

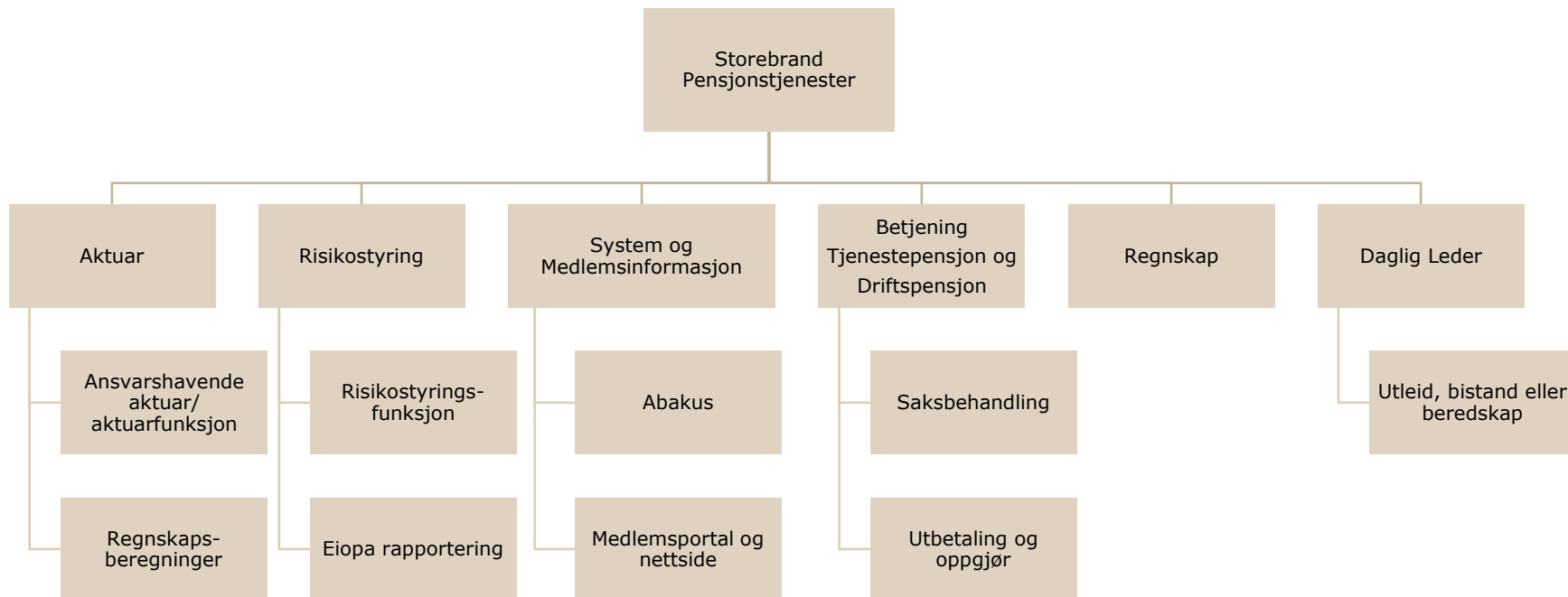
Forsikringsteknisk perioderegnskap

Regnskapsseminar PKF
6. desember 2022

Didrik Bjerkan, Aktuar



Tjenester - nøkkelferdig eller enkelttjenester



Storebrand Pensjonstjenester

Private pensjonskasser

18 private pensjonskasser

Offentlige pensjonskasser

8 offentlige pensjonskasser

Andre pensjonsordninger / driftspensjon

74 kunder med driftspensjonsordninger

30 000 medlemmer

9 000 pensjoner under utbetaling



Dette skal vi se på



1

Regnskapsprosess
(aktuar)

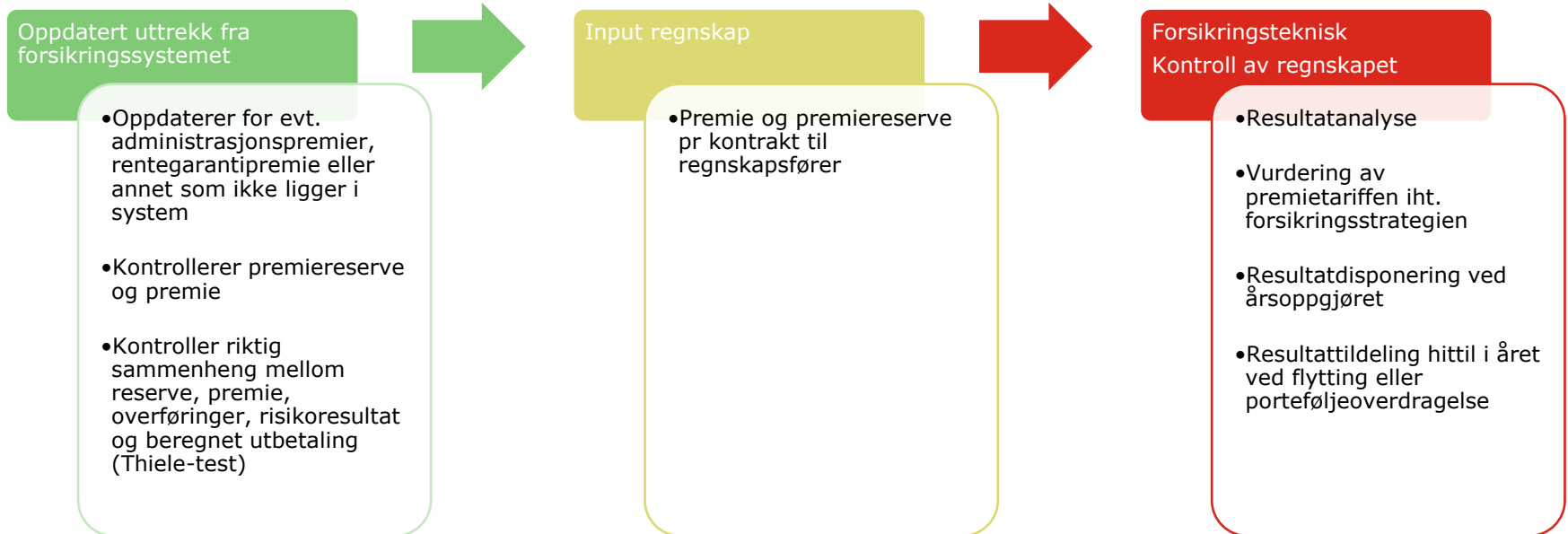
2

Forsikringsteknisk
regnskap og
resultatanalyse

3

Oppsummering

Regnskapsprosess (Aktuar)



Eksempel for å beskrive forsikringsteknisk

- Regneeksempel
 - 40-årig mann opptjent rettighet på 100.000 fra 67-85 år
 - Dvs $18 \cdot 100.000 \text{ NOK} = 1.8 \text{ MNOK}$
- Rabatt 1. Dødelighetsarv
 - Fremfor å avsette 1.8 MNOK for 40-åringen kan det avsettes 1.55 MNOK
- Rabatt 2. Grunnlagsrente (3,2%)
 - Fremfor å avsette 1.55 MNOK for 40-åringen kan det avsettes 0.52 MNOK



Forsikringsresultat,
i tillegg til inntekter
og utgifter

Teknisk resultatелеmenter

Risikoresultat

Er forskjellen mellom forutsetningene i premieberegningen og det faktiske forløp av

- Langt liv
- Etterlattepensjon
- Uførhet

Finansresultat

Oppstår som følge av netto bokførte finansinntekter avviker fra forutsetningene i premietariffen

- Grunnlagsrente

Administrasjon

Oppstår som følge av at faktiske administrasjon- og forvaltningskostnader avviker fra forutsetningene i premietariffen

Risikoresultat

Aktuarens kontroll av regnskapet

Beskrivelse*	Sum	Risiko	Finans	Admin
Premieinntekter	27,100	22,200	-	4,900
Bokført avkastning	53,400			
Utbetalte pensjoner	-15,600	-15,600	-	-
Endring premiereserve	-36,300	-3,000	-36,200	2,900
Driftskostnader	-6,900			
Teknisk resultat	21,700	3,600		

- Fordeler premieinntekter og endring premiereserve iht. premietariffen

- Aktuar kontrollerer at sum av ordinær premie, utbetalt pensjon og øvrig endring i premiereserven tilsvarer et beregnet risikoresultat
 - Sammenheng premie og premiereserve
 - Pensjonsutbetalinger
 - Overføringer

*) Komprimert for å illustrere hovedpoenger. I tillegg vil det potensielt være rentegaranti-, fortjenesteelementpremie, overføringer, andre inntekter/kostnader, endring av premiefond, pensjonistenes overskuddsfond og tilleggsavsetninger

Risikoresultat (2)

Beskrivelse	Død	Opplevelse	Ufør	Sum
Forventet avsatt/frigjort	5,000	-15,000	5,000	-5,000
Faktisk avsatt/frigjort	6,000	-18,800	4,000	-8,800
Risikoresultat	- 1,000	3,600	1,000	3,600

Risikoresultat
er ikke en
residualpost

- Må skille mellom premier og risikokostnader slik at risikoresultatene blir beregnet korrekt, som de på forhånd beregnede risikopremier med fradrag for de faktiske risikokostnader

Finansresultat

Beskrivelse*	Sum	Risiko	Finans	Admin
Premieinntekter	27,100	22,200	-	4,900
Bokført avkastning	53,400	-	53,400	-
Utbetalte pensjoner	-15,600	-15,600	-	-
Endring premiereserve	-36,300	-3,000	-36,200	2,900
Driftskostnader	-6,900			
Teknisk resultat	21,700	3,600	17,200	

- Finansresultatet er renteinntekter og realisert avkastning som overstiger grunnlagsrenten
- Planlegge realisering for ønsket finansresultat iht. til pensjonskassens strategi (privat)

*) Komprimert for å illustrere hovedpoenger. I tillegg vil det potensielt være rentegaranti-, fortjenesteelementpremie, overføringer, andre inntekter/kostnader, endring av premiefond, pensjonistenes overskuddsfond og tilleggsavsetninger

Administrasjonsresultatet

Beskrivelse*	Sum	Risiko	Finans	Admin
Premieinntekter	27,100	22,200	-	4,900
Bokført avkastning	53,400	-	53,400	-
Utbetalte pensjoner	-15,600	-15,600	-	-
Endring premiereserve	-36,300	-3,000	-36,200	2,900
Driftskostnader	-6,900	-	-	-6,900
Teknisk resultat	21,700	3,600	17,200	0,900

- Forvaltning- og admin. kostnader dekkes fra premie og frigjøring fra premiereserven
- Aktuar ansvar for at premietariffen er tilpasset og tilstrekkelig

*) Komprimert for å illustrere hovedpoenger. I tillegg vil det potensielt være rentegaranti-, fortjenesteelementpremie, overføringer, andre inntekter/kostnader, endring av premiefond, pensjonistenes overskuddsfond og tilleggsavsetninger

Perioderegnskap uavløpt premie

Beskrivelse	Sum Q2
Premieinntekter	100,0
Utbetalte pensjoner	-
Endring premiereserve	-100,0
<i>Herav faktisk endring premiereserve</i>	-50,0
<i>Herav uavløpt premie</i>	-50,0
Teknisk resultat	0

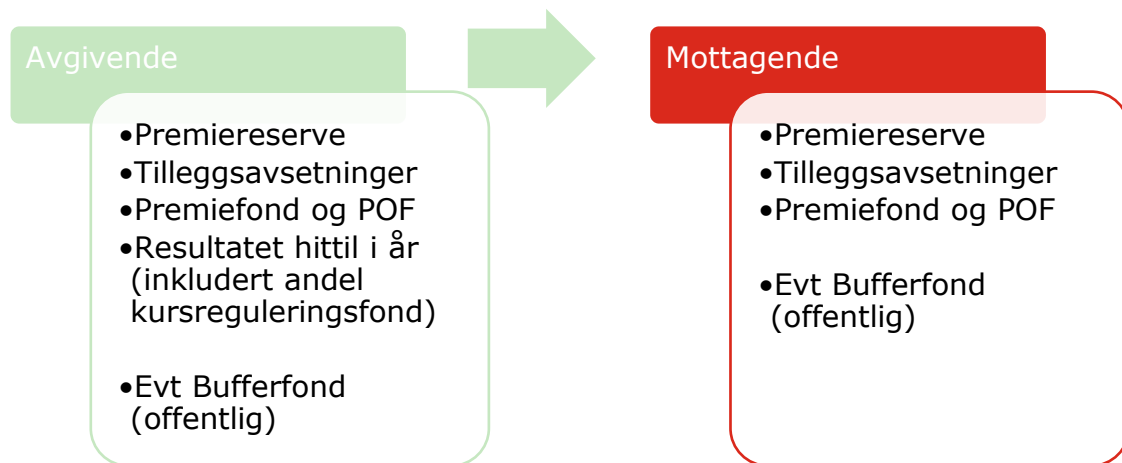
- Terminpremie for fullt år
- Ved perioderegnskap må det legges inn en motpost for å få korrekt måling av resultatet (Uavløpt premie)
 - For premiereserven og admin- og forvaltningspremier
 - Kan også periodisere rente- og fortjenesteelements premier
- Uavløpt premie legges til premiereserven eller som egen postering under forsikringsforpliktelse

Forskjeller mellom årsoppgjør og perioderegnskap

- Uavløpt premie
- Resultatdisponering
 - Kun ved årsoppgjør
 - Kan legge inn midlertidig disponering av finans og risikoresultat
- Halvårlig eller kvartalsvis regnskap ?
 - Halvårlig tilstrekkelig for forsikringsrisiko
 - Behov kan avhenge av soliditet
 - Q3 regnskap lurt for å planlegge realisering/årsoppgjør (privat)



Flytting eller porteføljeoverdragelse



Overførte midler skal tilsvare endring i forsikringsavsetninger

Må utføre et korrekt perioderegnskap på overføringstidspunktet for riktig fordeling av resultat hittil i år

Oppsummert

- Risikoresultatet skal være det faktiske risikoresultatet
 - Aktuars forsikringstekniske kontroll
 - Perioderegnskap gjøres med samme presisjon som årsregnskap
 - Ellers vanskelig å fange opp om premietariffen er tilstrekkelig
 - Evt feil overskuddsfordeling / flytterverdi
- I et enkeltår er finansrisikoen klart størst, men
 - Finansresultatet vil svinge opp og ned
 - På lang sikt kan forsikringsrisikoen være den største (svinger kun ned ved svak tariff)
 - K2013 var tilsvarende en finanskrise

IORP II gjelder for kassene fra nyttår, vil kravene her gjøre at man endrer noe på praksis for regnskap?

- Korrekt regnskap og overvåkning av premietariffen er allerede viktig etter gjeldene rett

Kontaktinformasjon:
Didrik Bjerkan
Mob: 92 26 51 51
didrik.bjerkan@storebrand.no



Se <https://www.storebrand.no/bedrift/vare-tjenester/pensjonskasser> for mer informasjon om Storebrand Pensjonstjenester.

Disclaimer

Materialet i denne presentasjonen har blitt forberedt av Storebrand Pensjonstjenester for et konkret presentasjonsformål, basert på interne og eksterne kilder. Storebrand Pensjonstjenester har bearbeidet informasjonen etter beste skjønn på tidspunktet presentasjonen er skrevet, og det kan ikke legges til grunn at materialet er oppdatert når leseren har fått tilgang til informasjonen. Materialet har til hensikt å være informativt og illustrativt, og er kun til bruk for dem som har fått dette overlevert fra Storebrand Pensjonstjenester. Materialet er ikke forberedt for investeringsformål. Storebrand Pensjonstjenester fraskriver seg ethvert ansvar for eventuelle tap eller andre konsekvenser i forbindelse med beslutninger som tas på bakgrunn av denne presentasjonen.

Presentasjonen skal ikke deles uten samtykke fra Storebrand Pensjonstjenester.