

ANSVARSHAVENDE AKTUARS RAPPORT I LIVSFORSIKRING

1 Utviklingen i selskapet

1.1 Premieinntekter

Aktuaren gir utfyllende kommentarer til utviklingen i selskapets premieinntekter fordelt på bransjer og eventuelle delbransjer.

1.2 Erstatningsutbetalinger og gjenkjøp

Aktuaren gir utfyllende kommentarer til utviklingen i selskapets utbetalte erstatninger fordelt på bransjer og eventuelle delbransjer. Det gis også en omtale av utviklingen i gjenkjøp.

1.3 Flytting av forsikringskontrakter

Aktuaren gir utfyllende kommentarer til utviklingen med hensyn til flytting av forsikringskontrakter.

2 Premier

Aktuaren skal bekrefte at selskapets premier i alle sammenhenger - ut fra aktuarens kjennskap - er i samsvar med meldte forsikringstekniske beregningsgrunnlag, både mht. årlige premier og engangspremier. Dersom dette ikke er tilfelle, skal det redegjøres nærmere for forholdet.

Aktuaren redegjør for i hvilken utstrekning det er foretatt kontroller eller stikkprøver for å sikre at det er benyttet riktige premier, herunder at premiene er knyttet opp til korrekte risikoklasser, i henhold til meldinger til Finanstilsynet..

3 Forsikringsfond

Aktuaren skal bekrefte at selskapets forsikringstekniske avsetninger (premiereserve, erstatningsreserve mv.) er i samsvar med anmeldte forsikringstekniske beregningsgrunnlag. Dersom dette ikke er tilfelle, skal det redegjøres nærmere for forholdet.

Det skal samtidig gis redegjørelse for selskapets regler for erstatningsavsetninger (IBNR- og RBNS-avsetninger) for uføredekninger, herunder gruppelevsforssikring.

Aktuaren redegjør for i hvilken utstrekning aktuaren har foretatt kontrollberegninger av rimeligheten ved de maskinelt beregnede premiereserver og eventuelt også korreksjoner av disse (f.eks. om prospektive og retrospektive kontrollberegninger har gitt opphav til særskilte problemstillinger).

4 Renteanalyse

Det opplyses om størrelsen på selskapets kapitalavkastningsrente i kollektivporteføljen etter regler utarbeidet av Finanstilsynet. Det opplyses videre om kapitalavkastningen i eventuelle delporteføljer i kollektivporteføljen.

Det skal også gis opplysninger om avkastningen på selskapsporteføljen.

5 Risikoanalyse

Det utarbeides en risikoanalyse som i tillegg til risikoresultatet på hovedbransjenivå også viser risikoresultatet fordelt på det enkelte dødelighets- og uføregrunnlag innen hver av de fem hovedbransjene innen livsforsikring. Det opplyses videre om risikoanalyser i eventuelle delbransjer. Risikoanalysen skal også redegjøre for avsetninger til (evt. anvendelse av) risikoutjevningfondet, samt eventuelle interne retningslinjer for overføring til og anvendelse av fondet.

Videre skal det gis opplysninger om utviklingen når det gjelder selskapets portefølje av forsikringer som regnes som skadeforsikring (ulykke, kritisk sykdom og yrkesskadedekning).

6 Omkostningsanalyse

6.1 Omkostningsanalyse

Det skal redegjøres for utviklingen i selskapets faktiske omkostninger i forhold til de beregningsmessige omkostninger for de ulike hovedbransjer og eventuelle delbransjer.

Det utarbeides en omkostningsanalyse som i tillegg til omkostningsresultatet på hovedbransjenivå, også viser de faktiske og de beregningsmessige omkostninger innen hver hovedbransje og eventuelle delbransjer.

Videre skal det opplyses om omkostningenes andel av samlet premiereserve i prosent for hver enkelt hovedbransje over en tidsperiode på minimum fire år. Det skal angis om rene risiko-forsikringer og forsikringer uten rett til andel av selskapets overskudd inngår i beregningene.

Det skal spesielt opplyses hvordan eventuelt omkostningsunderskudd inndeckes for det tilfelle at underskuddet er større enn overskuddet på de øvrige beregningselementer for individuelle forsikringsbransjer inngått før 2008.

6.2 Fordeling av faktiske omkostninger

Aktuaren redegjør for og kommenterer de fordelingsnøkler selskapet anvender ved fordeling av selskapets totale faktiske omkostninger mellom de enkelte hovedbransjer og mellom de største produktgrupper i hovedbransjene. Det skal herunder redegjøres for fordeling av omkostninger på produkter uten rett til andel av overskuddet.

6.3 Administrasjonsreserve

Aktuaren gir en vurdering av administrasjonsreservens størrelse sammenholdt med den andel av selskapets fremtidige administrasjonsomkostninger som forutsetningsvis skal dekkes av administrasjonsreserven for fripoliser og pensjonskapitalbevis og andre fullt betalte forsikringer.

Det skal også opplyses om praksis hva gjelder bruk av administrasjonsreserve i kollektiv pensjon, bl.a. i hvilken utstrekning det benyttes administrasjonsreserve vs. dekning av omkostninger gjennom årlige premier.

7 **Beregningsgrunnlagenes sikkerhetsmarginer**

Aktuaren skal opplyse hvorvidt elementene i selskapets ulike forsikringstekniske beregningsgrunnlag fortsatt har de nødvendige sikkerhetsmarginer. Det kan ses bort fra beregnings-elementer av liten økonomisk betydning for selskapet.

8 **Tilpasning mellom eiendeler og forsikringsmessige forpliktelser**

Aktuaren gir kommentarer til hvordan selskapets kapitalplasseringer svarer til selskapets forsikringsmessige forpliktelser og risikoer, hensett til avkastning, innfrielsesprofil og varighet på de ulike eiendelsposter. Det skal gis særskilt omtale av ALM-analyser selskapet har foretatt (evt. også på delporteføljer i kollektivporteføljen).

9 **Andre analyser**

Det redegjøres for spesielle analyser som aktuaren har foretatt, og eventuelle andre opplysninger som aktuaren er kjent med, og som har betydning ved vurdering av selskapets soliditetsmessige status på forsikringsteknisk grunnlag.

Aktuaren skal spesielt redegjøre for beregninger og konsekvenser av nytt solvensregelverk basert på de seneste konsekvensstudier. Det skal herunder gis opplysninger om hvilke antagelser om overskudd og bufferkapital som anses realistisk i tiden fremover.

For det tilfelle at Finanstilsynets seneste modell for risikobasert tilsyn gir opphav til særskilte utfordringer for selskapet, skal det gis en redegjørelse om dette.

Aktuarens rapport skal inneholde selvstendig beskrivelse av de forhold som er omtalt i dette punkt, og ikke referere til annen dokumentasjon sendt til Finanstilsynet.

10 **Tilbakeføring av overskudd**

Det gis en kortfattet redegjørelse for de prinsipper som er lagt til grunn ved tilbakeføring av overskuddsmidler innenfor de enkelte hovedbransjer og produktgrupper, herunder avsetning til tilleggsavsetninger og risikoutjevningfond. Eventuelle endringer i prinsippene i forhold til foregående regnskapsår redegjøres det særskilt for. Aktuaren redegjør for eventuelle spesielle forhold knyttet til tilbakeføring av årets overskudd.

11 Premie for rentegaranti og fortjenestemargin på risikoelementer

Det skal redegjøres for hvilke regler selskapet har benyttet ved fastsettelse av premie for rentegaranti, herunder hvilke inntekter dette har gitt opphav til i de ulike bransjer.

Videre skal det gis en omtale av selskapets regler for fastsettelse av fortjenestemargin på risikoelementene, herunder hvilke inntekter dette har gitt opphav til i de ulike bransjer.

12 Forsikringer uten rett til andel av selskapets overskudd

Det redegjøres særskilt for resultatene for de produktgrupper som er uten rett til andel av selskapets overskudd, dvs. produkter hvor resultatet avregnes direkte mot selskapets egenkapital. Redegjørelsen skal skille mellom produkter som i sin helhet er uten rett til andel av selskapets overskudd (f.eks. rene ett-årige-risikoforsikringer i form av gruppeliv) og tilleggsdekninger uten rett til andel av overskudd (f.eks. tilleggsytelser i form av etterlatte-dekninger og uførepensjon i tilknytning til innskuddspensjonsordninger iht. OTP-loven).

13 Gjenforsikring mv.

Det gis en kortfattet redegjørelse for selskapets gjenforsikringsavtaler. Det skal også redegjøres for utviklingen i eventuelle multinasjonale pooling-avtaler selskapet deltar i. Eventuelle endringer i prinsippene i forhold til foregående regnskapsår redegjøres det særskilt for.