

Tjänsteutlåtande

2017-01-25

Punkt 10: Aktuarierapport 2016**Diarienummer:** 0092/16-75

Handläggare: Björn Wennerström
Tel: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Aktuarierapport 2016**Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna Aktuarierapport 2016

Sammanfattning

Aktuarien har värderat bolagets metodik och antaganden för beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna och bedömer bolagets avsättningar per 2016-12-31 som rimliga och rättvisande.

Bakgrund

I riktlinjen för aktuariefunktionen står det att aktuarien årligen ska författa en rapport som ska presenteras för ledning och styrelse. Rapporten ska behandla bolagets avsättningar för det legala bokslutet d v s Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker, Avsättning för kända skador, Avsättningar för okända skador (IBNR) samt Avsättning för framtida skadebehandlingskostnader.

Ärendet

Det totala behovet för IBNR-avsättning brutto har beräknats till 17,1 MSEK. IBNR-avsättningen netto är 27,3 MSEK. Skillnaden mellan IBNR avsättningen brutto och IBNR avsättningen netto är IBNR avsättningen för återförsäkrarens andel vilket uppgår till -10,1 MSEK.

Tjänsteutlåtande

2017-01-25

Bilagor

1. Aktuarierapport 2016

Annika Forsgren

VD

Björn Wennerström

Ekonomichef



Försäkrings AB Göta Lejon

Aktuarierapport avseende räkenskapsåret 2016

den 17 januari 2017

Antal sidor: 5

I egenskap av ansvarig för Aktuarietjänsten i Försäkrings AB Göta Lejon, nedan kallat Bolaget lämnar jag följande rapport avseende Bolagets försäkringstekniska avsättningar per 2016-12-31 beräknade för den legala redovisningen.

1. Datamaterial

Triangelvärdena som reservberäkningarna baseras på togs fram 2016-11-30. Inga väsentliga händelser mellan detta datum och årsskiftet som påverkar reservnivån har framkommit till dags dato. Rapporten berör endast storheter i redovisningen som är av aktuariell karaktär.

Uppgifterna i rapporten är brutto, före återförsäkring och netto, efter återförsäkring, valutan är SEK. Reserverna är odiskonterade. Någon justering för inflation, tariffändringar eller ändringar i självbehållet har inte gjorts. Framtida reservutveckling är sålunda inte heller uppräknad med någon uppskattad framtida inflation.

Torslandaskolans skadeutveckling som följs genom separat beräkning av Ekonomiansvarig har exkluderats från datamaterialet.

2. Gruppering homogena risker

De homogena riskgrupperna som beräkningarna utförs på följer Finansinspektionens sk. försäkringsgrenar. Dessa är följande: Ansvar, Järnvägsansvar, Egendom, Trafikansvar samt Motor. Denna gruppering anses uppfylla kraven som ställs av både verksamheten och lagstiftaren.

3. Värderingsprinciper

Försäkringstekniska avsättningar, FTA, för den legala redovisningen som denna rapport avser, har beräknats med betryggande marginal. Det innebär att sannolikheten att Bolaget kommer att göra avvecklingsvinster för tidigare skadeår är högre än sannolikheten för avvecklingsförluster, se vidare avsnittet om bedömningen av reservskattningens osäkerhet.

Således är de redovisade avsättningarna inte s.k. bästa skattningen som är kravet för beräkningen för kapitalkravsändamål. En sådan beräkning kommer att genomföras i samband med kapitalkravsberäkningen och redogöras för i detalj i den så kallade RSR rapporten.

4. Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

Enligt Försäkringsrörelselagen FRL 5 kap 3§ ska avsättningen för ej intjänade premier beräknas så att den alltid motsvarar summan av avsättningarna för varje försäkringsavtal. Vidare ska en eventuell avsättning för kvardröjande risker avse ett för försäkringsföretaget beräknat tillägg som

utöver avsättningen för ej intjänade premier behövs för att täcka framtida kostnader som har samband med ingångna försäkringsavtal. Bolagen får använda en kollektiv beräkningsmetod av avsättningarna om avsättningen beräknad enligt en sådan metod ger i stort sett samma resultat som om avsättningen hade beräknats för varje försäkring.

4.1 Avsättning för ej intjänade premier

Beräkningarna av avsättningen för ej intjänade premier sker med hjälp av en linjär intjäningsmodell, sk. pro rata temporis för varje produkt för sig. De flesta kontrakt börjar gälla den första januari och sluta gälla den sista december och därför är hela premieinkomsten intjänad vid årsskiftet för dessa kontrakt. Den totala avsättningen för ej intjänade premier per årsskiftet uppgår till 9 000 kr och är hänförlig till Egendom.

4.2 Avsättning för kvardröjande risker

Givet den låga skadekvoten för Bolaget i sin helhet föreligger det inte något behov för avsättning för kvardröjande risk.

5. Avsättning för kända skador

Avsättningen för kända skador görs av Bolagets egna skadereglerare (fram till i mitten av 2016) och externa skadereglerare utifrån deras professionella bedömning om den totala förväntade kostnaden för varje skada.

Tabell 1 nedan visar fördelningen av kända skador per 2016-11-30, både brutto och netto. Skillnaden mellan brutto- och nettoavsättningen är återförsäkrarens andel av kända skador.

	Brutto	Netto	ÅF andel
Ansvar	4 619	4 619	0
Järnvägsansv.	13 968	13 968	0
Trafik	1 831	1 831	0
Egendom	63 325	49 202	14 123
Kasko	2 737	2 737	0
Totalt	86 480	72 357	14 123

Tabel 1. Avsättning för kända skador per produkt (MSEK)

6. Avsättning för okända skador (IBNR)

Avsättningen för okända skador, dvs. skador som har inträffat men ännu ej rapporterats, även kallat IBNR reserven (*Incurred But Not Reported*), beräknas med hjälp av olika vedertagna aktuariella metoder som bygger på Bolagets historiska skadeerfarenhet. Målsättningen är att komma fram till den slutliga skadekostnaden (*Ultimate Claim Cost*) för varje skadeår för sig.

Vid beräkningen av IBNR avsättningen för Göta Lejon har följande dimensioner använts: skadeutbetalningar och inträffade skador (skadeutbetalningar plus avsättningar för kända skador, så kallade case reserver). Enligt best practice ska aktuarien helst använda sig av flera metoder vid bedömningen av reservbehovet. I detta fall har följande metoder använts: Development Factor Method (även kallad Chain Ladder). Bornhuetter-Fergusson, Benktander-Hovinen, Cape Cod och i vissa fall Frequency Severity. Den slutliga nivån för avsättningen har i de flesta fall beräknats som en kombination av resultaten för var och en av dessa nämnda metoder.

Som nämnts tidigare under avsnittet om värderingsprinciper, innehåller avsättningarna en betryggande marginal i form av justering för utvecklingsfaktorer mindre än ett och i vissa fall införande av en sk. svansfaktor vid utvecklade trianglar. Detta gäller såväl brutto- som nettoberäkningen. Försiktigheten i fallet av nettoberäkningar består i att man bokar en något högre skuld än nödvändigt medan i bruttoberäkningar är det tvärt om, man bokar en lägre tillgång än den bästa skattningen.

Det totala behovet för IBNR-avsättning brutto har beräknats till 17,1 MSEK. IBNR-avsättningen netto är 27,3 MSEK. Skillnaden mellan IBNR avsättningen brutto och IBNR avsättningen netto är IBNR avsättningen för återförsäkrarens andel vilket uppgår till -10,1 MSEK. Det negativa IBNR-värdet innebär att den bokade avsättningen för återförsäkrarens andel av kända skador på 14,1 ska minskas med 10,1 MSEK. Detta är som påpekats tidigare en försiktig värdering, eftersom den negativa IBNR-en minskar tillgången som återförsäkrarens andel av skulden innebär.

Fördelningen av IBNR avsättningen per produkt presenteras i tabell 2 nedan.

	Brutto	Netto	ÅF andel
Ansvar	3 690	12 173	-8 483
Järnvägsansv.	4 634	4 634	0
Trafik	4 914	4 914	0
Egendom	3 680	5 354	-1 674
Kasko	273	273	0
Totalt	17 191	27 348	-10 157

Tabell 2. IBNR-avsättning per produkt (MSEK)

7. Osäkerhet i skattningen av reservestimatet

Osäkerheten av avsättningens punkttestimat kan delas upp i följande osäkerhetskällor: modellfel (modellen som används i beräkningarna är fel), parameterfel (parametrarna som används i beräkningarna är behäftade med osäkerhet) samt processfel (som är ett uttryck för den "normala" slumpmässiga variationen).

En välkänd modell som tar hänsyn till både parameterfel och processfel är ODP (Over Dispersed Poisson) modellen. Nackdelen med den modellen är att den inte kan hantera triangelvärden med

negativa inkrement (eller utvecklingsfaktorer mindre än 1). Av den anledningen har vi använt en metod som brukar betecknas Practical Stochastic och som går ut på följande:

Bestäm avsättningens bästa skattning, dvs. ta bort säkerhetsmarginalerna. Här bör man vara så objektiv som möjligt. För bästa skattningen av reserven för varje skadeår ange skattningens variationskoefficient (och därmed dess standardavvikelse) samt sannolikhetsfördelningsfunktion. Simulera ett stort antal gånger för att komma fram till önskade kvantiler.

När det gäller val av sannolikhetsfördelningsfunktion har för skadeår där även negativa utfall kan förväntas Normalfördelningen används, annars Lognormalfördelningen. Som variationskoefficient 100% använts för Trafikansvar och 200% för resten av produkterna. Resultatet av beräkningarna visas i Tabell 3 nedan:

	Sannolikheten att den bokade reserven blir otillräcklig
Ansvar	4%
Järnvägsansv.	30%
Trafik	33%
Egendom	1%

Tabell 3. Sannolikheten att den bokade reserven blir otillräcklig.

Av tabellen ovan framgår att sannolikheten att avsättningen på Ansvar, till exempel, inte kommer att bli tillräcklig, dvs. att man kommer att göra avvecklingsförluster är cirka 4%. Observera att osäkerheten för Motor inte har beräknats på grund av sin ringa storlek.

Sammanfattningsvis kan vi konstatera att det finns en betryggande marginal inbyggd i avsättningarna.

8. Avsättning för framtida skadebehandlingskostnader

Skadebehandlingsreserven är en avsättning som ska täcka alla framtida kostnader för skadehantering för alla inträffade och ännu ej rapporterade skador.

Bolaget hade fram till mitten av året en heltidsanställd skadereglerare som hanterade Ansvarsskador. Därtill kommer skadeföraren som antas utföra liknande arbetsuppgifter till 50% av dennes arbetstid.

Från och med halvårsskiftet hanteras regleringen av alla Ansvarsskador externt på samma sätt som alla andra skador. De externa skadehandläggarna registrerar den uppskattade framtida kostnaden för skadehantering på varje skada.

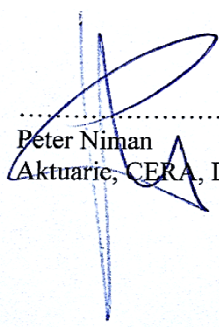
Bolagets totala skadebehandlingsreserv uppgår till 3,4 MSEK varav 1,2 MSEK avser interna kostnader och resten externa. Skadebehandlingsreserven ligger på samma nivå som vid förra årsskiftet.

9. Säkerhetsreserv

En minskning av säkerhetsreserven har gjorts i årets bokslut med 0,6 MSEK. Den totala avsättningen till säkerhetsreserv uppgår vid årsskiftet till 17,3 MSEK.

10. Slutsats

Jag har värderat Bolagets metodik och antaganden för beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna. Jag bedömer bolagets avsättningar per 2016-12-31 som rimliga och rättvisande.



Peter Niman
Aktuarie, CERA, DSA

2017-01-17