

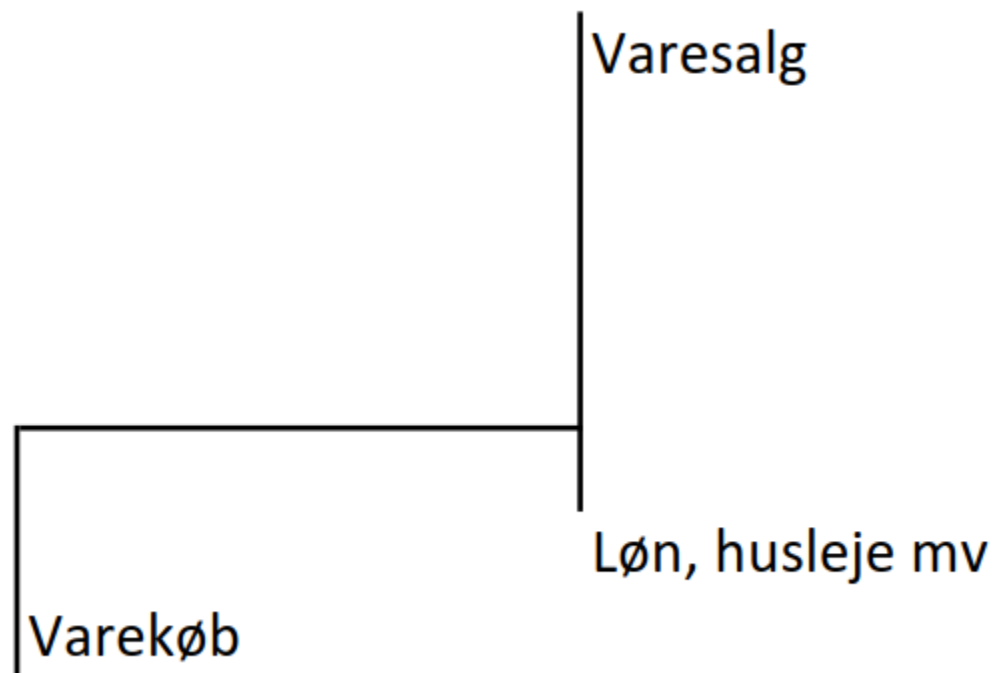
Transaktioner i et forsikrings- /pensionsselskab og afledte regnskabsposter

Jesper Dan Jespersen

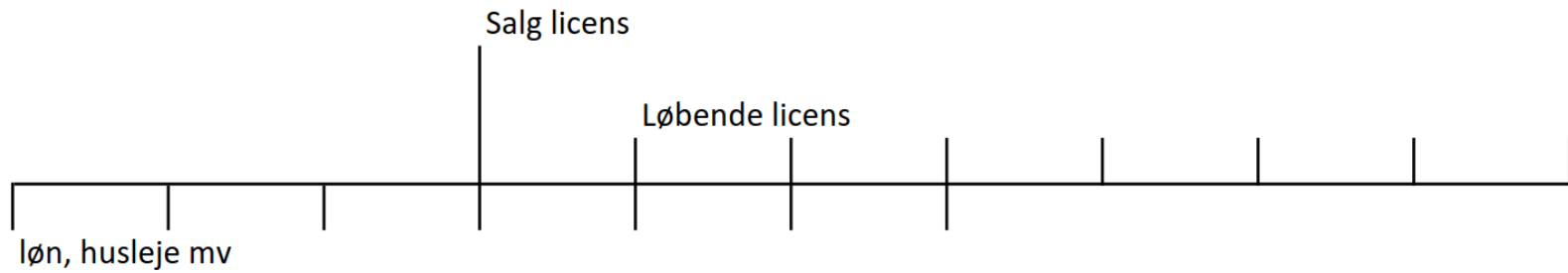
Tórshavn, 28. maj 2019



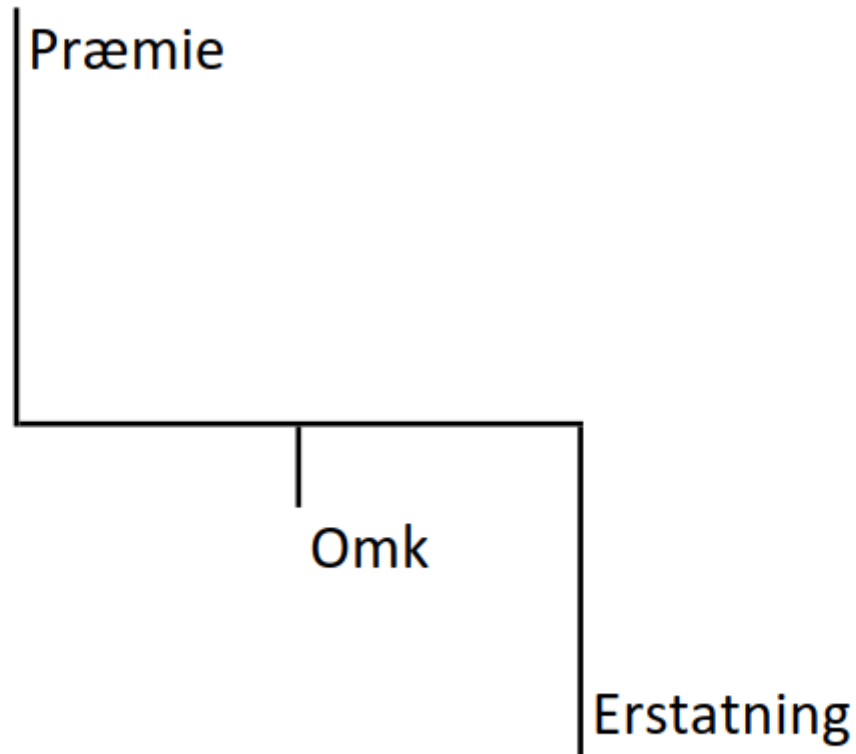
Købmanden



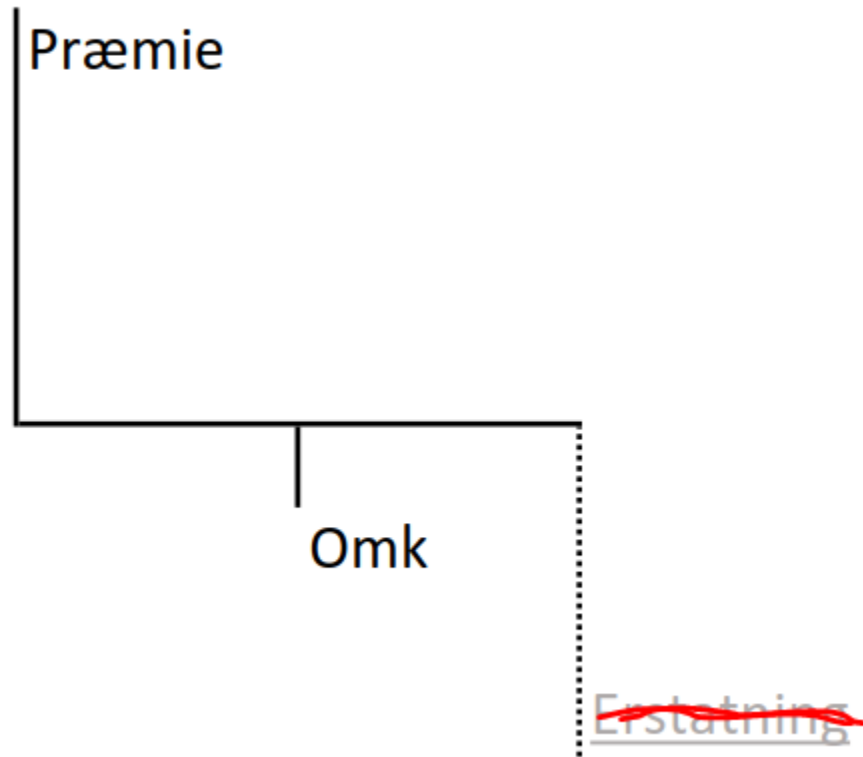
Softwareudvikleren



Den simple forsikring (1)

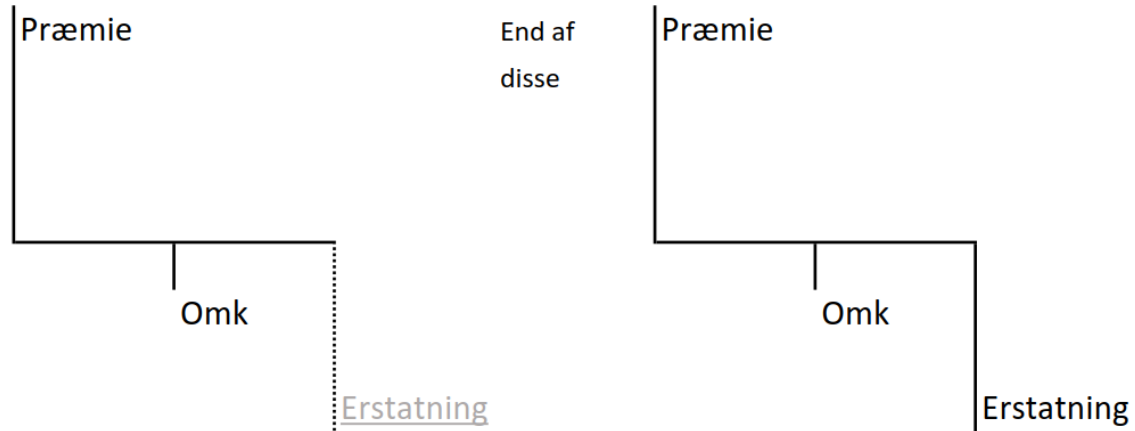


Den simple forsikring (2)



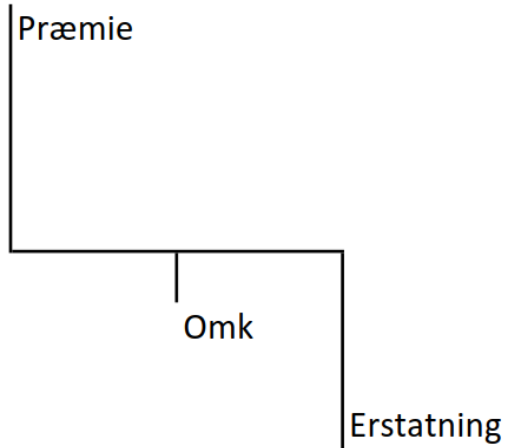
Den simple forsikring (3)

Der er mange flere af disse transktioner



Cash flow og resultatpåvirkning

Hvis vi
kigger på
denne
igen



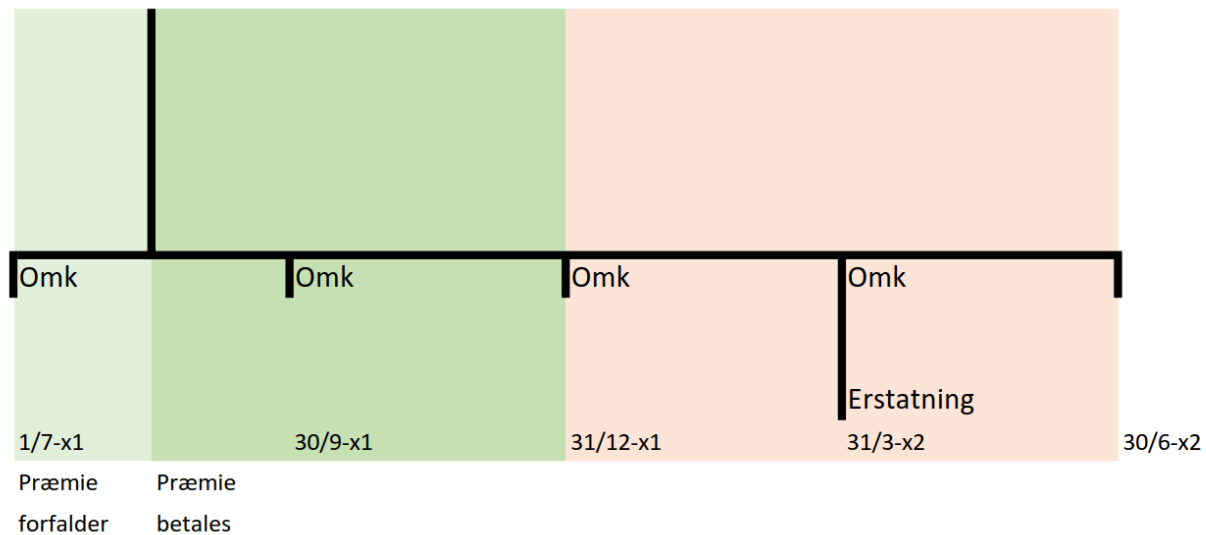
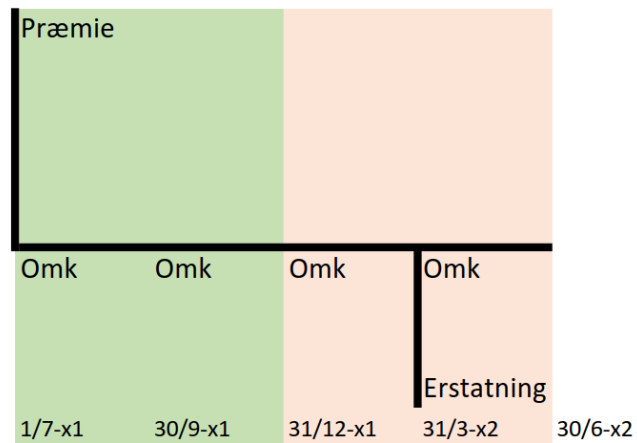
og forfiner
den lidt

Præmie				
Omk	Omk	Omk	Omk	
1/7-x1	30/9-x1	31/12-x1	Erstatning 31/3-x2	30/6-x2

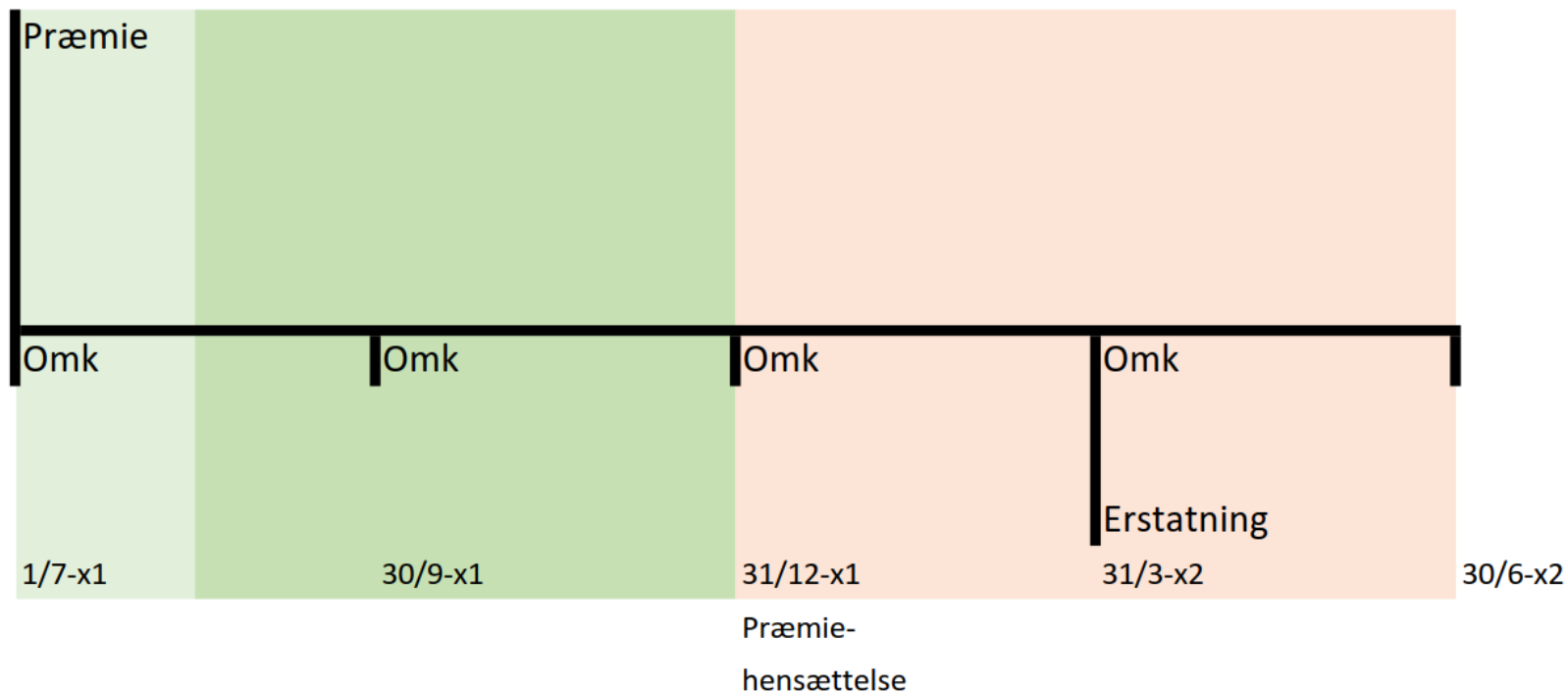
2.1 Transaktioner og afledte regnskabsposter i et skadesforsikringselskab



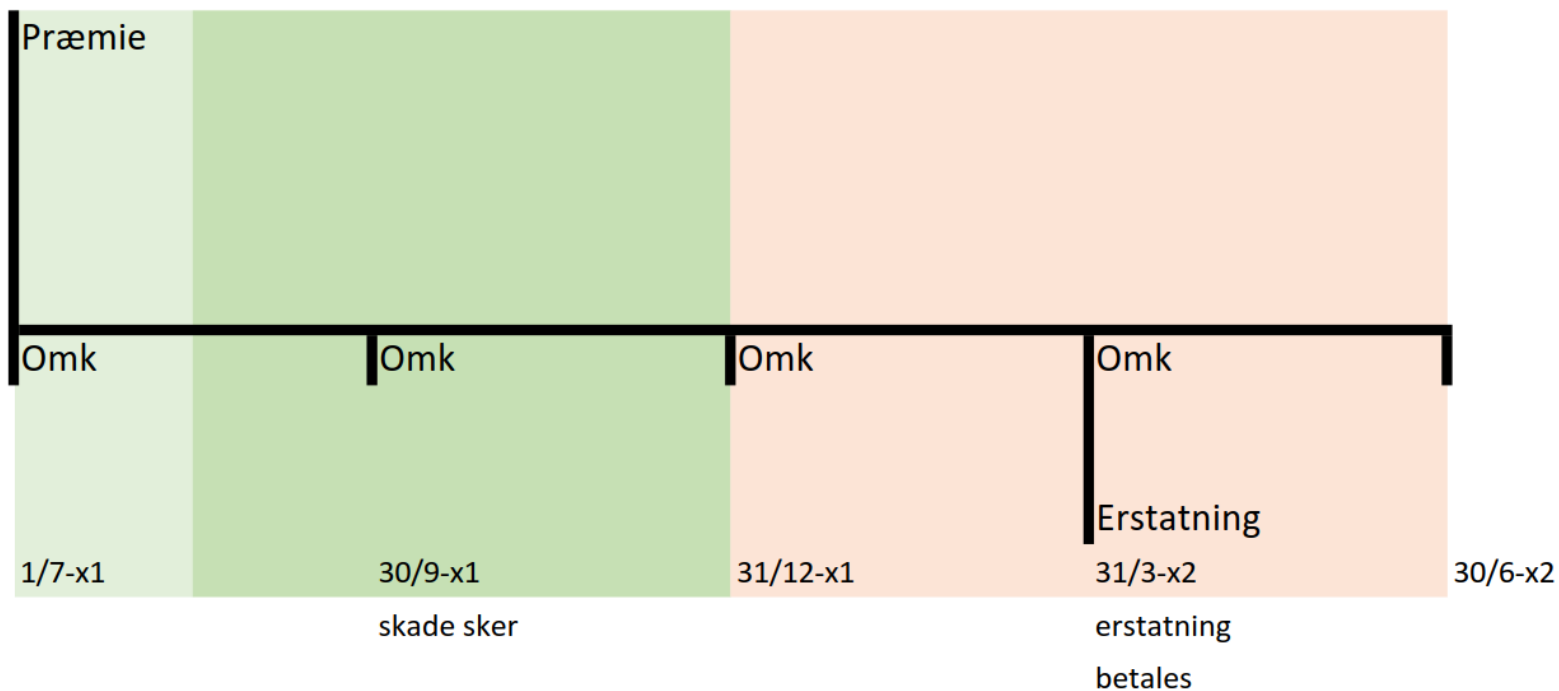
Præmietilgodehavender



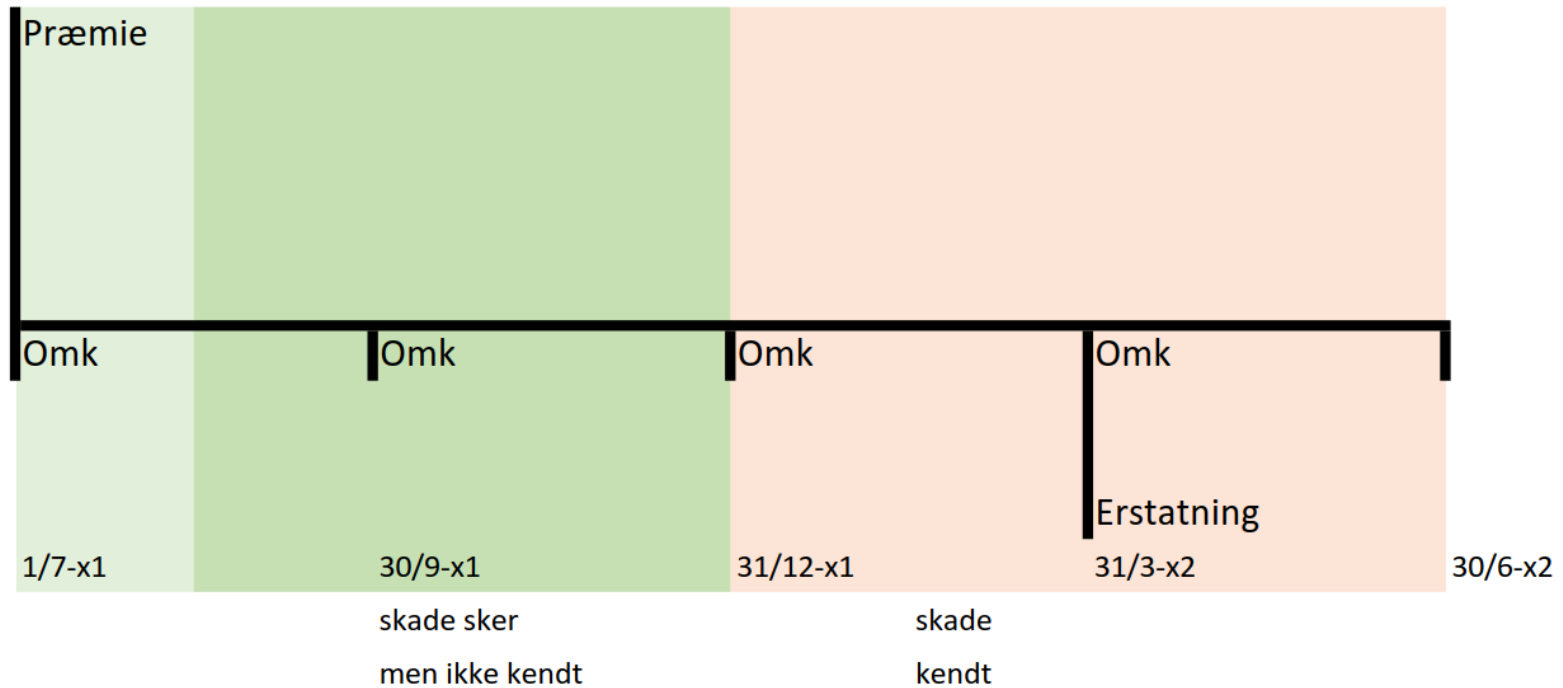
Præmiehensættelser



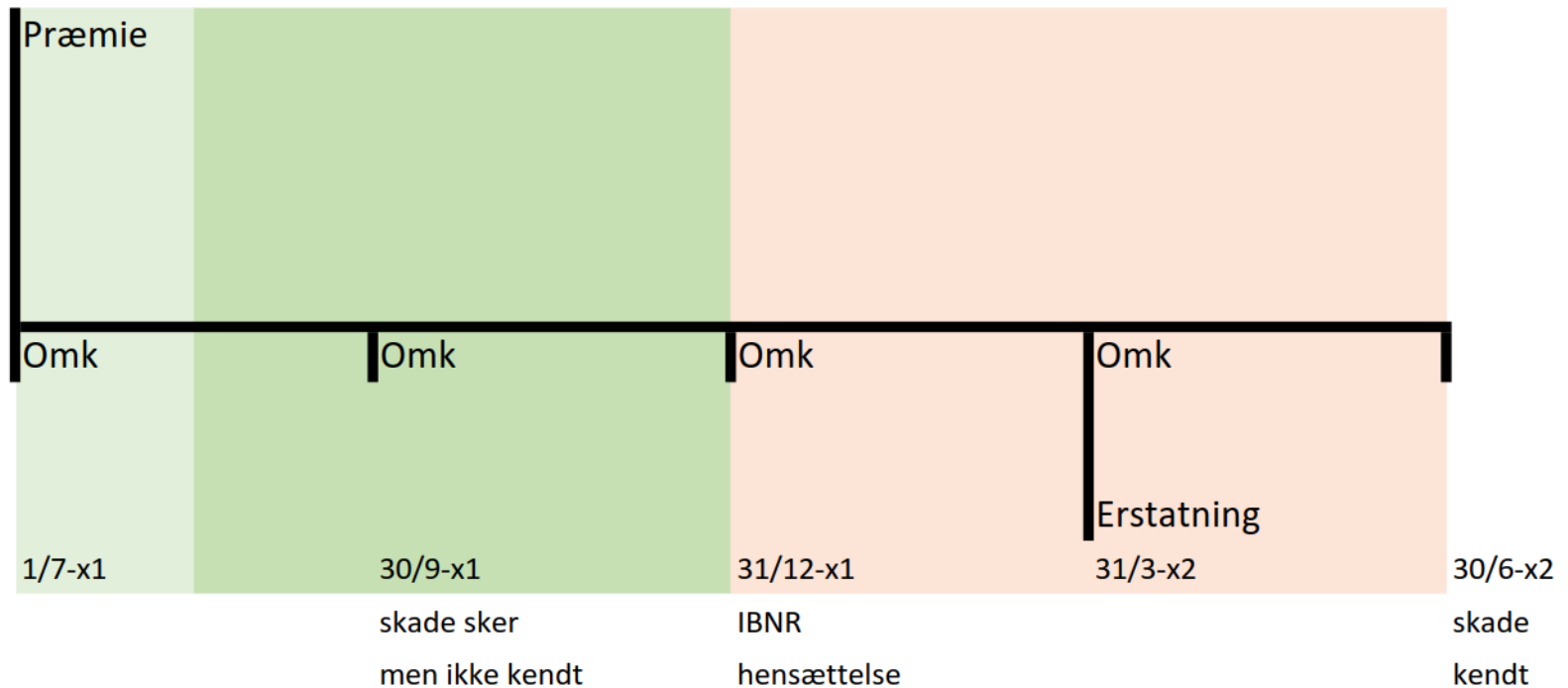
Skader - erstatningshensættelse



Skaden er sket men først kendt næste år



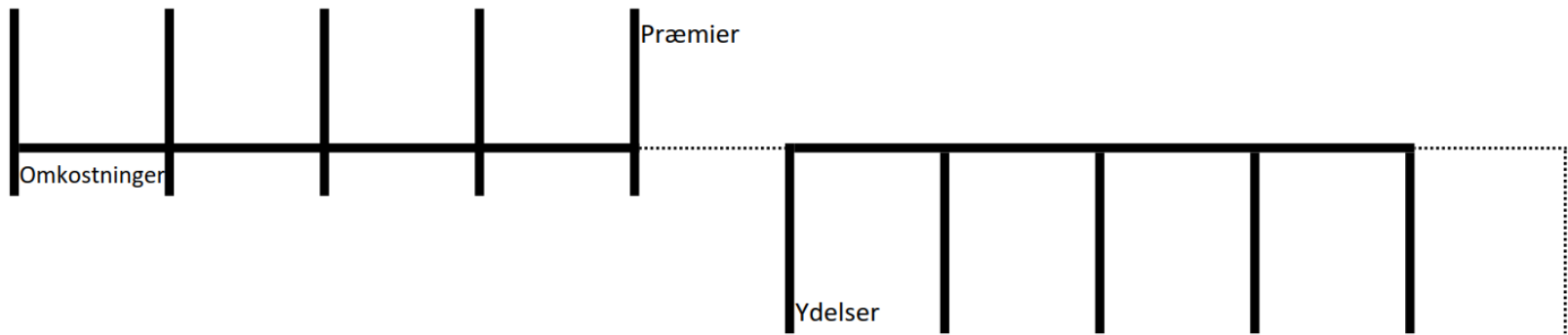
Skaden er sket men ikke kendt - IBNR



2.2 Transaktioner og afledte regnskabsposter i pensions-selskaber / pensionskasser



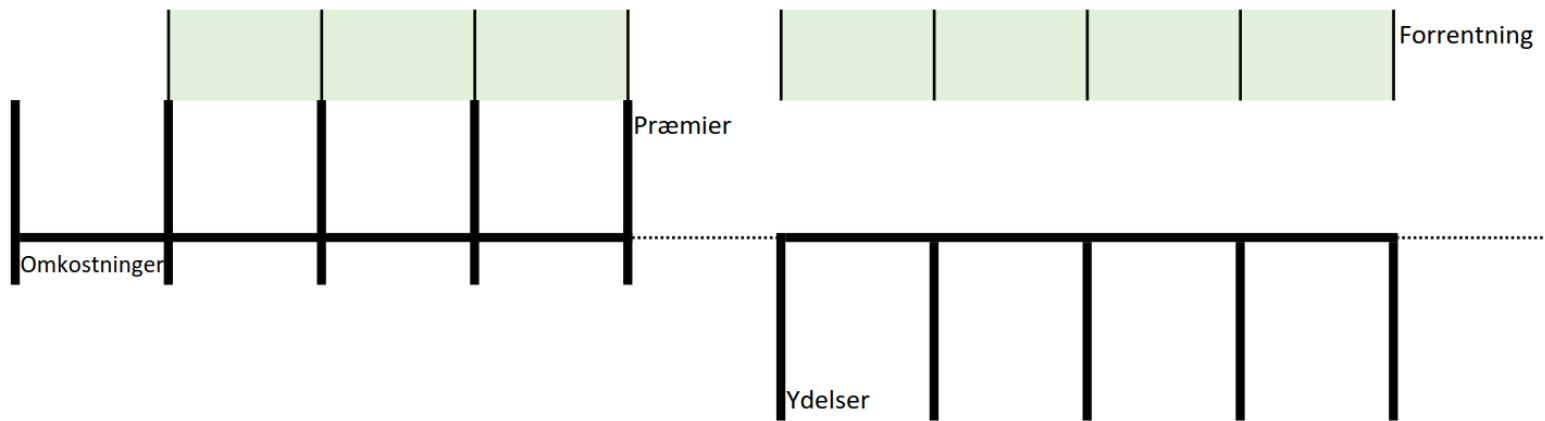
Cash flow livsforsikring (1)



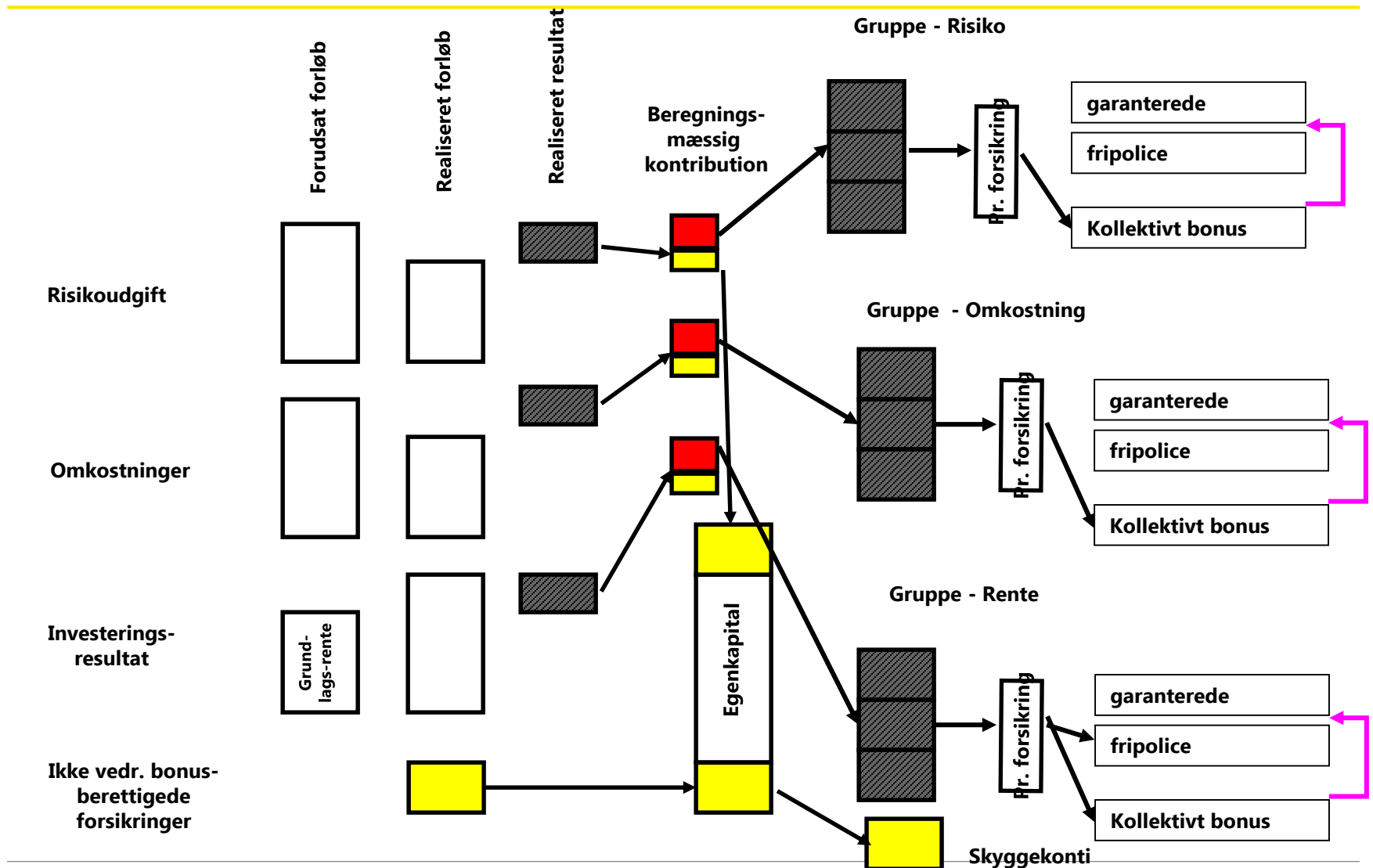
Fremregning af retrospektiv hensættelse

- ▶ Retrospektive hensættelser primo
- ▶ Bruttoopræmier (+).
- ▶ Tilskrivning af afkast (+).
- ▶ Forsikringsydelse (-).
- ▶ Omkostningstillæg efter tilskrivning af omkostningsbonus (-).
- ▶ Risikogevinst efter tilskrivning af risikobonus (-).
- ▶ Retrospektive hensættelser ultimo

Cash flow livsforsikring (2)



Kontributionsprincippet - grupper

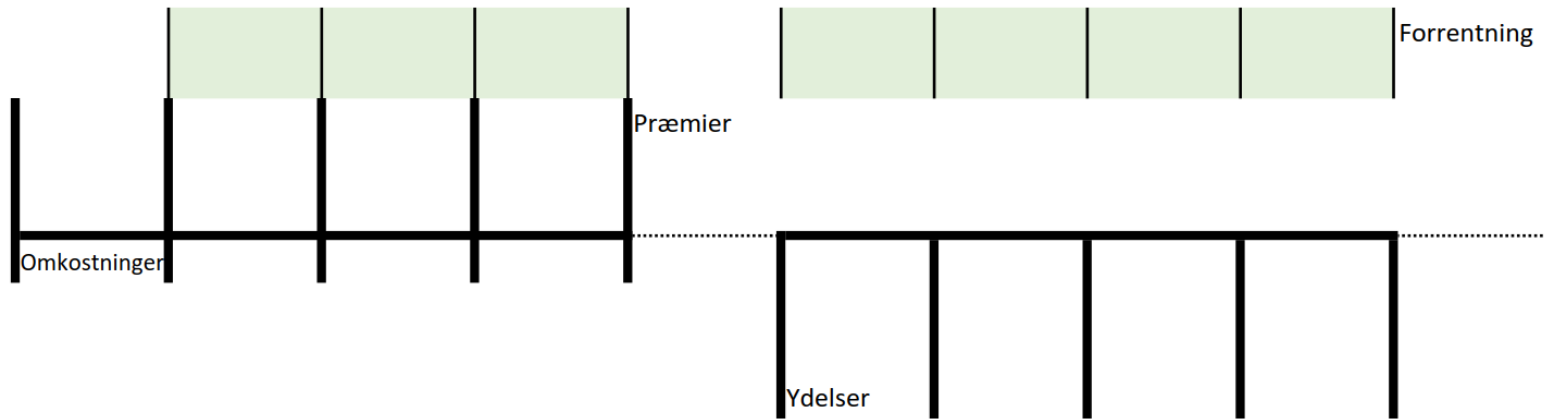


Fremregning af hensættelsen (Thiele note)

- ▶ 1) Livsforsikringshensættelserne primo
- ▶ 2) Kollektivt bonuspotentiale primo (-).
- ▶ 3) Akkumuleret værdiregulering primo (-).
- ▶ 4) Retrospektive hensættelser primo (summen af 1 til 3).
- ▶ 5) Bruttoopræmier (+).
- ▶ 6) Tilskrivning af afkast (+).
- ▶ 7) Forsikringsydelse (-).
- ▶ 8) Omkostningstillæg efter tilskrivning af omkostningsbonus (-).
- ▶ 9) Risikogevinst efter tilskrivning af risikobonus (-).
- ▶ 10) Retrospektive hensættelser ultimo (summen af 4 til 9).
- ▶ **11) Akkumuleret værdiregulering ultimo (+).**
- ▶ 12) Kollektivt bonuspotentiale ultimo (+).
- ▶ 13) Livsforsikringshensættelserne ultimo (summen af 1 til 12).

Den akkumulerede værdiregulering beregnes som $\max(0; \text{Livsforsikringshensættelsen} - \text{Retrospektive hensættelse})$, hvor den retrospektive hensættelse svarer til medlemmernes samlede opsparing (depot)

Markedsrente uden garanti = bankkonto



Tavle 1

Jesper Dan Jespersen

Tórshavn, 28. maj 2019



Tavle 1 – Transaktioner generelt

- ▶ Alm virksomhed = negativt cash flow
- ▶ Alm virksomhed = enkelttransaktioner
- ▶ Forsikring = porteføljer
[Forsikring = porteføljer] = De store tals lov/sandsynligheder
[Forsikring = porteføljer = De store tals lov/sandsynligheder] **/usikkerhed**
- ▶ Forsikring = positivt cash flow
- ▶ Periodisering er afgørende
- ▶ Ikke liv i skade
- ▶ Liv # skade -> Opsparing
- ▶ Skade i liv -> OK -> Død + SUL
- ▶ Skade i liv # Liv med skade

Tavle 1 – Skade

- ▶ Præmietilgodehavender -> aktiv i balancen
- ▶ Periodisering = præmiehensættelse
- ▶ Præmiehensættelser / Optjente præmier
- ▶ Erstatningshensættelser
- ▶ Afløbstab/-gevinst
- ▶ IBNR

Tavle 1 – Liv

- ▶ Gennemsnitsrente
- ▶ Markedsrente
- ▶ Garanteret / ugaranteret
- ▶ Investeringskontrakt
- ▶ Udbetalingsformer: Sum – rate – livrente (livsvarig rate)
- ▶ "Bankkonto" = Depot = Livsforsikringshensættelser
- ▶ Periodisering = Ændring i Livsforsikringshensættelser
- ▶ Thiele-note
- ▶ Investeringsafkast / Forrentning
- ▶ Bonus /kontributionsprincippet
- ▶ Levetids - og ydelsesgarantier
- ▶ MV-regulering

Tavle 2

Jesper Dan Jespersen

Tórshavn, 28. maj 2019



Tavle 2 – Skade

- ▶ Bruttopræmier
- ▶ (Præmiehensættelser)
- ▶ Præmieindtægter

- ▶ Udbetalte erstatninger [2]
- ▶ Ændring i erstatningshensættelser [1]
- ▶ Erstatningsudgifter

- ▶ (Forsikringsmæssige driftsomkostninger)

- ▶ # Forsikringsteknisk resultat #

Tavle 2 – Liv

- ▶ Bruttoopræmier
- ▶ Investeringsafkast
- ▶ (Udbetalte ydelser)
- ▶ Ændring i livsforsikringshensættelser
- ▶ (Forsikringsmæssige driftsomkostninger)
- ▶ Forsikringsmæssigt resultat

EY | Assurance | Tax | Transactions | Advisory

Om EY

EY er en af verdens førende organisationer inden for revision, skat, transaktioner og rådgivning. Den indsigt og de ydelser, vi leverer, hjælper med at opbygge tillid til kapitalmarkederne og den globale økonomi. Vi udvikler dygtige ledere og medarbejdere, som sammen leverer det, vi lover vores interessenter og bidrager til, at arbejdsverdenen og arbejdslivet fungerer bedre - for vores medarbejdere, vores kunder og det omgivende samfund.

EY henviser til den globale organisation og kan referere til et eller flere medlemsfirmaer inden for Ernst & Young Global Limited, som hver især udgør en selvstændig juridisk enhed. Ernst & Young Global Limited, som er et engelsk 'company limited by guarantee', yder ikke kunderådgivning. Flere oplysninger om vores organisation kan findes på ey.com

© 2019 Ernst & Young P/S. CVR-nr. 30700228
All Rights Reserved.

Dette materiale er udarbejdet alene til orientering, og oplysningerne i det tilsigter ikke at være fyldestgørende, og de træder ikke i stedet for udførlige analyser eller udøvelsen af professionelle skøn. I konkrete sager opfordres brugere til at henvende sig til EY's rådgivere.

ey.com/dk