

ACTULUS® Powered by SAS®



Fremregning af balancen ved brug af stokastiske scenarier

På baggrund af nye og skærpede europæiske krav kommer Finanstilsynet i Danmark med opdaterede principper for hensættelsesmodellering på basis af Solvens II og fremregning af balancen ved brug af stokastiske scenarier for markedsrente- og gennemsnitsprodukter.

Udgangspunktet for de opdaterede principper er af lovgivningsmæssig karakter. Men de kommende lovkrav giver samtidig virksomhedens ledelse et stærkt beslutningsgrundlag, som kan kvantificere effekten af fremtidige beslutninger og lønsomhed ved forskellige scenarier. Med andre ord kan virksomheder med den rette løsning sikre compliance i forhold til gældende og kommende lovgivning samt optimere forretningen og reducere risiko.

ACTULUS Powered by SAS integrerer Edlunds next-generation platform, ACTULUS, med de velkendte brugergrænseflader og databehandlingsmuligheder i værktøjerne fra SAS Institute (SAS). Løsningen forener således ACTULUS' rå regnekraft med agiliteten fra SAS-universet og giver brugerne en bred palette af anvendelsesmuligheder til forskellige analyse- og rapporteringsformål. Herunder fremregning af balancen ved brug af stokastiske scenarier.

Styrken i samarbejdet mellem Edlund og SAS

Med en brancheløsning baseret på Edlunds og SAS' gennemtestede og stabile teknologier får virksomheder det bedste fra to verdener. ACTULUS Powered by SAS er resultatet af to virksomheders fælles brancheløsning, der understøtter liv- og pensionsbranchens opgaver med at leve op til de lovgivningsmæssige og funktionelle krav.

Mens ACTULUS genererer store, komplekse datamængder på kort tid, hjælper SAS-værktøjerne med at håndtere datamængderne ved brug af high-performance databehandlingsteknikker og sikrer samtidig fuld sporbarhed og revisionsspor i processen. Cashflows og markedsværdierne fra ACTULUS kan SAS bearbejde og præsenteres i et væld af visualiseringsmuligheder i form af grafer, analyser og rapporter til anvendelse i forskellige dele af forretningen.

Produktbeskrivelse

Løsningen giver virksomheder en række fordele:

- **Integration.** ACTULUS Powered by SAS er en out-of-the-box integreret løsning, der ikke kræver manuel tilpasning eller yderligere tekniske færdigheder fra brugerne. Løsningen understøtter et fuldautomatiseret workflow af regnskab, risikostyring og solvens, og alle værktøjer og brugergrænseflader er velkendte fra SAS-universet, hvilket betyder, at der ikke skal afsættes ressourcer til træning. Løsningen virker med det samme og spiller nemt sammen på tværs af de to teknologiplatforme
- **Agilitet.** Liv- og pensionsbranchen er i evig forandring med nye nationale og internationale lovkrav og regulativer, der skal følges. Den omskiftelighed stiller store krav til de it-løsninger, der både skal understøtte brugernes hverdag, så de ikke bliver begravet i manuelle opgaver, og som samtidig skal fungere som beslutningsstøtte for forretningen, når fremtidige strategier skal fastlægges

- **Funktionalitet.** Med ACTULUS Powered by SAS får brugerne præsenteret en bred vifte af anvendelsesmuligheder. Løsningen giver brugerne let adgang til ACTULUS' mange beregningsmuligheder via et brugervenligt API, som ikke kræver SAS-kundskaber. Brugere er i kontrol i forhold til, om der skal uploades et nyt markedsværdigrundlag eller produceres aggregerede cashflows eller nutidsværdier. Endvidere kan brugerne beslutte, om der skal anvendes Solvens II-logik, som fortæller, hvilke policer der er eksponeret for et givet scenarie m.m.
- **Brugergrænseflader.** Brugere, der anvender ACTULUS Powered by SAS, kommer til at arbejde i en løsning, der er intuitiv og overskueligt opbygget. Fra cockpittet i SAS kan de bede ACTULUS regne på forskellige scenarier og eksempelvis dykke ned i udviklingen for markedsværdihensættelser, og hvad der ligger bag eventuelle ændringer. Løsningen giver også mulighed for at foretage eksplorative og dybdegående analyser med distribution af data videre ud i organisationen ved hjælp af selvbetjente business intelligence-løsninger
- **Performance.** Med stigende beregningskrav og højere kompleksitet er der behov for en løsning, der nemt og hurtigt kan regne på flere og flere scenarier. ACTULUS Powered by SAS leverer branchens bedste performance, så der kan arbejdes smidigt og effektivt med løsningen
- **Matematisk korrekthed.** ACTULUS er produktet af et flerårigt samarbejde med Københavns Universitet og IT-Universitetet i København, hvilket har resulteret i, at teknologien bag ACTULUS regner meget præcist og kan producere bedre approksimationer end konkurrerende løsninger
- **Forretningsudvikling.** Med ACTULUS Powered by SAS kan aktuarer frigøre tid og øge fokus på udviklingsopgaver. Eksempelvis i form af nye og flere forretningsanalyser, lønsomhedsanalyser og risikoanalyser til forretningen

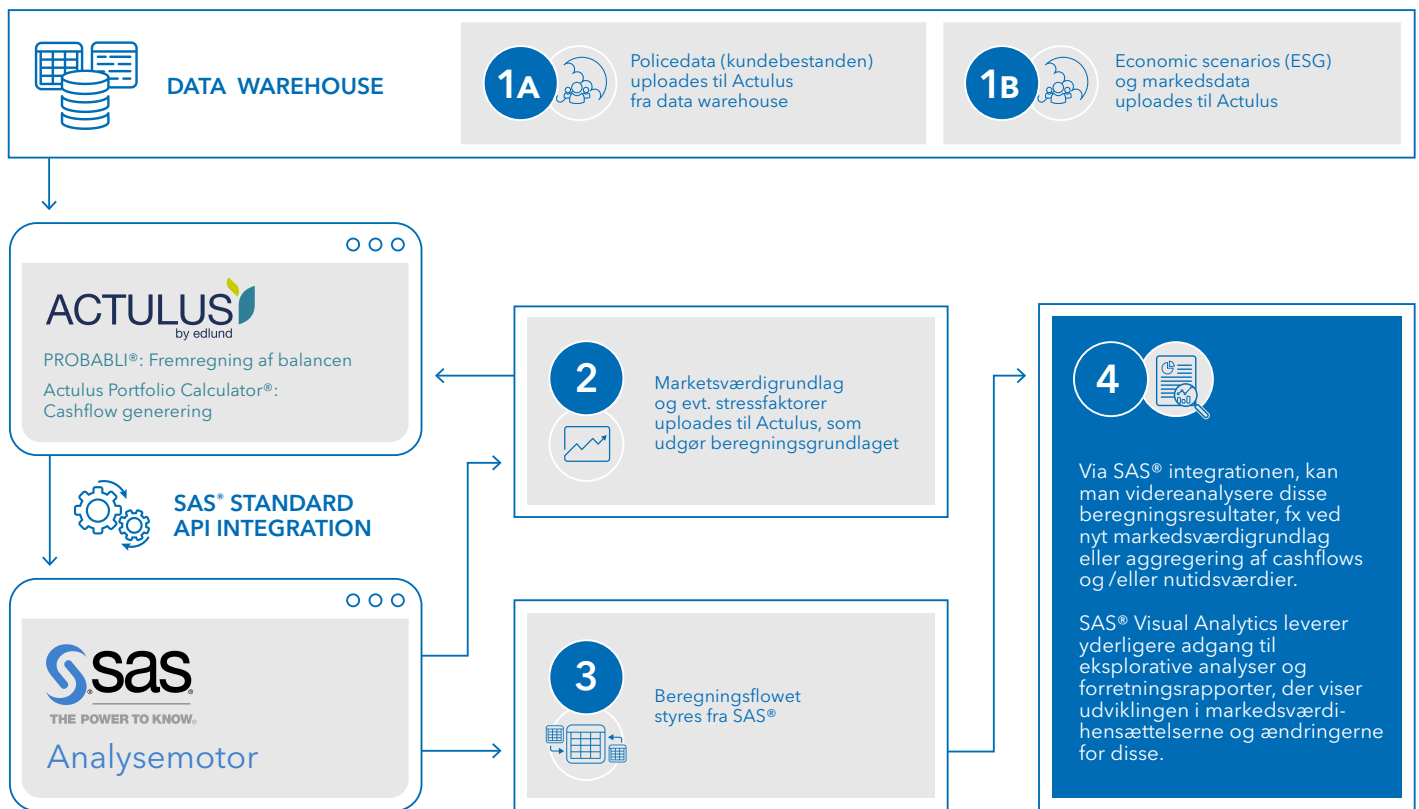
Analysér

- **Cashflow.** Opdeling baseret på brugerdefineret segmentering (aldersgruppe, rentegruppe, LoB, grundlag etc.), opdeling per scenarie (udgangspunkt, dødelighed, invaliditet etc.) samt beregning per ydelse (omkostning, FDB, præmie etc.)
- **Nutidsværdi (NPV).** Opdeling baseret på brugerdefineret segmentering (aldersgruppe, rentegruppe, LoB, grundlag etc.), opdeling per scenarie (base case, longevity, disability, lapse, expense etc.), beregning per ydelse (omkostning, FDB, GY, præmie, 1. ordensreserve, styrkelse etc.) samt beregning per rentekurve

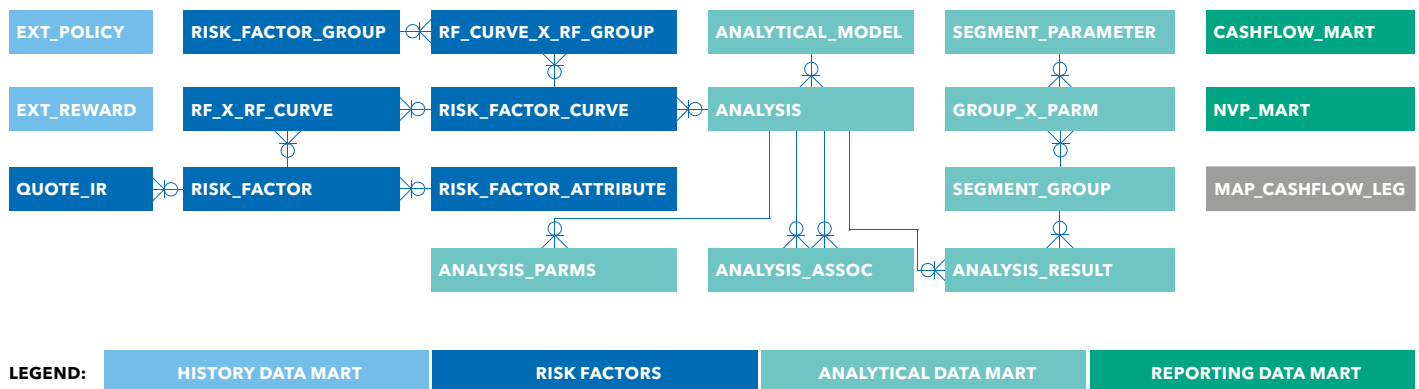
Rapportering

- **ACTULUS overview.** Overblik over antallet af kørte analyser fordelt over tid, detaljerede informationer omkring de enkelte analyser såsom antal observationer, parametre og kørselstider samt detaljer omkring pladsforbruget
- **Cashflow.** Visning af tilgængelige cashflow-analyser, cashflows under de forskellige valgte grupperinger, cashflows under forskellige scenarier samt cashflow-data i tabelform
- **Nutidsværdi (NPV).** Visning af tilgængelige nutidsværdier, nutidsværdier under de forskellige valgte grupperinger, nutidsværdier under forskellige scenarier samt nutidsværdidata i tabelform

Arkitektur



Datamodel



Datamodellen sikrer link mellem resultater og inputtabeller. På denne måde er der fuldt revisionsspor på, hvilke parametre, input m.m. som blev brugt til analysen.

Hvis du ønsker yderligere information, kan du kontakte:

Peter Glargaard
Chief Commercial Officer
Edlund A/S ejes af KMD A/S
[Mail: peter.glargard@edlund.dk](mailto:peter.glargard@edlund.dk)

Per Helmark
Aktuar, Risk & Fraud
SAS Institute Danmark
[Mail: per.helmark@sas.com](mailto:per.helmark@sas.com)

