Zeitschrift: Mitteilungen / Vereinigung Schweizerischer Versicherungsmathematiker

= Bulletin / Association des Actuaires Suisses = Bulletin / Association of

Swiss Actuaries

Herausgeber: Vereinigung Schweizerischer Versicherungsmathematiker

Band: 42 (1942)

Artikel: Bemerkungen zur Reserveberechnung nach der t-Methode

Autor: Zwinggi, Ernst

DOI: https://doi.org/10.5169/seals-966914

Nutzungsbedingungen

Die ETH-Bibliothek ist die Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften auf E-Periodica. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Zeitschriften und ist nicht verantwortlich für deren Inhalte. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern beziehungsweise den externen Rechteinhabern. Das Veröffentlichen von Bildern in Print- und Online-Publikationen sowie auf Social Media-Kanälen oder Webseiten ist nur mit vorheriger Genehmigung der Rechteinhaber erlaubt. Mehr erfahren

Conditions d'utilisation

L'ETH Library est le fournisseur des revues numérisées. Elle ne détient aucun droit d'auteur sur les revues et n'est pas responsable de leur contenu. En règle générale, les droits sont détenus par les éditeurs ou les détenteurs de droits externes. La reproduction d'images dans des publications imprimées ou en ligne ainsi que sur des canaux de médias sociaux ou des sites web n'est autorisée qu'avec l'accord préalable des détenteurs des droits. En savoir plus

Terms of use

The ETH Library is the provider of the digitised journals. It does not own any copyrights to the journals and is not responsible for their content. The rights usually lie with the publishers or the external rights holders. Publishing images in print and online publications, as well as on social media channels or websites, is only permitted with the prior consent of the rights holders. Find out more

Download PDF: 05.12.2025

ETH-Bibliothek Zürich, E-Periodica, https://www.e-periodica.ch

Bemerkungen zur Reserveberechnung nach der *t*-Methode.

Von Ernst Zwinggi, Basel.

Die Ermittlung des Deckungskapitals nach der sogenannten t-Methode von Jecklin gestaltet sich besonders einfach, sobald das mittlere Tarifalter beim Abschluss des Bestandes eines Beginnjahres mit fortschreitender abgelaufener Dauer festbleibt, dieses mittlere Abschlussalter folglich als eine für den Bestand des Beginnjahres charakteristische Konstante angesehen werden kann. Jecklin hat im ersten Heft des 42. Bandes der «Mitteilungen» 1) ausgeführt, numerische Berechnungen mit verschiedenen Sterbetafeln und Stornoannahmen hätten mit zunehmender abgelaufener Versicherungsdauer zu keiner ausgesprochenen Deformation der normierten Summenverteilung gegenüber der Ausgangsverteilung geführt, die Konstanz des mittleren Abschlussalters bestehe also weitgehend; indessen erachtete es Jecklin selber für notwendig, diese durch Vorausberechnung gefundene Erkenntnis aus der tatsächlichen Entwicklung gegebener, reichend bemessener Bestände zu erhärten. Im folgenden sollen die ersten Ergebnisse einer derartigen praktischen Prüfung mitgeteilt werden.

Die untersuchten Bestände umfassen

- a) die in den Jahren 1924 und 1925 von der Basler Lebens-Versicherungs-Gesellschaft in der Schweiz im Grosslebensgeschäft über inländische Währung mit ärztlicher Untersuchung gegen konstante Jahresprämie abgeschlossenen gewinnberechtigten gemischten Versicherungen auf ein Leben mit dem rechnungsmässigen Beginn in den Jahren 1924 und 1925,
- b) die in den Jahren 1926 bis und mit 1940 abgeschlossenen Versicherungen gleicher Art wie unter a mit dem rechnungsmässigen Beginn in den Jahren 1924 und 1925 (Rückdatierungen).

¹⁾ Zur Praxis der Reserveberechnung nach der t-Methode, Seiten 67—75.

Die Abgrenzung des Anfangs- und des Endbestandes geschah nach den folgenden Grundsätzen:

1. Anfangsbestand.

- a) Die Anfangsbestände sind auf den Beginn der im Jahre 1924 und 1925 beginnenden Versicherungsjahre ermittelt.
- b) Im Anfangsbestand des Jahres 1924 ist der gesamte Neuzugang an betrachteten Versicherungen des Jahres 1924 mit dem rechnungsmässigen Beginn 1924 enthalten. Das gleiche gilt für den Anfangsbestand des Jahres 1925, wobei Versicherungen aus dem Jahre 1924 mit dem rechnungsmässigen Beginn 1925 mitzählen.
- c) Versicherungen mit dem rechnungsmässigen Beginn 1924, die erst 1925 oder später abgeschlossen worden sind (Rückdatierungen), zählen nicht zum Anfangsbestande des Jahres 1924. Das gleiche gilt sinngemäss auch für den Anfangsbestand des Jahres 1925.
- d) Versicherungen mit dem rechnungsmässigen Beginn 1925, die aus der Umwandlung von Versicherungen mit dem ursprünglichen rechnungsmässigen Beginn 1924 entstanden sind (rechnungsmässige Verlegung des Versicherungsbeginnes), zählen nicht zum Anfangsbestand des Jahres 1925, auch wenn die Verlegung des rechnungsmässigen Beginnes im Jahre 1925 stattgefunden hat.

2. Endbestand.

- a) Die Endbestände sind auf den Ablauf der im Jahre 1940 beginnenden Versicherungsjahre ermittelt.
- b) Wird eine Versicherung teilweise prämienfrei gestellt, so bleibt sie nur mit dem prämienpflichtigen Teil der Summe im Bestand; bei gänzlicher Prämienfreistellung scheidet die Versicherung vollständig aus ¹).
- c) Versicherungen mit dem rechnungsmässigen Beginn 1924 aus den Abschlussjahren 1925 und später (Rückdatierungen) sind im Endbestand enthalten, soweit sie noch prämienpflichtig bestanden haben. Das gleiche gilt für Versicherungen mit dem

¹) Der Ausschluss der prämienfreien Summen von der Deckungskapitalberechnung ist nicht zwingend, eine Trennung des Bestandes in prämienpflichtige und prämienfreie Versicherungen aus verwaltungstechnischen Gründen jedoch wünschenswert.

rechnungsmässigen Beginn 1925 aus den Abschlussjahren 1926 und später, unter Einschluss der Umwandlungen (Verlegung des rechnungsmässigen Beginnes der Versicherung) aus dem Abschlussjahr 1924.

Die Abwicklung der Versicherungsbestände geschieht nach Annahme in der Weise, dass ein offener Bestand verfolgt wird; im Laufe der Zeit können Versicherungen neu hinzutreten (Rückdatierungen und Verlegung des Versicherungsbeginnes). Innerhalb des gleichen Beginnjahres selbst sind Verschiebungen von einem Alter zum nächstfolgenden möglich, indem durch die rechnungsmässige Verlegung des Versicherungsbeginnes wohl das Abschlussalter, nicht aber das Beginnjahr ändern kann. Diese Art, die versicherten Bestände zu betrachten, entspricht vollständig den für die Deckungskapitalermittlung praktisch geltenden Bedingungen; insbesondere ist es so möglich, den durch blosse Vorausberechnung nicht erfassbaren Einfluss der Rückdatierungen und Verlegungen des Versicherungsbeginnes auf die Summenverteilung zu messen.

Die Anfangsbestände umfassen

für das Beginnjahr					Anzahl Versicherungen	Versicherungssumme Fr.	
1924					2371	20147700	
1925			•		2922	$24\ 312\ 700$	

Für die normierte Summenfunktion ergibt sich nach Zusammenfassung der unausgeglichenen 1) Einzelwerte in Gruppen von je 5 Altersjahren das folgende Bild (s. Tabelle auf folgender Seite):

Bestimmen wir das mittlere Abschlussalter ξ_t aus der (unausgeglichenen) normierten Summenverteilung $_tf_{(x)}$ gemäss

$$q \, \xi_t = \Sigma_t f_{(x)} \cdot q_x$$
,

so finden wir bei Zugrundelegung der Sterbetafel SM 1921/30:

Beginnjahr	Mittleres Abschlussalter für den							
	Anfangsbestand	Endbestand						
1924	$\xi_0=37,7$	$\xi_{17} = 35,3$						
1925	$\xi_0 = 37,4$	$\xi_{16} = 34.8$						

¹) Auf die Wiedergabe der vorliegenden Summenverteilung durch Frequenzfunktionen sei hier verzichtet, da dies von anderer Seite beabsichtigt wird.

	Beginnja	ahr 1924	Beginnjahr 1925	
Abschlussalter	Anfangs- bestand	Endbestand	Anfangs- bestand	Endbestand
	$10^5 \cdot {}_0 f(x)$	$10^5 \cdot {}_{17}f_{(x)}$	$10^5 \cdot {}_0 f_{(x)}$	$10^5 \cdot {}_{16}f(x)$
	2.250	1.000	2.100	1.700
7— 9	$2\ 278$	1 836	$2\ 180$	1720
10-14	$1\ 246$	$1\ 620$	1~637	$2\ 595$
15—19	5 611	$5\ 951$	6~922	8 430
20-24	15 400	$16\ 018$	$17\ 258$	$19\ 345$
25-29	$18\ 074$	$19\ 615$	$17\ 925$	$19\ 911$
30-34	19 232	$22\;524$	$17\ 738$	$17\ 434$
35-39	$13\ 255$	$13\;465$	$14\ 049$	$16\ 714$
40-44	12~886	$13\ 229$	9.856	8 049
45-49	$7\ 246$	$4\ 473$	8 041	3 841
50-54	3830	$1\ 269$	3127	1 559
5559	892	0	$1\ 251$	402
60 u. mehr	50	0	16	0
	100 000	100 000	100 000	100 000

Aus den Berechnungen lassen sich die folgenden Schlüsse ziehen, wobei wir von einer Verallgemeinerung infolge der nur zwei Beginnjahre umfassenden Bestände absehen wollen:

- a) Die Summenverteilung weist keine wesentliche Deformation auf; es ist eine leichte Verschiebung im Sinne der Herausbildung eines stärkeren Anteils der niedrigen Alter zu verzeichnen.
- b) Das mittlere Abschlussalter ist als Folge des stärkeren Anteils der niedrigen Alter leicht gesunken.
- c) Der Ermittlung des Deckungskapitals im betrachteten Zeitraume dürfte, ohne die Grenzen der erforderlichen Genauigkeit zu überschreiten, ein festes Abschlussalter zugrunde gelegt werden.