



S:t Erik Försäkring AB

Aktuariefunktionsrapport 2021

Innehållsförteckning

Sammanfattning.....	2
Försäkringstekniska avsättningar.....	3
Tecknande av försäkring.....	6
Återförsäkring.....	6
Aktuariefunktionens bidrag till bolagets riskhantering.....	6
Intressekonflikter.....	8
APPENDIX.....	9
ORDLISTA.....	10

Sammanfattning

Nordic Actuary AB ansvarar sedan 2020-09-01 för utförande av aktuariefunktionen i S:t Erik Försäkring AB ("S:t Erik"). Aktuariefunktionen ska i enlighet med Försäkringsrörelselagen (2010:2043), Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 och Finansinspektionens FFFS 2015:8 samordna och svara för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna samt sammanfatta och beskriva de aktiviteter som utförts. Aktuariefunktionen bedömer att utförandet av uppdraget har kunnat genomföras i enlighet med instruktioner och regelverk.

Syftet med rapporten är att informera styrelse och vd för bolaget kring omständigheter vid utförandet av aktiviteter. I denna aktuariefunktionsrapport ("AFR") följer en redogörelse för aktuariefunktionens arbete och resultatet av detta. För respektive område indikeras ifall brister som behöver åtgärdas identifierats.

Sammanfattning av aktiviteter

Aktuariefunktionen har utfört följande aktiviteter under 2021:

- Granskat försäkringstekniska avsättningar
- Granskat och sammanställt försäkringstekniska avsättningar (FTA)
- Granskat och sammanställt kassaflöden och bästa skattningen
- Granskat solvenskapitalkravsberäkningar
- Granskat försäkringstekniska riktlinjer (FTR)
- Granskat försäkringstekniskt beräkningsunderlag (FTB)
- Granskat återförsäkringsprogrammet
- Granskat datakvalitet

Identifierade brister och förslag till åtgärder

Aktuariefunktionen har identifierat några mindre brister varav en brist är åtgärdat och en som bör åtgärdas under 2022. Bristerna kategoriseras som "låg risk" och aktuariefunktionen rekommenderar följande åtgärder:

- **Försäkringstekniska riktlinjer:** aktuariefunktionen anser att det bör finnas en tydligare uppdelning av FTA enligt finansiell redovisning och FTA för solvensändamål. Bästa skattningen och riskmarginal nämns endast i en fotnot och bör i stället beskrivas under egna rubriker.
Kommentar: bristen identifierades i förra aktuariefunktionsrapport men har fortfarande inte åtgärdats av aktuariefunktionen.
- **Försäkringstekniskt beräkningsunderlag:** FTB bör beskrivas i mer detaljerade former vad avser faktiskt använda metoder, parametrar och formler. I tillägg bör dokumentet innehålla en uppdelning av homogena riskgrupper. Med hjälp av FTB och dataunderlag ska en extern aktuarie kunna komma fram till samma resultat som bolagets aktuarie.
Kommentar: FTB har ändrats i sin utformning och innehåll, ingen ny åtgärd behövs.

I övrigt har inte aktuariefunktionen identifierat några andra väsentliga risker.

Försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar förekommer dels för finansiell redovisning, dels för solvensändamål. Från den finansiella redovisningen omvärderas en del centrala balansposter i syfte att upprätta en särskild solvensbalansräkning. Omvärderingarna påverkar främst FTA, och kan utgöras av bland annat avdrag för förväntade finansiella inkomster, diskonteringseffekter och förutbetalda kostnader. FTA för solvensändamål utgörs av en bästa skattning som består en skadeavsättning och en premieavsättning i tillägg till en riskmarginal.

Bästa skattningen

Skadeavsättningen utgår från inträffade skador vid värderingstidpunkten, såväl rapporterade som IBNR. Framtida betalningar prognosticeras genom att applicera betalningsmönster på balanserna vid värderingstidpunkten. Betalningsflödena diskonteras sedan med räntekurvor per balansdagen publicerade av EIOPA. Förfarandet görs på såväl bruttonivå (dvs. på bruttoskador) och på återförsäkrares andel (dvs. skador som förväntas regleras av återförsäkrare). Rapporterade skador grundas på de uppgifter som skadereglerare har rapporterat till bolaget och IBNR beräknas av aktuarierna i första linjen. I såväl rapporterade skador som i IBNR tas också skaderegleringskostnader med.

Premieavsättningen grundas på rapporterade premier från den finansiella redovisningen och på avtalade men ej ännu betalda premier inom kontraktsgrensarna. Framtida betalningar från ej intjänade premier enligt den finansiella redovisningen, premiereserver, prognosticeras genom att applicera betalningsmönster på balanserna vid värderingstidpunkten efter att först ha justerat premiereserven med ett antagande för hur stor del av premierna som förväntas resultera i skador (däri inbegripet kostnader). Betalningsflödena diskonteras sedan med räntekurvor publicerade av EIOPA. Förfarandet görs på såväl bruttonivå (dvs. baserat på bruttopremier) som på återförsäkrares andel av premierna. Justering görs sedan av prognosticerade flöden med belopp för avtalade premier som ej ännu influerat under kontraktperioden. Kontraktsgrensarna har av bolaget definierats som utgörande kalenderårsgränser.

Riskmarginalen

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. Riskmarginalen beräknas som helhet för hela portföljen genom att använda förenklad metod nummer 3. Fördelningen av riskmarginalen per försäkringsgren sker i proportion till bästa skattningen netto för varje försäkringsgren.

Total FTA

I tabellen nedan redogörs för ingående och utgående värderingar av FTA för solvensändamål tillsammans med kapitalbas.

SEK	2020-31-12	2021-31-12
Brutto FTA		
Skadeavsättning	161 383 347	218 603 280
Premieavsättning	0	0
Riskmarginal	6 523 934	7 332 564
Totalt	167 907 281	225 935 844
Återförsäkrarens andel		
Skadeavsättning	137 354 690	167 211 278
Premieavsättning	0	0
Totalt	137 354 690	167 211 278
Netto FTA	30 552 591	58 724 566
Tillgängligt kapital	307 423 627	256 245 161

Regelefterlevnad

Solvens 2-direktivets artiklar 75–86 anger regler för beräkning av FTA. S:t Erik är i sammanhanget ett relativt litet bolag med stor volatilitet i skaderesultatet från år till år. Det centrala är tillräckligheten i de avsättningar som görs, d.v.s. att i möjligaste mån säkerställa att avsättningarna täcker de förväntade skadorna. Det går förstås inte att garantera men det är likväl fullt möjligt att resonera kring nivån utifrån de uppgifter som föreligger och de antaganden som görs. Den sammanlagda bedömningen som aktuariefunktionen gjort för 2021 är att S:t Erik efterlever reglerna i Solvens 2 regelverket.

Metoder och antaganden

Vid bedömning av metoder och antagande som tillämpas vid beräkning av FTA har aktuariefunktionen beaktat försäkringsavtalens längd (1-åriga avtal), gruppering av försäkringsavtal, omfattning av skadehistorik och tidigare års metodval och antaganden (enligt försäkringstekniskt beräkningsunderlag, FTB).

För respektive homogen riskgrupp tillämpas metoder för värdering av:

- RBNS – följer skadereglerares bedömningar, inkl. regleringskostnader, för rapporterade men ej slutreglerade skador (eng: reported but not settled)
- IBNR – följer aktuariell metod (s.k. Chain-Ladder) för inträffade men ej rapporterade skador (eng: incurred but not reported)
- CBNI – följer förenklad metod (skade- och kostnadsprocentjustering av bokförd premiereserv) för täckta men ej inträffade skador (eng: covered but not incurred)

RBNS värderas per skada i huvudsak av externa skadereglerare och utvärderas i samband med värdering av IBNR.

NORDIC ACTUARY AB

CBNI värderas utifrån analys av historiska skade- och kostnadsprocenter och justeras vid behov vid ändring av programstruktur eller återförsäkringsarrangemang.

För beräkning av bästa skattning, omvandlas ovanstående nominella värderingar till kassaflöden genom att studera historiska skadeutbetalningar vilka sedan nuvärdesberäknas enligt räntekurvor som tillsynsmyndigheten EIOPA publicerar.

Osäkerhet

Graden av osäkerhet förknippad med beräkningen av FTA är begränsad pga. relativt begränsade försäkringsbelopp, ett stabilt försäkrings- och återförsäkringsprogram och enbart korttidskontrakt. Vi har identifierat ett par källor till osäkerhet vid framtagandet av kassaflöden:

- Små volymer
- Volatil affär

För att enskilda stora skador inte ska ha för stor effekt på prognoserna utjämnas tex. avvecklingsmönster och därmed de utvecklingsfaktorer som beräkningarna baseras på. På samma sätt görs rimlighetsbedömningar av de skadeprocentssatser som används för beräkning av premieavsättningen, även detta för att storskadeår inte ska få för stort genomslag i värderingarna. Dessa bedömningar är förknippade med viss osäkerhet på samma sätt som förekomsten av skador och deras omfattning, dock utgör bedömningarna vad som anses vara en bästa skattning.

Datakvalitet

För beräkning av FTA används S:t Eriks egen skadestatistik från försäkringssystemet INSMAN innehållande individuella skadedata, inklusive alla transaktioner, i excelblad som skickas till aktuarierna. Under tidigare år fanns data enbart för olika historiska tidpunkter för att på så sätt kunna skapa tidsserier ur vilka trender kring skadeutveckling kunde identifieras. Efter att alla transaktioner också inkluderades så är det möjligt att skapa fullständiga trianglar från ett datauttag vilket är en stor förbättring. Avstämningar av kända skadekostnader och utbetalda skadeersättningar görs mot redovisning för att bedöma korrekthet bland uppgifterna. Lämplighet bedöms genom att jämföra förändringar mellan perioder – att data därigenom anses konsekvent – och utifrån de metodval som görs. Fullständighet bedöms utifrån antalet uppgifter och antalet perioder ur tidsserien när dessa finns tillgängliga.

Aktuariefunktionen har gjort bedömningen att datakvaliteten av de uppgifter som ingår har förbättrats mot föregående år och är tillfredsställande.

Känslighet

FTA beräknas per homogen riskgrupp med metoder som använder vissa antagande för att uppskatta framtida kostnader. Uppskattningarna är på så vis känsliga mot förändringar av antagande om skadeprocent (som i sin tur är känsliga mot premienivåer/exponering) och försäkringslimiter. Skadeprocenter är tämligen grova mått för att beskriva risk men givet lämplig gruppering av försäkringsavtal så uppnås ändå rimliga uppskattningar.

Bland S:t Eriks risker som påverkar storleken på FTA kan nämnas försäkringsrisk, återförsäkringsrisk och ränterisk. Återförsäkringsrisk är låg då återförsäkring är placerad hos återförsäkrare med hög rating vilket solvenskapitalkravet tar utgångspunkt i. Även ränterisken är låg då räntenivåerna är fortsatt låga och durationen på FTA kort, men ökade räntor skulle innebära större känslighet men kan motverkas genom att matcha löptid på skulder och tillgångar. Försäkringsrisk är desto högre, speciellt reservrisk med tanke på den relativt stora inverkan en skada eller skadeårgång kan ha på resultatet.

Bland övriga risker kan nämnas inflationsrisk och legala risker, t ex att ersättningsnivåer stiger som följd av regelverksändringar. Inflationsrisk förekommer när utveckling av kostnader för en viss typ av skador ökar snabbare än den allmänna ekonomiska inflationen, vilket kan tänkas uppstå vid portföljer med lång avvecklingstid. Majoriteten av S:t Eriks försäkringsportfölj har dock en kort duration, undantaget är olycksfall med en något längre avvecklingstid.

Tecknande av försäkring

S:t Erik tecknar försäkring i enlighet med fastställda riktlinjer för tecknande av försäkring. Bolagets premiesättning följs upp löpande genom periodisk uppdaterad premie- och skadestatistik. Aktuariefunktionen har utvärderat tecknad premie, och tillhörande process, och bedömer att premien på aggregerad (brutto-) nivå är tillräcklig med utgångspunkt i bolagets riskprofil.

Återförsäkring

S:t Erik återförsäkrar ansvars-, olycksfalls- och egendomsprogrammet i tillägg till terrorism. Återförsäkringsskyddet består av en kombination av ett "Excess of Loss" skydd på varje enskild skada i tillägg till ett "Stop Loss" skydd på en aggregerad nivå.

Självbehållet för S:t Erik är (utöver försäkringstagarnas självrisk) begränsat till 10 mkr per skada och 10 mkr per skadeår för ansvarsprogrammet och till 15 mkr per skada och 80 mkr per skadeår för egendomsprogrammet. För terrorism gäller 1 mkr per skada och per skadeår medan olycksfall har 1,5 mkr per skadehändelse men ingen gräns per skadeår. Bolaget tar en samma nettorisk jämfört med föregående år (2020). Aktuariefunktionen bedömer att S:t Erik är tillräckligt kapitaliserad för att befintlig nettorisk.

Återförsäkring placeras efter bedömning av återförsäkrarens soliditet och betalningsförmåga. Återförsäkringsbolagen som ingår i företagens återförsäkringsskydd har alla utmärkta kreditbetyg motsvarande minst A- enligt Standard & Poor's eller en solvenskvot på minst 175%.

Aktuariefunktionen bedömer att S:t Erik nuvarande återförsäkringsprogram är tillräckligt och att det ger en effektiv reduktion av kapitalkrav och FTA vid ett antal ogynnsamma storskadescenarier.

Aktuariefunktionens bidrag till bolagets riskhantering

Aktuariefunktionen, representerad vid Nordic Actuary, har under året varit delaktig i Bolagets solvensrapportering och levererat bästa skattning till ACR-beräkning och QRT-rapporter per Q1, Q2, Q3 och Q4. Aktuariefunktionen har under ORSA processen bidragit med input avseende bedömningar kring

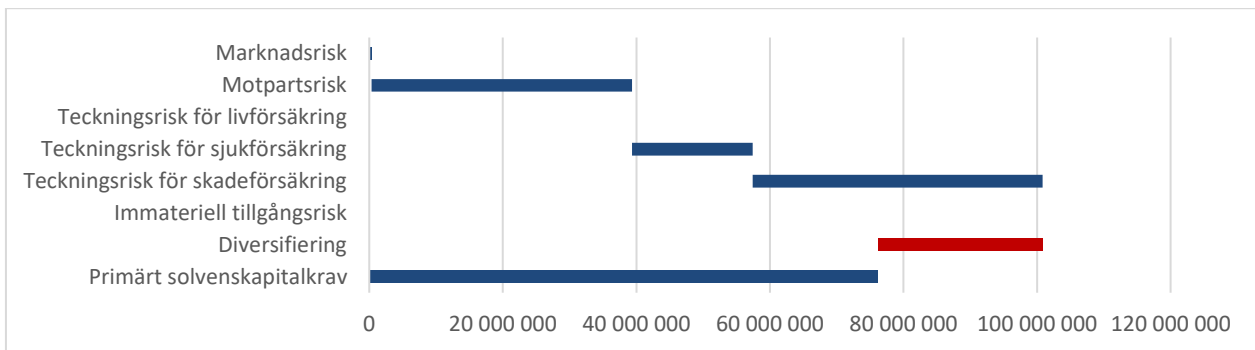
fortlöpande efterlevnad av regler för beräkning av FTA och risker i denna efterlevnad. Aktuariefunktionen bedömer att bolaget fortlöpande kommer uppfylla kraven för beräkningarna av de försäkringstekniska avsättningarna.

Solvensrapporteringen följer FI:s rapporteringskalender och består av kvantitativa kvartalsrapporter (QRT) och, en mer omfattande, kvantitativ (QRT) och kvalitativ (SFCR/RSR) årsrapportering. Aktuariefunktionen granskar i förbindelse med dessa rapporteringar FTA för solvensändamål, solvensbalansräkning, beräkningen av solvenskapitalkrav (SCR) och minimikapitalkrav (MCR) enligt standardformeln samt bistår vid beskrivningar av dessa i kvalitativa rapporter.

I tabellen nedan anges inrapporterade värden vid de tillfällen aktuariefunktionen har granskat resultat.

Belopp i tkr	2020 Q4	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4
SCR	72 430	90 266	88 827	88 740	82 717
MCR	38 351	38 351	38 351	38 351	36 766
Kapitalbas	307 424	284 655	272 856	257 458	256 245
Solvensgrad	424%	315%	307%	290%	310%

Det har skedd en kraftig ökning av kapitalkravet mellan Q4 2020 och Q1 2021, anledningen är ökad kapitalkrav avseende försäkringsrisk och motpartsrisk som ett resultat av ett ogynnsamt skaderesultat. Nedan följer en uppdelning av det primära kapitalkravet per Q4 2021. För att komma fram till det totala solvenskapitalkravet behöver kapitalkravet för operativ risk adderas, se APPENDIX.



Intressekonflikter

Aktuariefunktionen har inte identifierat några intressekonflikter vid skrivande av, eller vid utförandet av de aktiviteter som redogörs för i, denna rapport.

Solna, 2 mars 2022



Ola Hestnes, Aktuariefunktionen

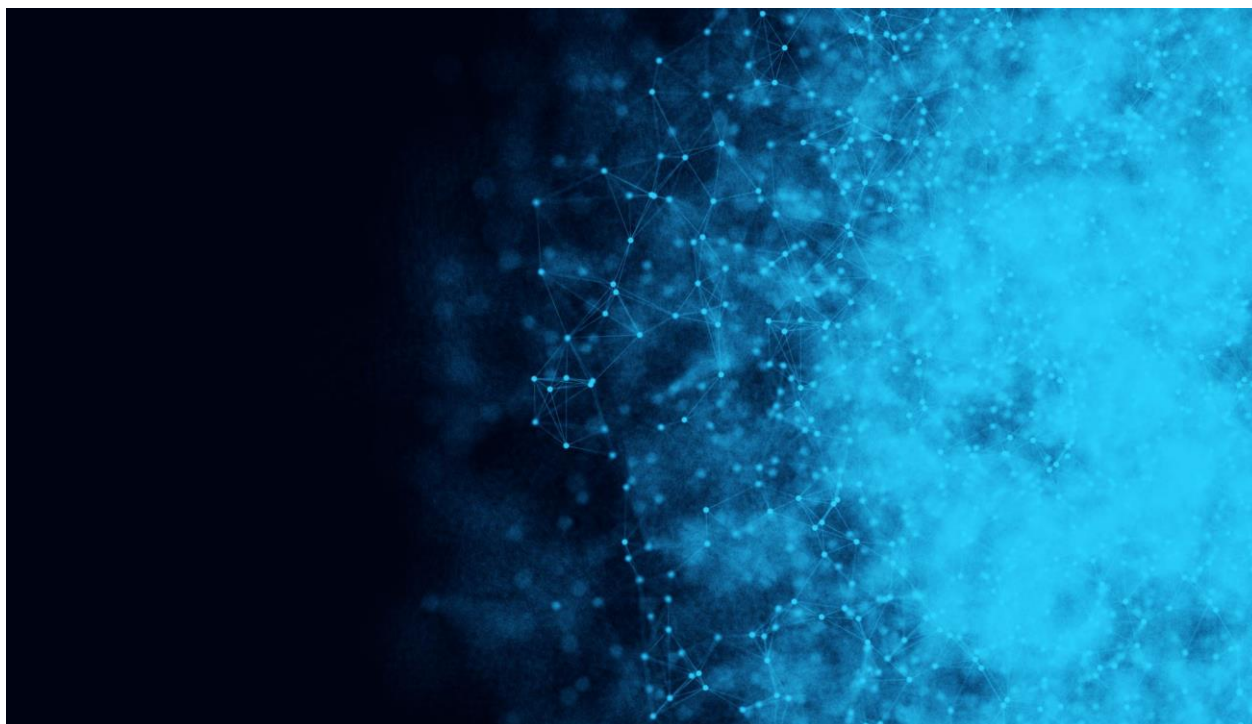
APPENDIX

Kapitalkrav – jämförelse 2020 / 2021

Solvenskapitalkrav - tkr	2020-12-31	2021-12-31
Primärt solvenskapitalkrav		
Marknadsrisk	2	328
Motpartsrisk	29 932	39 024
Teckningsrisk för livförsäkring	0	0
Teckningsrisk för sjukförsäkring	12 755	18 060
Teckningsrisk för skadeförsäkring	44 553	43 440
Diversifiering	-19 654	-24 693
Immateriell tillgångsrisk	0	0
Primärt solvenskapitalkrav	67 588	76 159
Beräkning av solvenskapitalkrav		
Operativ risk	4 842	6 558
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	72 430	82 717
Solvenskapitalkrav	72 430	82 717

ORDLISTA

- **Motpartsrisk** – risken att en motpart inte kan möta sina förpliktelser. En motpart kan t.ex. vara en återförsäkrare eller en bank
- **Teckningsrisk** – risken förknippad med att bolaget tecknar ny affär, t.ex. att premien är för låg
- **Diversifiering** – riskminskning tack vare att de olika riskexponeringarna bolaget har är helt eller delvis oberoende av varandra
- **Solvenskapitalkrav** (SCR, Solvency Capital Requirement) – det kapitalkrav Solvens II ställer på bolaget; bolaget måste ha en kapitalbas som minst uppgår till solvenskapitalkravet
- **Riskmarginal** – ett extra påslag på de försäkringstekniska avsättningarna som skall motsvara risken förknippad med att överföra portföljen till ett annat bolag
- **Bästa skattningen** – ett nuvärdesberäknat belopp av de försäkringstekniska avsättningarna



S:t Erik Försäkring AB

Aktuarieintyg per 2021-12-31

Innehåll

Inledning	2
Data	2
Försäkringsprogram	3
Återförsäkringsprogram	3
FTA enligt finansiell redovisning	3
Avsättning för ej intjänade premier	3
Avsättning för kvardröjande risk	3
Avsättning för kända rapporterade skador	4
Avsättning för framtida skadebehandlingskostnader	4
Avsättning för inträffade men ej rapporterade skador (IBNR).....	4
Aktuariefunktionens bedömning av FTA.....	5

Inledning

Nordic Actuary AB har gjort en bedömning av metoder och antaganden som används för att beräkna försäkringstekniska avsättningar (FTA) per 2021-12-31. Bedömningen är baserat på S:t Erik Försäkring AB's (S:t Erik) 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 dock anlitade från Nordic Actuary)

Data

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

- Skadedatafil inklusive historik
- 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 till aktuarie bland annat direkt från iFACTS som hanterar skadesystemet samt av Bolaget via Meri Jahangiri där data hämtas ut från Bolagets ekonomisystem.

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. 2013 för Olycksfall, 2003 för Egendom och 2006 för Ansvar. Med hänsyn till den underliggande riskens natur för respektive försäkringsgren anses historiken vara tillräcklig. Undantaget är Olycksfall där skador av denna typ kan ha en utveckling bortom de 9 år som erhålls av historiken.

Riktighet: S:t Erik har en i sammanhanget okomplicerad verksamhet med ett skadesystem som används för att registrera alla skador. Bolaget har under 2021 implementerat ändringar i skadesystemet vilket innebär att skaderapporterna som genereras inte enbart ger en ögonblicksbild men även innehåller alla historiska transaktioner. Till skillnad från tidigare är det därför möjligt att skapa fullständiga trianglar från rapporterna som genereras. Aktuariella analysen per 2021-12-31 är därmed första tillfället där all historiskt data har varit tillgängligt, tidigare har analyserna baserat på tidigare aktuaries historiska data som inte har varit fullständiga samt data från senaste året från bolaget.

Lämplighet: Data är levererat i en fullständig skadefil inklusive alla historiska transaktioner och förändringar från skadesystemet samt på aggregerat nivå (skadeår) per homogen riskgrupp från ekonomisystemet för jämförelse. Data bedöms lämpliga för ändamålet också med tanke på bolagets komplexitet (proportionalitet). På Olycksfall är historiken som nämnd ovanför begränsad sett i förhållande till affärens normala varaktighet.

Begränsningar: Det finns alltid en risk för fel i levererade uppgifter. Bolagets aktuarie har möjligheter att stämma av uppgifterna mellan skadesystemet och ekonomisystemet men har begränsat möjlighet att kontrollera om fel finns på båda ställen. Kontroller görs dock mot tidigare leveranser för att säkerställa om det finns förändringar i uppgifterna.

Försäkringsprogram

S:t Erik tecknar försäkring inom följande försäkringsgrenar (klasser):

- Egendomsförsäkring inklusive terrorism (Försäkring mot brand och annan skada på egendom)
- Ansvar (Allmän ansvarsförsäkring)
- Olycksfall (Försäkring avseende inkomstskydd)

Försäkringsgrenarna ovan utgör även bolagets homogena riskgrupper. Eftersom bolagets verksamhet begränsas till att täcka risker som endast härrör från ett begränsat område anses verksamhetens omfattning som liten.

Återförsäkringsprogram

S:t Erik har för 2021 tecknat återförsäkring med följande uppdelning:

- Egendom (självbehåll per skada 15 MSEK, 80 MSEK per år)
- Ansvar (självbehåll per skada 10 MSEK, 10 MSEK per år)
- Olycksfall (självbehåll per skada 1,5 MSEK)
- Terrorism (självbehåll per skada 1 MSEK, 1 MSEK per år)

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 S:t Erik sammanfaller försäkringsåret med kalenderåret så både brutto och netto ej intjänade premier är 0 MSEK per 2021-12-31.

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 2021-12-31 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 2021-12-31 är 210,6 MSEK varav återförsäkrares andel är 161,1 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).

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), Beteckningen används ibland synonymt med Chain Ladder. Metoden använder sig av kumulativa trianglar över känd skadekostnad eller utbetalt.

Avsättning för IBNR per 2021-12-31 är 9,2 MSEK varav återförsäkrares andel är 6,8 MSEK.

Per 2021-12-31 uppgår den totala avsättningen brutto för oreglerade skador exklusive skadereglering till 219,9 MSEK, medan återförsäkrarens andel av detsamma uppgår till 167,9 MSEK. Tabellen nedan visar fördelningen per försäkringsgren, brutto och återförsäkrarens andel.

Avsättning för oreglerade skador exklusive skadereglering						
kSEK	Brutto			Återförsäkrares andel		
	RBNS	IBNR	Total	RBNS	IBNR	Total
Egendom	169 873	(14 482)	155 391	149 964	(105)	149 859
Ansvar	23 316	5 547	28 863	11 098	6 908	18 006
Olycksfall	17 452	18 175	35 627	-	-	-
Total	210 641	9 240	219 881	161 062	6 803	167 865

Övergripande kommentarer med avseende på metodval per försäkringsgren följer nedan.

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 självbehållsgränsen per skada i skadekostnadstrianglarna.

Ultimo skadekostnad för frekvensskador skattas med en tillämpning av DFM på kända skadekostnader exklusive dessa storskador.

Även ultimo skadekostnad för storskador skattas med en tillämpning av DFM på kända skadekostnader. Då antal storskador antas inte ändras (storskador rapporteras i regel väldigt snabbt) så är det en ren IBNER som beräknas, dvs den förväntade förändringen av redan rapporterade storskador.

Ansvar: Denna affär kännetecknas av relativt få rapporterade skador med lång tid till slutreglering, Utvecklingsfaktorer skattas med en DFM på tillgängligt skadedata, och en anpassning tillämpas på faktorerna för att skatta en förväntad genomsnittlig skadeutveckling.

Olycksfall: Denna försäkringsgren har en lång skadeutveckling, med ytterst liten förändring efter 2 år. Utvecklingsfaktorer skattas med en DFM på tillgängligt skadedata, och en anpassning tillämpas på faktorerna för att skatta en förväntad genomsnittlig skadeutveckling.

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, 2022-01-26

Ola Hestnes

Behörig aktuarie, Aktuariefunktionen

Nordic Actuary AB

Tel: +46 73 986 97 21

ola.hestnes@nordact.se