

Brussel, 22 december 2020

Bijlage 2 bij de circulaire NBB_2020_040

Gebruik van een ondernemingsspecifieke parameter voor de berekening van de SCR "premierisico" (standaardformule)

Parameters en statistische tests

Onderneming:

Afsluitingsdatum:

Line of business:

Omstandigheden:

- Aanvraagdossier (initiële aanvraag)
- Bijwerking en voortdurende naleving

1. Parameters:

Waarde van de USP-parameter op de afsluitingsdatum:

$\sigma_{(\text{prem}, s, \text{USP})} =$	
-------------------------------------------	--

Historische waarden van de USP-parameter:

Afsluitingsdatum	$\sigma_{(\text{prem}, s, \text{USP})}$	Afsluitingsdatum	$\sigma_{(\text{prem}, s, \text{USP})}$	Afsluitingsdatum	$\sigma_{(\text{prem}, s, \text{USP})}$

Parameters die de aannemelijkheidsfunctie minimaliseren (afsluitingsdatum):

$\hat{\sigma} =$	
$\hat{\gamma} =$	
$\hat{\delta} =$	

Andere parameters (afsluitingsdatum):

$c =$	
$T =$	

2. Criterium van evenredige lineariteit:

2.1. Waarde van de regressieparameters:

intercept	$b_0 =$	
helling	$b_1 =$	

2.2. Statistische indicatoren:

Determinatiecoëfficiënt (R^2) =	
-------------------------------------	--

Toetsingsgrootheid t-toets voor $b_0 =$	
-----------------------------------------	--

P-value =	
-----------	--

Toetsingsgrootheid t-toets voor $b_1 =$	
-----------------------------------------	--

P-value =	
-----------	--

Commentaren – conclusies

3. criterium van het kwadratisch verband tussen geaggregeerde verliezen en premies:

Beschrijving van de uitgevoerde test(s)

Commentaren – conclusies

4. criterium van de lognormaliteit van geaggregeerde verliezen:

Toetsingsgrootheid Shapiro-Wilk-toets =

Kwantiel-kwantiel plot:



Commentaren – conclusies

Andere eventueel uitgevoerde tests: omschrijving - commentaren – conclusies