



VALIDATIEVERSLAG

PROGNOSETAFEL AG2012-2062

De Commissie Sterfte Onderzoek (CSO) van het AG heeft de Prognosetafel AG2012-2062 gevalideerd. In dit verslag wordt ingegaan op het proces dat daarbij is gevolgd en op de conclusies van de CSO.

Validatieproces

De Werkgroep Prognosetafels heeft de Prognosetafel AG2012-2062 ontwikkeld en heeft deze opgeleverd aan de CSO. Naast de prognosetafel zelf heeft de werkgroep tevens een technische beschrijving van het prognosemodel opgeleverd, een document waarin de modelkeuzes en besluiten worden verantwoord, en een doorrekening van de tafel op basis van een aantal voorbeeldfondsen met daarbij ook de effecten van de individuele modelkeuzes en besluiten.

De CSO heeft de door de werkgroep opgeleverde stukken bestudeerd en heeft deze beoordeeld en binnen de CSO besproken. De werkwijze die daarbij is gehanteerd, is vastgelegd samen met de conclusies van de validatie.

In dit verslag wordt melding gemaakt van de validatie in vier stappen en per stap worden de conclusies van de CSO vermeld.

Validatie modelkeuzes

De CSO heeft de vastlegging van de modelkeuzes bestudeerd. De werkgroep heeft in deze vastlegging vier modelkeuzes en drie besluiten verantwoord. Daarbij is steeds eerst de gemaakte keuze of het genomen besluit vermeld, is vervolgens een toelichting gegeven en zijn tenslotte de gevolgen in kaart gebracht.

De CSO heeft de modelkeuzes en de genomen besluiten beoordeeld en is van mening dat deze goed worden onderbouwd. De CSO heeft geconcludeerd dat de modelkeuzes en de genomen besluiten verdedigbaar zijn en dat deze leiden tot een prognosetafel die naar de huidige inzichten een goed beeld geeft van de toekomstige sterfteverwachting en consistent is met het verleden en dat de modelkeuzes houdbaar lijken te zijn richting mogelijk toekomstige prognosetafels.

Validatie Technische Beschrijving

De CSO heeft de technische beschrijving van het Prognosemodel AG2012-2062 bestudeerd en heeft vastgesteld dat de gemaakte keuzes en de genomen besluiten op een juiste wijze in de technische beschrijving zijn opgenomen.

De CSO is van mening dat de technische beschrijving zodanig van opzet is dat een ter zake kundige de Prognosetafel AG2012-2062 op basis van de technische beschrijving kan reconstrueren. De CSO heeft geconcludeerd dat de technische beschrijving een juist en volledig beeld geeft van het prognosemodel dat is gebruikt voor de constructie van de Prognosetafel AG2012-2062.

Validatie Prognosetafel AG2012-2062

De CSO heeft de Prognosetafel AG2012-2062 geconstrueerd op basis van alleen de ruwe CBS data en de technische beschrijving en komt daarbij tot exact dezelfde prognosetafel als degene die door de werkgroep is opgeleverd en op de website van het AG wordt gepubliceerd.

De CSO is van mening dat de technische beschrijving een heldere en eenduidige beschrijving geeft van de Prognosetafel AG2012-2062. De CSO heeft geconcludeerd dat de Prognosetafel AG2012-2062 de juiste prognosetafel is, uitgaande van de technische beschrijving.

Validatie Voorbeeld berekeningen

De CSO heeft de berekeningen gecontroleerd die door de werkgroep zijn gemaakt met de Prognosetafel AG2012-2062 aan de hand van een aantal aannames en een aantal voorbeeld fondsen. Daarnaast heeft de CSO de effecten van de diverse modelaanpassingen en van de nieuwe waarnemingen stapsgewijs gecontroleerd.

De CSO heeft een alternatief rekenmodel gebruikt om de effecten op de technische voorzieningen van de voorbeeld fondsen door te rekenen. Dat is tevens gebeurd voor de effecten van de modelaanpassingen en de nieuwe waarnemingen. Daarnaast heeft de CSO twee andere grote fondsen doorgerekend om te beoordelen of daarin vergelijkbare effecten zichtbaar waren als bij de voorbeeldfondsen. De CSO is van mening dat de uitkomsten voor de voorbeeld fondsen en de effecten van de modelaanpassingen en de nieuwe waarnemingen plausibel zijn.

Conclusie

De CSO heeft geconcludeerd dat de Prognosetafel AG2012-2062 een valide tafel is voor het gebruik door pensioenfondsen en verzekeraars bij de berekening van hun verplichtingen en premies in 2012 en 2013.

CSO

De Commissie Sterfte Onderzoek bestaat uit de volgende leden:

drs. W. de Boer AAG, praktijk verzekeringen
H.W.M. van Broekhoven AAG, techniek verzekeringen
drs. E.B.B. Kromme AAG, voorzitter
prof. dr. T.E. Nijman, wetenschap
dr. ir. T.J.W. Schulteis AAG, techniek pensioenen
prof. dr. ir. M.H. Vellekoop, wetenschap
R.W.J. de Vries, secretaris
ir. drs. M.R. van der Winden AAG, praktijk pensioenen