

Att.: Til alle livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser
Att.: Direktionen, ansvarshavende aktuar

28. september 2023

Sendt pr. digital post til selskabets e-boks

J.nr. 23-00777

Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger 2022

Benchmark for levetidsforudsætninger 2022 er blevet offentliggjort på Finanstilsynet hjemmeside¹ den 28. september 2023.

Til brug for den statistiske analyse er der endvidere offentliggjort nye benchmarks for den observerede nuværende dødelighed for 2018-2022.

Det anvendte datagrundlag fra Videncenter for Helbred og Forsikring er udvidet med to selskaber, som giver anledning til en højere dødelighed.

Alle livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser (herefter selskaber) skal inden årets udgang anmelde nye dødeligheder.

Selskaberne skal i forbindelse med anmeldelsen indberette resultaterne af levetidsanalysen foretaget med udgangspunkt i benchmark for levetidsforudsætninger 2022 og i overensstemmelse med brev af 24. april 2012, brev af 19. maj 2011 samt brev af 25. marts 2011. Finanstilsynet anmoder om, at analysen hvert år indeholder de nævnte punkter og krav til analysen i Finanstilsynets brev af 25. marts 2011 og brev af 19. maj 2011, som omfatter:

1. datagrundlag
2. resultater af samtlige af de statistiske tests, som selskabet har gennemført, herunder testsandsynligheder og estimerede parametre
3. grafisk fremstilling med alder på x-aksen og logaritmen til dødeligheden på y-aksen af den observerede dødelighed, den nuværende anmeldte dødelighed uden levetidsforbedringer, benchmark for den observerede nuværende dødelighed og modeldødeligheden

FINANSTILSYNET
Strandgade 29
1401 København K

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVSMINISTERIET

¹ www.finanstilsynet.dk/levetider

4. angivelse af, om selskabets anmeldte forventede fremtidige levetidsforbedringer afviger fra benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer

Såfremt dette er tilfældet, skal selskabet beregne, hvor meget selskabets anmeldte forventede fremtidige levetidsforbedringer afviger fra benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer.

5. redegørelse for konsekvenserne af en ændring af levetidsforudsætningerne

Selskaberne skal beregne livsforsikringshensættelserne med henholdsvis den nuværende anmeldte dødelighed, med Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed og benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer og endelig med modeldødeligheden tillagt levetidsforbedringer.

6. restlevetiden for hhv. en 20-årig, 40-årig, 60-årig og 80-årig med henholdsvis tegningsgrundlagets dødelighed, den nuværende anmeldte dødelighed og modeldødeligheden tillagt levetidsforbedringer

7. vurdering af, om den gennemførte analyse giver et retvisende billede af dødeligheden i bestanden.

Hvis selskabet vurderer, at den gennemførte analyse ikke giver et retvisende billede af dødeligheden i bestanden, skal vurderingen underbygges med konkret dokumentation i det omfang, det er muligt.

I forhold til punkt 6 om restlevetider bedes selskabet desuden vise restlevetiden med en kønsvægtet (unisex) modeldødelighed tillagt levetidsforbedringer, hvis selskabet kun har kønsopdelte modeldødeligheder. Sammenvægtningen foretages med de aldersspecifikke kønsfordelinger.

Finanstilsynet anmoder om, at alle ovenstående punkter indgår i en selvstændig analyse, der indsendes i et selvstændigt dokument, dvs. ikke skrives sammen med f.eks. redegørelser hørende til anmeldelser. Finanstilsynet henstiller endvidere til, at selskabet i det indsendte dokument følger rækkefølgen af ovenstående punkter.

Finanstilsynet har benyttet data for hele Danmarks befolkning leveret af Danmarks Statistik for årene 2018-2022.

I forhold til det senest udsendte benchmark for levetidsforudsætninger har Finanstilsynet ikke foretaget væsentlige ændringer. Ved beregning af benchmark for levetidsforudsætninger for 2020 blev der observeret et dødsfald i en alder over 110 år. Finanstilsynet har besluttet i lighed med tidligere år at betragte denne observation som outlier og udelader derfor observationen ved beregningen af benchmark.

Der henvises til notatet "Beskrivelse af Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger 2022" af 28. september 2023 på Finanstilsynets hjemmeside for en teknisk beskrivelse af benchmark.

Formålet med Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger er som udgangspunkt at sikre, at selskaberne anvender levetidsforudsætninger svarende til bedste skøn, som medfører, at hensættelserne opgøres således, at de er tilstrækkelige set i forhold til forpligtelserne.

Selskabernes levetidsforudsætninger i nyttegningsgrundlag og beregningsgrundlag for forhøjelser af præmier og bonus skal være forsigtigt fastsat i forhold til bedste skøn til opgørelse af hensættelserne. Hermed har benchmark for levetidsforudsætninger også betydning for selskabernes levetidsforudsætninger i nyttegningsgrundlag og beregningsgrundlag for forhøjelser af præmier og bonus.

Spørgsmål til ovenstående bedes rettes til Line Valentiner Grenaae på e-mail lgr@ftnet.dk eller telefon 33 55 83 16.

Med venlig hilsen

Per Plougmand Bærtelsen
Underdirektør

Line Bergmann
Kontorchef