vara det sannolikhetsvägda värdet för framtida skadekostnader, dvs. ingen säkerhetsmarginal ska läggas på. I den finansiella redovisningen har en säkerhetsmarginal lagts på beräknat IBNR motsvarande riskmarginalen beräknat per Q3 2023.

Utbetalningsmönster

Beräkningen av bästa skattning av framtida kassaflöden bygger på antaganden om förväntad utbetalningstakt, här kallat utbetalningsmönster. Utbetalningsmönster skattas genom den så kallade Chain-Ladder metoden, som beräknar förväntade faktorer för utveckling av ackumulerade utbetalningar. Underlaget för skattningen är historiska utbetalda skadekostnader.

Utbetalningsmönstret brutto skattas för varje homogen riskgrupp för sig, med undantag av Ansvar och Järnvägsansvar vars utbetalningsmönster beräknas på den aggregerade utbetalningstriangeln över de två försäkringsgrenarna.

I de fall då det skattade mönstret bedöms innehålla brus som ej är representativ för den underliggande utbetalningstakten har en kurvanpassning använts i syftet att fånga den underliggande trenden. Detta gäller särskilt försäkringsgrenarna Ansvar inkl. Järnvägsansvar samt Trafik.

I de fall försäkringsgrenen har återkrav på skadekostnader enligt återförsäkringsavtal antas mönstret för inkommande betalningar från återförsäkrare följa utbetalningsmönstret brutto.

Riskmarginal

Riskmarginalen beräknas som helhet för hela portföljen i enlighet med formel 13 i Bolagets Försäkringstekniska beräkningsunderlag (FTB). Bolaget använder förenklingsregel nummer 2 enligt riktlinje 62 i Eiopas "Riktlinjer för värdering av försäkringstekniska avsättningar", EIOPA-BoS-14/166.

Fördelningen av riskmarginalen per klass beräknas som den förväntade avecklingen av premie- och reservrisken för respektive klass i förhållande till den totala avecklingen av premie- och reservrisk (före diversifiering).

Det är viktigt att notera att vid beräkningen av riskmarginalen har ingen hänsyn tagits till den förlustabsorberande effekten av uppskjutna skatter. Det innebär att resultatet är konservativt.

Riskmarginalen skattas i samband med beräkning av kapitalkravet SCR, och uppdateras varje kvartal. Den senaste värderingen gjordes per 2023-09-30. Riskmarginalen uppgår till 16,0 MSEK.

Justering för motpartsfallissemang

Med hänsyn till den relativt snabba avecklingen av skadorna för bolagets alla homogena riskgrupper antas sannolikheten för fallissemang hos återförsäkringsmotparten konstant vid beräkningen av justeringen för motpartsrisk. Sannolikheten för fallissemang motsvarar motpartens aktuella rating, eller kreditkvalitetssteg.

Justeringen beräknas för respektive motparts kassaflöden för sig och med hänsyn till motpartens kreditkvalitetssteg. Den relativt snabba avecklingen av skadorna tillsammans med mycket högt ratade motparter leder justeringen till ett totalbelopp som uppgår till endast 30 kSEK.

Tabellen nedan visar totala FTA enligt solvensändamål per 2023-09-30.

Försäkringstekniska avsättningar enligt solvensändamål					
kSEK	Egendom	Ansvar	Trafik	Kasko	Total
Brutto					
Premieavsättning	25 950	3 823	1 424	1 621	32 818
Skadeavsättning	61 010	74 496	10 409	1 805	147 720
Riskmarginal	7 046	7 375	1 215	355	15 992
Brutto FTA	94 006	85 694	13 048	3 781	196 529
Återförsäkrares andel					
Premieavsättning	6 429	440	146	15	7 031
Skadeavsättning	12 807	6 965	-	-	19 772
Justering motpartsfallissemang	(28)	(1)	(0)	(0)	(30)
FTA återförsäkrares andel	19 208	7 404	146	15	26 773
FTA för egen räkning	74 798	78 290	12 903	3 765	169 756

Osäkerhet och känslighet

Försäkringstekniska avsättningar sätts baserat på en prognos av framtida kassaflöden. De framtida kassaflödena är behäftade med osäkerhet utifrån flera faktorer. Exempel på faktorer som kan göra estimering av kassaflödena osäker är olika typer av inflation, räntor, skadeprocenter, kostnadsändringar, konjunktursvängningar, domstolspraxis samt intern och extern skaderegleringspraxis.

För premiereserven/premieavsättningen drivs osäkerheten primärt av storskaderisken. Beräkningen i sig är relativt enkel.

För ersättningsreserven/skadeavsättningen har ansvarsbranscherna i allmänhet och i synnerhet branschen Trafik och Järnvägsansvar, vilka är långsvansade, och där det saknas full intern historik, en inbyggd osäkerhet, som är klart större än för övriga branscher. Osäkerheten och volatiliteten i netto skadeavsättningar begränsas med en lämplig självbehållsnivå i återförsäkringsprogrammet. Risken begränsas ytterligare i och med att majoriteten av avtalen är ettåriga.

För att skatta utvecklingsfaktorerna i extrapoleringen för svansarna i beräkningen av IBNR för Trafik, Järnvägsansvar och Ansvar har en minsta kvadrat regressionsanalys utförts baserat på en invers potensfunktion. Determinationskoefficienten, R^2 , är ett mått på hur stor andel av variationen i en beroende variabel som kan förklaras. Desto högre värdet är, desto bättre kan modellen förklaras. Värdet kan variera mellan 0 och 1. För Trafik, Järnvägsansvar och Ansvar är R^2 värdena 0,88, 0,84 och 0,84 respektive, vilket antyder att skattningarna av utvecklingsfaktorerna är lämpliga och förklaras bra av underliggande data.

Några viktiga parametrar som påverkar bästa skattningen är diskonteringsränta, inflation och förväntat skadeprocent. Känsligheten i bästa skattningen per Q3 2023 vid förändringar i dessa parametrar finns nedan.

Känslighet brutto bästa skattning enligt solvensändamål (Q3 2023)					
kSEK	Ökning / minskning procentenhet	Bästa skattning enligt QRT	Bästa skattning efter stress	Effekt	Effekt i %
Diskonteringsränta	-2,0%	180 537	191 500	10 963	6,1%
Inflation	2,0%	180 537	191 676	11 139	6,2%
Skadeprocent inträffade skador	10,0%	180 537	195 309	14 772	8,2%
Skadeprocent framtida skador *	10,0%	180 537	202 008	21 471	11,9%

* Gäller för förväntade framtida skador 12 månader framåt

Tabellen visar att eventuella ogynnsamma förändringar i parametrarna har en begränsad effekt på bästa skattningen.

Faktiskt utfall

Nedan finns en tabell över det faktiska utfallet (3) av utbetalningar under 2023, jämfört med förväntade framtida utbetalningar (2) per 2022-12-31. Tabellen ger en indikation på hur pass bra modellerna är på att förutse skadekostnaden för oreglerade skador och avvecklingstakten för avsättningarna.

Under 2023 har avvecklingsresultaten (4) varit relativt små för skadeåren till och med 2018. För skadeåren 2019–2020 och 2022 varierar resultatet kraftigt. Det kraftigt negativa avvecklingsresultatet 2022 beror till

största del på en egendomsskada som inträffade under 2022 och som anmäldes sent i 2023 (35 MSEK). På grund av den sent anmälda storskadan så är det totala avvecklingsresultatet negativt. Bortsett från storskadan skulle nivån på totala reserven (1) i början av 2023 generera ett positivt avvecklingsresultat även om det finns stora variationer per skadeår.

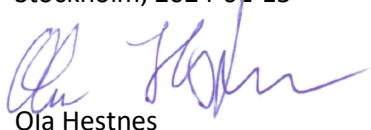
Förändring i avsättning för oreglerade skador inkl. IBNR men exkl. ULAE (kSEK)						
Skadeår	IB 2023-01-01 (1)	Utbetalt (prognos) (2)	Utbetalt (faktisk) under perioden (3)	Avvecklings- resultat (4) = (1) - (3) - (5)	UB 2023-12-31 (5)	Total reserv- förändring (6) = (5) - (1)
2004	-		-	-	-	-
2005	2 554		-	14	2 540	(14)
2006	170		-	115	55	(115)
2007	442		-	334	107	(334)
2008	738		1	(12)	748	10
2009	662		11	348	303	(359)
2010	751		-	383	368	(383)
2011	11 922		348	403	11 171	(751)
2012	9 603		16	447	9 140	(462)
2013	918		4	383	531	(387)
2014	10 107		84	664	9 359	(748)
2015	4 541		484	485	3 572	(970)
2016	1 743		32	829	882	(860)
2017	1 923		18	890	1 014	(909)
2018	10 089		963	(565)	9 691	(398)
2019	8 103		963	(7 356)	14 496	6 394
2020	37 406		3 318	24 397	9 691	(27 716)
2021	54 984		37 240	3 838	13 905	(41 079)
2022	57 624		25 539	(43 162)	75 247	17 623
2023						
Totalt	214 279	67 180	69 021	(17 564)	162 821	(51 457)

I början av 2023 förväntades det att det skulle betalas ut 67 180 kSEK (2) i skadeutbetalningar under 2023 för skadeåren 2005–2022. Det som faktiskt betalades ut summerades till 69 021 kSEK (3). Det kan konstateras att beräknade förväntade utbetalningar ligger nära faktiskt utbetalda. Det är dock svårt att göra rimliga prognoser på förväntade framtida utbetalningar i bolag med volatila skaderesultat och med få men potentiellt stora skador så det förväntas inte att faktiska utbetalningar alltid ligger nära prognostiserade utbetalningar.

Aktuariefunktionens bedömning av FTA

Aktuariefunktionen anser att de totala försäkringstekniska avsättningarna som anges i denna rapport är tillräckliga baserat på tillgängliga data vid beräkningstidpunkten. Vidare bedöms använda metoder och antaganden för att beräkna försäkringstekniska avsättningar till IBNR som adekvata och enligt vedertagna aktuariella principer.

Stockholm, 2024-01-15



Ola Hestnes

Behörig aktuarie, Aktuariefunktionen

Nordic Actuary AB

Tel: +46 73 986 97 21

ola.hestnes@nordact.se